

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Godišnje izvješće
za 2021. godinu, zajedno s
Izvješćem neovisnog revizora

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Sadržaj

| | |
|---|----|
| Izvješće Uprave | 2 |
| Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja | 7 |
| Izvješće neovisnog revizora | 8 |
| Godišnji izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti | 15 |
| Godišnji izvještaj o financijskom položaju | 16 |
| Godišnji izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici | 17 |
| Godišnji izvještaj o novčanom toku | 18 |
| Bilješke uz godišnje financijske izvještaje | 19 |
| DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze | 93 |

Izvješće Uprave

Ovim putem Uprava sa zadovoljstvom predstavlja godišnje izvješće za 2021. godinu.

1. Poslovno okruženje

Gospodarski rast Hrvatske u 2021. godini predviđa se na razini od +9,5% čime će gospodarski pad iz 2020. godine (-9,1%) biti ublažen.

Projekcije za 2022. i 2023. godinu i dalje su ohrabrujuće i to u pogledu ulaganja (potaknuto prvenstveno priljevom i apsorpcijom EU fondova) koje će zamijeniti oporavak osobne potrošnje, izvoza roba i turizma.

Planirano uvođenje eura u 2023. godini sada definira mnoge aktivnosti uz ubrzane napore za provedbu planova dogovorenih s Europskom komisijom, uključujući Nacionalni plan zamjene hrvatske kune eurom koji uključuje i aktivnosti leasing društava.

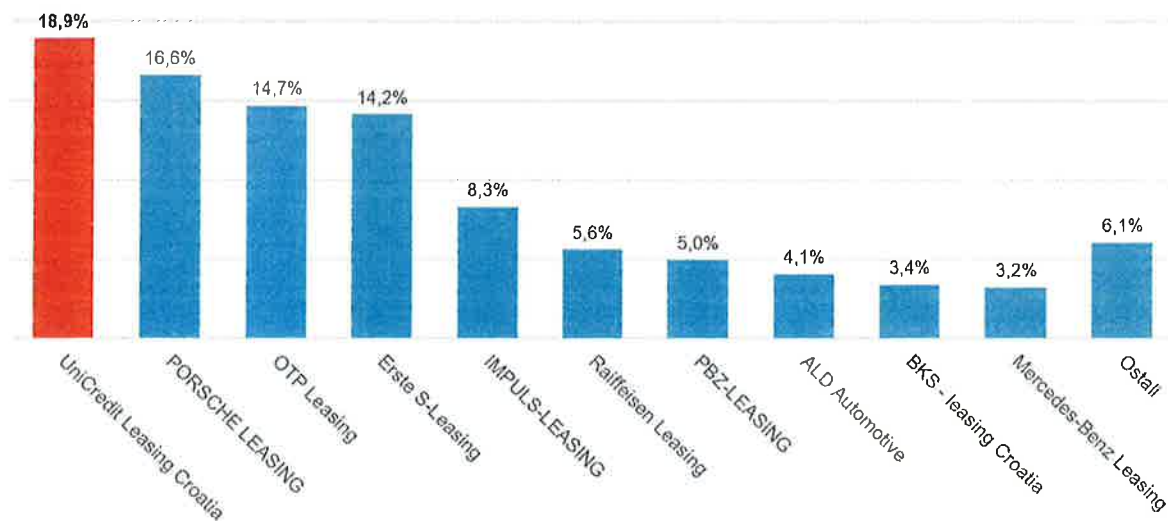
Novi proračun MF-a za razdoblje 2022.-2024. godine predviđa daljnja poboljšanja proračunske bilance i putanje javnog duga, pri čemu se konačna odluka o uvođenju eura očekuje početkom srpnja 2022. godine.

Tijekom 2021. godine na leasing tržištu aktivno je poslovalo 15 leasing društava. Leasing tržište bilježi rast volumena financiranja u 2021. godini kao rezultat blagog oporavka tržišta, no i dalje pod utjecajem COVID-19 pandemije, u kojim uvjetima je društvo UniCredit Leasing Croatia d.o.o. prema vrijednosti novo zaključenih ugovora ostvarilo udio od 17,4%.

U 2021. godini UniCredit Leasing Croatia d.o.o. sklopio je 8.204 novih ugovora (2020: 6.902 novih ugovora) u ukupnom iznosu financiranja 1.365 milijuna kuna (2020.: 1.111 milijuna kuna) od čega se 78% odnosilo na financijski najam, a 22% na operativni najam. Najveći dio novog financiranja realiziran je u segmentu osobnih i gospodarskih vozila te opreme.

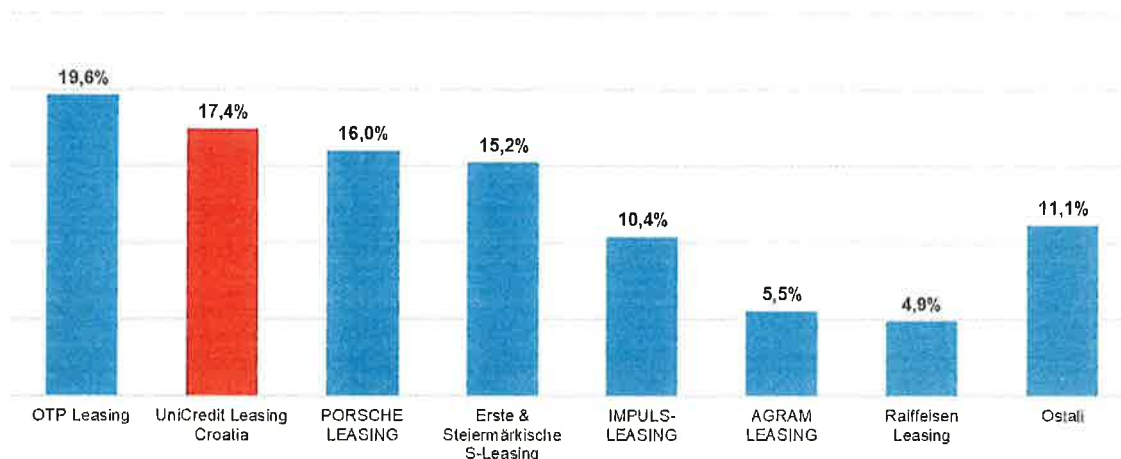
Prema visini aktive UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i u 2021. godini najveće je leasing društvo u Republici Hrvatskoj.

Udjeli u ukupnoj aktivni leasing društava na 30.09.2021



Izvor: HANFA, zadnje dostupni podaci na 30.09.2021.

Tržišni udio u novom poslu leasing društava na 31.12.2021



Izvor: HGK podaci i interna procjena na 31.12.2021.

2. Osnovne aktivnosti

Osnovna aktivnost Društva je pružanje usluga financijskog i operativnog leasinga fizičkim i pravnim osobama u Republici Hrvatskoj.

3. Kapital i rezerve

Upisani kapital na dan 31. prosinca 2021 iznosio je 28.742 tisuće kuna (2020.: 28.742 tisuće kuna). Kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2021 iznose 524 milijuna kuna (2020.: 478 milijuna kuna).

4. Uprava

Članovi Uprave tijekom godine te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

- Gordana Martinović, Predsjednica Uprave (mandat predsjednice Uprave teče od 02.09.2020.godine do 15.02.2022. godine)
- Nikolina Žganec, članica Uprave (mandat članice Uprave teče od 02.12.2016. godine do 15.02.2022. godine),
- Marko Juranić, član Uprave (mandat člana Uprave teče od 16.12.2016. godine do 15.02.2022. godine).

5. Nadzorni odbor

Članovi Nadzornog odbora tijekom godine te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

- Dalibor Čubela, predsjednik Nadzornog odbora (postao član dana 07.09.2020. godine, a predsjednik dana 15.09.2020. godine),
- Spas Blagovestov Vidarkinsky, zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora (postao član dana 07.09.2020. godine, a zamjenik predsjednika dana 15.09.2020. godine),
- Mirela Budojević Čulo, član Nadzornog odbora (postala članom dana 01.12.2020. godine)
- Jelena Smuk Vukušić, član Nadzornog odbora (postala članom dana 29.03.2021. godine)
- Jasna Mandac, član Nadzornog odbora (postala članom dana 23.06.2021. godine)
- Lorenzo Ramajola, član Nadzornog odbora do dana 23.06.2021. godine (postao član dana 07.05.2015. godine),
- Ana Hudika, član Nadzornog odbora do dana 29.03.2021. godine (postala članom dana 07.09.2020. godine).

6. Organizacija Društva

Na dan 31.12.2021.g. Društvo ima 143 zaposlenih.

Struktura zaposlenih po njihovom stupnju obrazovanja je sljedeća:

| Mag/Dr/ostalo | Visoka stručna sprema | Viša stručna sprema | Srednja stručna sprema | NKV |
|---------------|-----------------------|---------------------|------------------------|-----|
| 2 | 80 | 23 | 38 | 0 |

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. danas posluje uz centralu u Zagrebu kroz 9 poslovnica smještenih u Splitu, Rijeci, Osijeku, Zadru, Varaždinu, Puli, Šibeniku, Koprivnici i Požegi.

7. Pregled rezultata poslovanja

Pregled rezultata poslovanja za 2021. godinu nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u sklopu godišnjih financijskih izvještaja.

Društvo je 2021. godini ostvarilo neto dobit u visini od 50 milijuna kuna što je povećanje od 46,6 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Ostvarena neto dobit rezultat je (i) većih neto prihoda od kamata po financijskom najmu koji su iznosili 100 milijuna kuna (+5,0%), (ii) većih prihoda od operativnog najma i ostalih prihoda koji su iznosili 283 milijuna kuna (+3,6%), (iii) većih troškova amortizacije koji su iznosili 156 milijuna kuna (+5,2%), (iv) većih troškova poslovanja u iznosu od 139 milijuna kuna (+7,9%), (v) nižih troškova umanjenja vrijednosti potraživanja i ostale imovine u iznosu 28 milijuna kuna (-66,2%) uslijed smanjenja rezervacija za gubitke te (vi) većeg poreza na dobit koji je iznosio 11 milijuna kuna (+787,2%).

Ukupna imovina iznosila je 3.768 milijuna kuna (2020.: 4.048 milijuna kuna). Smanjenje od 279 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu rezultat je izostanka nove prodaje, redovnog i prijevremenog isteka portfelja te zatvaranja najvećeg neprihodujućeg plasmana.

Rast nove prodaje (+23%) u odnosu na prethodnu godinu rezultat je blagog oporavka tržišta, no i dalje pod utjecajem COVID-19 pandemije.

I u ovoj godini prioriteti su bili dobrobit i zdravlje naših zaposlenika i klijenata. Da bismo podržali društvo u kojem djelujemo, donirali smo sredstva udruzi Glas poduzetnika za podršku inicijativi pomoći za potresom.

8. Značajni događaji nakon datuma izvještavanja

Nakon datuma izvještavanja na dan 31.12.2021. godine nije bilo značajnih događaja.

9. Ciljevi i politike Društva vezane za upravljanje financijskim rizicima te izloženost Društva rizicima

Društvo provodi niz aktivnosti kako bi adekvatno utvrdilo, mjerilo, procjenjivalo i izvještavalo o značajnim rizicima kojima je izloženo u redovnom poslovanju. Upravljanje rizicima i Strateško upravljanje i kontrola rizika ključni su u procesu upravljanja rizicima Društva. Strategija Društva je ostvarenje uravnoteženog rizika i povrata kako bi se generirao održiv i adekvatan povrat kapitala odnosno ostvarila dodana vrijednost prema vlasnicima. Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, likvidnosni rizik, tržišni rizik, operativni rizik i rizik usklađenosti.

Društvo je izloženo **kreditnom riziku** po osnovi potraživanja od financijskog i operativnog najma. Prilikom odobravanja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata, a zaključuje transakcije s klijentima koji imaju dobar kreditni rejting. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svake pojedine izloženosti, Društvo pribavlja dodatne instrumente osiguranja i garancije (povrh imovine u najmu). Društvo pridaje posebnu pozornost kvaliteti imovine dane u najam, sve do konačne namire obveza iz ugovora o najmu.

U cilju upravljanja **rizikom likvidnosti**, Društvo kontinuirano izrađuje projekcije tj. prognoze novčanih tokova kroz koje planira odljeve i priljeve novca. Mjere upravljanja rizikom likvidnosti uključuju sprječavanje i otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti, npr. planovi kratkoročnog premošćivanja stanja niske likvidnosti ili korištenje odobrenog prekoračenja.

Značajni **tržišni rizici** kojima je Društvo izloženo su valutni i kamatni rizik. **Valutni rizik** proizlazi iz potraživanja od financijskog i operativnog najma vezanih uz euro. Upravljanje ovim rizicima uključuje ugovaranje zajmova u istoj valuti te računovodstvo zaštite.

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. U cilju smanjenja neusklađenosti kamatnih pozicija, Društvo upravlja izloženosti kamatnom riziku praćenjem razlika između kamatnih stopa usklađujući ročnosti imovine s ročnošću izvora financiranja.

S ciljem optimalnog upravljanja **operativnim rizicima** vezanih za interne procese, ljude, tehnologiju i infrastrukturu odnosno eksterne događaja, Društvo ima svoj sustav temeljen na standardima Grupe i zahtjevima lokalnog regulatora.

Rizik usklađenosti obuhvaća regulatorni i zakonski rizik usklađenosti. Rizik usklađenosti je rizik da Društvo snosi financijski ili reputacijski rizik izricanjem kazni ili novčanih kazni kao rezultat nepoštivanja primjenjivih zakona, pravila i propisa te dobre tržišne prakse (uključujući etičke standarde). Funkcija Praćenja usklađenosti proaktivno nastoji poboljšati upravljanje rizikom usklađenosti i prateći okvir kontrole. Društvo djeluje na tržištu na kojem postoji značajna razina aktivnosti regulatornih promjena, stoga je rizik usklađenosti ključno područje fokusa za više rukovodstvo. Funkcija Praćenja usklađenosti prati ovaj rizik kroz upućivanje na mjerne podatke relevantne za Društvo, pregled izvješća i procjena o incidentima, procjene rizika i kontrole koje se odnose na prvu i drugu liniju obrambenih funkcija te rezultate regulatornih procjena.

10. Razvoj društva

Cilj je Društva zadržati vodeću poziciju na tržištu, uz očuvanje adekvatnosti razine profitabilnosti, preuzetih rizika i produktivnosti. Nastavit ćemo pružati konkretnu podršku malim i srednjim poduzećima kroz vlastite inicijative, u okviru zajedničkih programa sa Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak, Hrvatskom agencijom za mala i srednja poduzeća, inovacije i investicije te EU garantnim programima. Društvo će nastaviti s financiranjem putem prodajnih kanala, s posebnim naglaskom na razvoj proizvoda u sklopu strateških lokalnih i grupnih vendor partnerstava te usklađivanje prodajnih aktivnosti sa Zagrebačkom bankom.

Razvojni naponi bit će usmjereni kako na razvoj digitalnih rješenja i aplikacija s ciljem približavanja klijentima, tako i na poboljšanja internih procesa, na odgovarajuću razinu automatizacije i bolje kontrole koje utječu na ukupnu produktivnost i sigurnost poslovanja.

Posebna će pažnja biti na očuvanju kvalitete portfelja, kao i na nastavku ispunjavanja Grupnih i regulatornih zahtjeva. Fokus razvoja ljudskih resursa bit će na povećanje kompetencija i motivacije zaposlenika te omogućavanje novih načina rada za bolju ravnotežu poslovnog i privatnog života te postizanje više razine zadovoljstva zaposlenika i veće učinkovitosti.

Kako bismo uskladili troškovnu strukturu s prihodovnim potencijalom, Društvo kontinuirano sagledava i unapređuje svoj poslovni model i organizacijsku strukturu imajući u fokusu očuvanje kvalitete i snage vodeće leasing kompanije te osiguranje srednjoročne održivosti.

U Zagrebu, dana 15. veljače 2022. godine

Gordana Martinović
Predsjednica Uprave

Nikolina Žganec
Članica Uprave

Marko Juranić
Član Uprave

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20 i 47/20) Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koje je usvojila Europska Unija ("MSFI"), tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. ("Društvo") za to razdoblje.

Nakon provedenih istraživanja, Uprava razumno očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo nastavka poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako materijalno značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

Potpisali u ime Uprave:

Gordana Martinović
Predsjednica Uprave

Nikolina Žganec
Članica Uprave

Marko Juranić
Član Uprave

15. veljače 2022.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Izvjeshće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2021., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na 31. prosinca 2021. i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije odvojenih godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvdili smo da su niže navedena pitanja ključna revizijska pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

| Ključno revizijsko pitanje | Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje |
|---|---|
| Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu | |
| <p>Na 31. prosinca 2021. godine neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po financijskom najmu iznosila su 2.918.223 tisuće kuna, ispravak vrijednosti 170.575 tisuća kuna, a neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka 29.755 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po financijskom najmu 3.169.314 tisuće kuna, ispravak vrijednosti 196.674 tisuće kuna, a neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka 62.471 tisuću kuna).</p> | |
| Ključno revizijsko pitanje <p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka potraživanja po ugovorima o najmu. Više od polovice ukupne aktive Društva čine potraživanja za financijski i operativni najam. Iz tog razloga usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.</p> <p>MSFI zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjeње vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> <p>Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela. Društvo kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p>Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti po najmu (stage 1 i 2) određuju se tehnikama modeliranja. Povijesno iskustvo i prosudbe rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela,</p> | Revizijski postupci <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Društva za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima MSFI 9, • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjeња vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima vezanih za umanjeње vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje procesa, • testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola u područjima određivanja rejtinga klijenata, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjeње vrijednosti i izračun rezervacija za umanjeње vrijednosti, • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama, |

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

| Ključno revizijsko pitanje | Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje |
|--|--|
| Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu (nastavak) | |
| <p>od kojih vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD) i gubitak zbog neispunjavanja obveza (LGD) zahtijevaju višu razinu prosudbe od strane rukovodstva. Utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika, korištenog za razvrstavanje izloženosti u stage 2, prvenstveno se temelji na promjeni internog kreditnog rejtinga klijenta koji je baziran na broju dana kašnjenja.</p> <p>Rezervacije za umanjene vrijednosti neprihodujućih izloženosti u statusu neispunjavanja obveza do 90 dana utvrđuju se tehnikama modeliranja temeljenim na povijesnim stopama gubitka usklađenim za očekivanja o budućim ekonomskim kretanjima ("kolektivno umanjene vrijednosti"). Za neprihodujuće izloženosti u statusu neispunjavanja obveza duže od 90 dana, procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog korisnika ugovora o najmu i često na procjeni fer vrijednosti povezanih instrumenata osiguranja (prvenstveno vozila, opreme i poslovnih prostora).</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjenošću vrijednosti potraživanja po najmovima su identifikacija potraživanja koja se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za potraživanja koja su sama po sebi neizvjesna.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Vidjeti bilješku 2 II) d) i bilješku 3 financijskih izvještaja za računovodstvene politike te bilješku 11 i 14 za više detalja.</p> | <ul style="list-style-type: none"> ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD)), testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih potraživanja za najam u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom I operativnom namju te svoje izračune usporedili sa umanjenošću vrijednosti koje je izračunalo Društvo, ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima. |

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

| Ključno revizijsko pitanje | Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje |
|--|--|
| Klasifikacija ugovora o najmu <p>Na 31. prosinca 2021. godine, potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 2.747.648 tisuća kuna, potraživanja po operativnom najmu 5.690 tisuća kuna a oprema dana u poslovni najam 685.288 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda 2.972.640 tisuća kuna, potraživanja po operativnom najmu 7.398 tisuća kuna, oprema dana u poslovni odnosno operativni najam 715.360 tisuće kuna).</p> | |
| Ključno revizijsko pitanje <p>Osnovna djelatnost Društva je pružanje usluga financijskog i operativnog najma. Društvo sklapa ugovore o najmu s većim brojem poslovnih i privatnih klijenata koji se odnose na najam imovine, a koja među ostalim uključuje, poslovne prostore, opremu i vozila.</p> <p>Kao posljedica toga, većinu ukupne imovine Društva čine imovina i oprema dani u poslovni najam te potraživanja po financijskom i poslovnom najmu.</p> <p>Inicijalna klasifikacija ugovora o najmu s kupcima kao financijski ili operativni najam uključuje značajnu procjenu rukovodstva u primjeni relevantnih kriterija MSFI -a 16 - Najmovi, sa značajnim učincima na naknadni računovodstveni tretman svakog pojedinačnog ugovora o najmu.</p> <p>Zbog prethodno navedenog, kao i veličine stavki, klasifikaciju ugovora o najmu smatramo ključnim revizijskim područjem.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Vidjeti bilješku 2 II) p) i bilješku 3 financijskih izvještaja za računovodstvene politike te bilješku 14, 15 i 16 za više detalja.</p> | Revizijski postupci <ul style="list-style-type: none"> • procjena i testiranje dizajna i provedbe internih kontrola Društva nad klasifikacijom ugovora o najmu, uključujući, one koje se odnose na odobravanje i evidentiranje ključnih uvjeta ugovora o najmu te utvrđivanje karakteristika ugovora koji ga klasificiraju kao operativni ili financijski najam, • na uzorku pojedinačnih ugovora o najmu, pregledavanje ključnih uvjeta ugovora i njihovo ocjenjivanje prema računovodstvenim zahtjevima za klasifikaciju ugovora o najmu, • usporedbu rezultata vlastite neovisne procjene klasifikacije ugovora o najmu s klasifikacijom od strane Društva, te u slučaju odstupanja traženje obrazloženja od rukovodstva. |

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg Izvješća neovisnog revizora pod naslovom Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvješća Uprave za Društvo kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Društva. Vezano za Izvješće Uprave za Društvo, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

- je li Izvješće Uprave za Društvo pripremljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije godišnjih financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvješću Uprave za Društvo za financijsku godinu za koju su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Društva prikazanim na stranicama 15 do 92 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore;
- Izvješće Uprave za Društvo, pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Odgovornosti Uprave Društva i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa MSFI i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Društva ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Društva.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Društva i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem Izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem Izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 7. listopada 2021. imenovao nas je Nadzorni odbor Društva da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2021. godinu.

Na datum ovog Izvješća neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani za obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva od 2020. godine što ukupno iznosi 2 godine.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2021. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za godišnje financijske izvještaje: 18,5 milijuna kuna

što predstavlja približno 0,5% ukupne imovine Društva na 31. prosinca 2021. godine.

Odabrali smo ukupnu imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Društva, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2021. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Društvu pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društva Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17, dalje u tekstu Pravilnik), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 93 do 95 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2021. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima, prikazanu na stranicama 96 do 98. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 15 do 92, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija, nego su propisani Pravilnikom.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2021. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 15. veljače 2022. godine

BDO Croatia d.o.o.
Radnička cesta 180
10000 Zagreb



Ivan Čajko, ovlašteni revizor i član
Uprave



BDO Croatia d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 180
OIB: 76324822230

3

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Godišnji izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja završava 31. prosinca 2021. godine

| | <i>Bilješke</i> | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| Prihod od kamata i slični prihodi | 4 | 119.309 | 130.133 |
| Rashod od kamata i slični rashodi | 5 | (19.597) | (35.163) |
| Neto prihod od kamata | | 99.712 | 94.970 |
| Prihod od naknada i provizija | 6 | 5.632 | 5.298 |
| Rashod od naknada i provizija | 6 | (1.173) | (1.992) |
| Neto prihod od naknada i provizija | 6 | 4.459 | 3.306 |
| Neto ostali financijski (gubici) | 7 | (2.709) | (6.612) |
| Prihodi po operativnom najmu | 8 | 182.905 | 172.476 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 9 | 99.696 | 100.413 |
| Prihodi iz poslovanja | | 384.063 | 364.553 |
| Troškovi poslovanja | 10 | (138.700) | (128.529) |
| Amortizacija | 16, 18, 19 | (156.269) | (148.513) |
| Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi | 11 | (28.009) | (82.799) |
| Dobit prije oporezivanja | | 61.085 | 4.712 |
| Porez na dobit | 12 | (11.055) | (1.246) |
| Dobit za godinu | | 50.030 | 3.466 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | - | - |
| Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu | | 50.030 | 3.466 |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Godišnji izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2021. godine

| | Bilješke | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|--|----------|------------------|------------------|
| Imovina | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 13 | 114.210 | 127.670 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 14 | 2.747.648 | 2.972.640 |
| Potraživanja po operativnom najmu | 15 | 5.690 | 7.398 |
| Oprema u operativnom najmu | 16 | 685.288 | 715.360 |
| Ulaganja u nekretnine | 17 | 16.702 | 17.621 |
| Oprema korištena od strane Društva | 18 | 8.637 | 3.665 |
| Nematerijalna imovina | 19 | 5.609 | 6.188 |
| Ostala financijska imovina | 20 | 2.626 | 3.279 |
| Odgodena porezna imovina | 21 | 46.228 | 45.910 |
| Ostala imovina | 22 | 113.835 | 112.755 |
| Zalihe | 23 | 21.874 | 5.823 |
| Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit | | - | 6.664 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | 24 | - | 22.802 |
| Ukupno imovina | | 3.768.347 | 4.047.775 |
| Obveze i kapital i rezerve | | | |
| Obveze | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG | | 88 | - |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 25 | 3.122.107 | 3.445.577 |
| Jamstveni depoziti komitenata | 26 | 723 | 1.525 |
| Ostale obveze | 27 | 117.447 | 122.837 |
| Tekuća obveza poreza na dobit | | 3.582 | - |
| Ukupno obveze | | 3.243.947 | 3.569.939 |
| Kapital i rezerve | | | |
| Upisani kapital | 28 | 28.742 | 28.742 |
| Rezerve | | 24 | 24 |
| Zadržana dobit | | 445.604 | 445.604 |
| Dobit za godinu | | 50.030 | 3.466 |
| Ukupno kapital i rezerve | | 524.400 | 477.836 |
| Ukupno obveze i kapital i rezerve | | 3.768.347 | 4.047.775 |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Godišnji izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici

| | Upisani kapital '000 kn | Ostale rezerve '000 kn | Zadržana dobit '000 kn | Ukupno '000 kn |
|-------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|
| Na dan 1. siječnja 2020. | 28.742 | 24 | 445.604 | 474.370 |
| Dobit tekuće godine | - | - | 3.466 | 3.466 |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu | - | - | 3.466 | 3.466 |
| Na dan 31. prosinca 2020. | 28.742 | 24 | 449.070 | 477.836 |
| Na dan 1. siječnja 2021. | 28.742 | 24 | 449.070 | 477.836 |
| Isplaćena dividenda | - | - | (3.466) | (3.466) |
| Dobit tekuće godine | - | - | 50.030 | 50.030 |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu | - | - | 50.030 | 50.030 |
| Na dan 31. prosinca 2021. | 28.742 | 24 | 495.634 | 524.400 |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Godišnji izvještaj o novčanom toku

za godinu koja završava 31. prosinca 2021. godine

| | <i>Bilješke</i> | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| Dobit prije oporezivanja | | 61.085 | 4.712 |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine | | 156.269 | 148.513 |
| Dobit/gubitak od prodaje imovine u leasingu | | (4.223) | (5.580) |
| Gubici/dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja | | 28.009 | 82.799 |
| Neto dobici/gubici od tečajnih razlika | | 2.709 | 6.612 |
| Neto prihod od kamata | | (99.712) | (94.970) |
| Ostale nenovčane stavke | | (3.733) | (10.720) |
| Smanjenje/povećanje potraživanja po osnovi financijskog najma | | 167.841 | 282.682 |
| Smanjenje/povećanje potraživanja po osnovi operativnih najмова | | 2.388 | 23.536 |
| Smanjenje/povećanje zaliha | | (13.386) | 29.712 |
| Smanjenje ostale imovine | | 19.536 | 58.623 |
| Smanjenje jamstvenih depozita | | (801) | (2.207) |
| Povećanje ostalih obveza | | 20.812 | 9.785 |
| Naplaćena kamata | | 112.281 | 117.638 |
| Plaćena kamata | | (19.737) | (35.181) |
| Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja | | 429.338 | 615.954 |
| Plaćeni porez na dobit | | (1.119) | (8.875) |
| Neto novac iz poslovnih aktivnosti | | 428.219 | 607.079 |
| Novčani tokovi iz ulagačke aktivnosti | | | |
| Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam | | (267.217) | (319.876) |
| Primici od prodaje opreme dane u operativni najam | | 149.672 | 163.275 |
| Izdaci za kupnju ostale opreme | | (1.664) | (2.047) |
| Primici od prodaje ostale opreme | | 1 | 3.429 |
| Neto novac iz ulagačkih aktivnosti | | (119.208) | (155.219) |
| Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti | | | |
| Neto primljeni kamatonosni zajmovi | | (318.812) | (568.980) |
| Isplata dividende | | (3.466) | - |
| Povećanje temeljem ostalih financijskih aktivnosti | | - | - |
| Neto novac iz financijskih aktivnosti | | (322.278) | (568.980) |
| Učinak tečajnih razlika te ostalih nenovčanih tokova na novac i novčane ekvivalente | | (193) | 411 |
| Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata | | (13.460) | (116.709) |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine | | 127.670 | 244.379 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine | 13 | 114.210 | 127.670 |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje

1 Društvo koje je predmet izvještavanja

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. („Društvo“) je društvo s ograničenom odgovornošću osnovano u Republici Hrvatskoj prema zakonima i propisima Republike Hrvatske. Sjedište Društva nalazi se na adresi Samoborska cesta 145, Zagreb, Hrvatska.

Društvo je od 01. travnja 2015. godine je u 100% vlasništvu Zagrebačka banka d.d., koja je dio UniCredit Grupe. Krajnji vlasnik Društva je UniCredit S.p.A, Milano. Temeljni kapital društva iznosi 28.741.800 kuna.

Predmet poslovanja:

- Financijski leasing
- Operativni Leasing
- Poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovnima leasinga; prodaja te davanje u zakup i najam objekata leasinga vraćenih leasing-društvu čiji je vlasnik leasing-društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga

Ostali podaci:

- OIB: 18736141210
- MBS: 080185577
- Veličina: veliki poduzetnik

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga („Agencija“ ili „HANFA“) je regulatorno tijelo Društva.

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike

1) Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji su usvojeni u Europskoj uniji („MSFI“). Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 15. veljače 2022. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnove mjerenja

Financijski izvještaji predstavljaju godišnje financijske izvještaje Društva. Društvo konsolidira Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb, koja pripada UniCredit S.p.A. i koja je krajnji vlasnik Društva.

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih nekretnina i financijskih instrumenata, koji su iskazani u revaloriziranim iznosima ili po fer vrijednosti, kako je obrazloženo u računovodstvenim politikama koje slijede.

c) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama („kn“) koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2021. godine bio je 7,517174 kuna za 1 EUR (31. prosinca 2020.: 7,536898 kuna).

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

l) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

d) *Korištenje procjena i prosudbi*

Prilikom pripreme financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja. Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu MSFI-jeva koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

Izbljanje epidemije COVID-19

Na trenutačno tržišno okruženje i dalje utječe povećani rizik od nižih makroekonomskih projekcija koji proizlazi iz značajnog stupnja neizvjesnosti o razvoju pandemije i posljedične nesigurnosti predviđanja vremena i opsega gospodarskog oporavka koji bi mogao dogoditi u budućim razdobljima. Takva neizvjesnost i dalje traje 31. prosinca 2021., što je također istaknuto u Makroekonomskim projekcijama ECB-a iz rujna 2021. koje izvješćuju da BDP pokazuje pozitivnu stopu rasta za sljedeće godine. Međutim, predviđeno povećanje globalnog rasta procjenjuje se na temelju:

- i. prisutnih uskih grla u lancima opskrbe i
- ii. niske stope procijepljenosti mnogim zemljama istočne Europe.

Ti čimbenici djeluju kao prepreka rastu, a posebno opterećuju ranjivija gospodarstva, gdje je napredak u cijepljenju i dalje ograničen.

ECB je ažurirala svoje makroekonomske projekcije u prosincu 2021. ističući povećanje neizvjesnosti u pogledu veličine i vremena gospodarskog oporavka. Makroekonomske projekcije ECB-a objavljene sredinom prosinca navode da je naglo rastuće stope zaraze korona virusom (COVID-19) u nekoliko zemalja eurozone dovele do obnavljanja ograničenja i povećane neizvjesnosti o trajanju pandemije. Pojava omikron varijante povećala je tu neizvjesnost. Štoviše, uska grla u opskrbi pojačala su se i očekuje se da će trajati dulje, tek postupno nestaju od drugog tromjesečja 2022. i potpuno se povlače do 2023. U usporedbi s projekcijama iz rujna 2021., pojačana globalna uska grla u opskrbi i stroža ograničenja povezana s pandemijom doveli su do revizije smanjenja rasta u kratkom roku.

Osim toga, ESMA je objavila javnu izjavu ("Europski zajednički prioriteti provedbe za godišnja financijska izvješća za 2021.") u kojoj je ponovila poruke koje su već uključene u njegovu javnu izjavu za 2020. također u vezi s umanjeanjem vrijednosti imovine.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)**2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)****l) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)****d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)****I. Covid -19 Učinak na mjerenje financijske i nefinancijske imovine priznate u bilanci****Kreditna izloženost**

Usporavanje gospodarske aktivnosti uzrokovane pandemijom Covid-19 i s tim povezanih mjera zatvaranja utjecalo je na procjene nadoknadivosti kreditne izloženosti i izračun pripadajućih rezervacija za kreditne gubitke. Iznos rezerviranja za kreditne gubitke utvrđuje se uzimajući u obzir trenutnu i očekivanu klasifikaciju kreditne izloženosti i kreditne parametre (vjerojatnost neispunjenja obveza, gubitak s obzirom na neispunjenje obveza i izloženost prema zadanim postavkama) koji, u skladu s MSFI 9, uključuju među ostalim čimbenicima očekivane informacije i očekivani razvoj makroekonomskog scenarija.

U tom kontekstu Grupa je ažurirala makroekonomske scenarije na dan 31. prosinca 2021. godine, uzimajući u obzir uz osnovni scenarij, nepovoljan scenarij i pozitivan scenarij uz primjenu ponderiranih faktora.

Na temelju gore navedenog, na kraju 2021. godine pokrivenost prihodujućih plasmana, očekivanim kreditnim gubicima povećala se za 0,80 bp u odnosu na kraj 2020. godine, dok se udio plasmana Razine 2 u ukupnim plasmanima u 2021. godini povećao za 7,4 bp, ili 68 milijuna kuna.

Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima

| pro.19 | pro.20 | ožu.21 | lip.21 | ruj.21 | pro.21 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 1,07% | 1,60% | 1,84% | 1,68% | 1,43% | 2,42% |

Udio plasmana Razine 2

| pro.19 | pro.20 | ožu.21 | lip.21 | ruj.21 | pro.21 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 20,00% | 31,40% | 40,40% | 37,34% | 32,67% | 38,14% |

Na mjerenje utječe stupanj neizvjesnosti u pogledu evolucije pandemije, učinka ublažavanja mjera i u konačnici, početka i stupnja gospodarskog oporavka.

Razvoj ovih čimbenika može zahtijevati u budućim financijskim godinama klasifikaciju dodatnih kreditnih izloženosti kao neprihodujućih, čime se utvrđuje priznavanje dodatnih rezerviranja za kreditne gubitke povezane s obje izloženosti, kao i izloženosti prihodujućih plasmana, nakon ažuriranja kreditnih parametara.

U tom kontekstu, među ostalim čimbenicima, značajno će utjecati sposobnost kupaca da podmiruju svoja dugovanja, koja dospijevaju nakon isteka odobrenih mjera moratorija.

Moguće su izmjene rezervacija za kreditne gubitke u slučaju nastanka makroekonomskog scenarija različitog od onog koji se procjenjuje za izračun parametara kreditnog rizika ili zbog povećanja izloženosti neprihodujućih plasmana na tržištu ili cijena različitih od onih koje su korištene pri mjerenju.

Nefinancijska imovina

Model fer vrijednosti (imovina koja se drži za ulaganje) i model revalorizacije (imovina koja se koristi za poslovanje) se primjenjuju od prosinca 2019, za portfelj nekretnina. Dana 31. prosinca 2021. godine, fer vrijednost ove imovine utvrđena je od strane vanjskog procjenitelja, temeljem relevantnih ulaznih podataka za mjerenje fer vrijednosti dostupnih na tržištu. U tom kontekstu vrijedi napomenuti da bi u narednim

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

l) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

Nefinancijska imovina (nastavak)

financijskim godinama na fer vrijednost ove imovine mogao utjecati razvoj tržišta nekretnina koji će također ovisiti o praksi rada na daljinu primjenjivim nakon popuštanja mjera zatvaranja.

II. Covid -19 Mjere pomoći klijentima

Kako bi podržali naše klijente, Društvo je poduzelo mjere olakšavanja, uključujući mirovanje i moratorije primjenjive na leasing.

Do dana 31. prosinca 2021. istekli su svi moratoriji.

Sljedeća tablica prikazuje pripadajuće knjigovodstvene vrijednosti na dan 31. prosinca 2020. godine.

| | Broj klijenata | Bruto potraživanja | | | Očekivani kreditni gubici | | |
|--|----------------|--------------------|------------------|--------------------|---------------------------|------------------|--------------------|
| | | Ukupno | Prihoduju- ći | Nepriho- dujući | Ukupno | Prihoduju- ći | Nepriho- dujući |
| | | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Potraživanja na koja se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e | 304 | 194.682 | 180.906 | 13.776 | (10.923) | (7.241) | (3.682) |
| od čega: Kućanstva | 24 | 2.777 | 2.777 | - | (24) | (24) | - |
| od čega: Nefinancijska društva | 280 | 191.905 | 178.129 | 13.776 | (10.899) | (7.217) | (3.682) |
| Ostala potraživanja koja podliježu mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 | 97 | 127.984 | 27.117 | 100.868 | (29.565) | (1.279) | (28.286) |
| od čega: Kućanstva | 2 | 1.292 | 1.292 | - | (12) | (12) | - |
| od čega: Nefinancijska društva | 95 | 126.693 | 25.825 | 100.868 | (29.553) | (1.267) | (28.286) |

Društvo će nastaviti pružati potporu klijentima i adekvatno procjenjivati njihovu kreditnu sposobnost, pažljivo razmatrajući adekvatnost risk klasifikacije kao i povezani utjecaj na financijsko izvještavanje.

U skladu s uputama HNB-a i ECB-a, te preporukom HANFA-e, dostupnost ovih mjera olakšanja široj populaciji klijenata nije sama po sebi automatski pokazatelj za razvrstavanje u kategoriju restrukturiranja ili za donošenje zaključka da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika za sve klijente koji koriste mjere.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)**2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)****I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)****d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)****III. Aktivnosti praćenja**

Nakon uvođenja mjera COVID-19 za pomoć gospodarstvu, Društvo je dodatno pojačalo aktivnosti praćenja portfelja klijenata, takozvanu UTP analizu, s posebnim prioritetom klijentima koji koriste ili su koristili neke od mjera COVID-19. Analiza se provodi najkasnije u roku od tri mjeseca od ugovaranja mjere, dok se prioritet daje klijentima s mjerom restrukturiranja ili s odgodom plaćanja obveza prema leasingu.

Redovite tromjesečne aktivnosti identificiranja portfelja visokog rizika („COVID-19 visoko osjetljiv“) uključuju procjenu industrijskog sektora (grupirane u visokom, srednjem i niskom riziku), financijskih pokazatelja, dana kašnjenja, promjena unutarnjeg rejtinga kao i stručna procjena funkcije upravljanja rizicima (zadužena za priznavanje UTP-a ili statusa neprihodujućeg portfelja ili neplaćanja).

IV. Epidemija Covid -19 utječe na izjavu o vremenski neograničenom poslovanju

Uprava smatra da su pojava epidemije COVID-19 tijekom financijske 2021. godine i s tim povezane mjere zatvaranja prouzročile negativne učinke za koje se očekuje da će djelomično biti nadoknađene mjerama ekonomskog rasterećenja koje su uvele Vlada i Europska unija.

Uprava je uzela u obzir ove okolnosti u procjenama značajnih stavki financijskih izvještaja. Uvažavajući nepredvidivost ekonomskog oporavka i učinak usvojenih mjera zatvaranja, Uprava sa razumnom sigurnošću vjeruje da će Društvo nastaviti poslovati sa dobiti u doglednoj budućnosti.

Kao rezultat toga, u skladu s odredbama MRS-a 1, ovi godišnji financijski izvještaji su pripremljeni na osnovi vremenske neograničenosti poslovanja.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike

a) *Prihod i rashod od kamata*

Prihod i rashod od kamata priznaje se u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku a potraživanja po financijskom najmu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospelju, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata uključuje prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po financijskom i operativnom najmu.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Zatezne kamate se obračunavaju za zakašnjela plaćanja, u visini zakonski propisane zatezne kamate.

b) *Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija*

Neto prihod od naknada i provizija priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje. Spomenute naknade nemaju kamatni karakter. Prihodi i troškovi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, otkupa, i ostalih naknada te rashoda za provizije pravnih osoba, bankovnih naknada i naknada HANFA-i. Prihodi od naknada se razgraničavaju kroz vrijeme trajanja ugovora o najmu.

c) *Transakcije u stranim valutama*

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Potraživanja po financijskom najmu i uzeti kamatonosni zajmovi preračunavaju se u kune po prodajnom tečaju i srednjem tečaju važećem na datum izvještavanja kako je definirano ugovorom o najmu. Obveze po kreditima se preračunavaju po srednjem tečaju na dan izvještavanja o financijskom položaju.

Ostala monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po tečaju važećem na taj datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, kao dobiti ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortiziranom trošku te ostale financijske obveze po amortiziranom trošku. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

i) Financijska imovina

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

- (a) financijska imovina drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi naplate ugovornih novčanih tijekova; i
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI).

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba od sljedećih uvjeta:

- (a) financijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj ostvariti prikupljanjem ugovornih novčanih tijekova i prodajom financijske imovine, i
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI).

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti ili gubitka, osim ako se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Poslovni model: poslovni model odražava način na koji Društvo upravlja imovinom kako bi generiralo novčane tokove, odnosno da li je cilj Društva isključivo prikupljanje ugovorenih novčanih tokova iz imovine ili prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizlaze iz prodaje imovine.

SPPI: Test obilježja ugovorenih novčanih tokova s aspekta plaćanja samo glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice (engl. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI test) jedan je od kriterija za klasifikaciju financijske imovine u pojedinu kategoriju mjerenja. SPPI test se provodi s ciljem utvrđivanja da li kamata na nepodmirenu glavnice odražava naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik i druge osnovne rizike posudbe, troškove kreditiranja i profitnu maržu.

ii) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze sastoje se od svih financijskih obveza koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, i uključuju kamatonosne zajmove, jamstvene depozite i ostale obveze.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Sva financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada Društvo preuzme obvezu kupnje ili prodaje imovine. Financijska imovina i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Društvo prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Društvo suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili isteknu. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i početi priznavati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koji nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze. Transakcijski troškovi kod financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se odmah priznaju u dobit ili gubitak, dok se kod drugih financijskih instrumenata amortiziraju. Sva financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak naknadno se iskazuje po fer vrijednosti, bez umanjenja za transakcijske troškove koje Društvo može ostvariti prilikom prodaje ili drugačijeg otuđenja imovine. Financijska imovina i ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak je izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući inicijalne transakcijske troškove uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost povezanog instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se temelji na njihovim kotiranim tržišnim cijenama na datum izvještavanja, bez umanjenja za transakcijske troškove. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na tržištu se procjenjuje u iznosu koji bi Društvo trebalo primiti ili platiti kada bi raskinulo ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i trenutni bonitet komitenata.

Društvo mjeri fer vrijednost koristeći podjelu koja reflektira važnost inputa korištenih u izradi mjerenja:

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjene, usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;
- Razina 3: primjena tehnike procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

Dobici i gubici nastali prilikom naknadnog mjerenja

Realizirani i nerealizirani dobici i gubici koji proizlaze iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku razdoblja u kojem su nastali, unutar ostalih prihoda od poslovanja ili troškova poslovanja.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu

Umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje se po modelu očekivanih kreditnih gubitaka za imovinu koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku i imovinu koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i to u iznosu koji je jednak:

- 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat događaja nepodmirenja na financijskom instrumentu koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja (Razina 1) ili
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat značajnog porasta kreditnog rizika tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (Razina 2) ili
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat svih ostalih događaja neispunjavanja obveza (neprihodujući plasmani) tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (Razina 3).

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu (nastavak)

Financijska imovina i potraživanja po financijskom leasingu se preispituju na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li objektivni razlozi za umanjene vrijednosti ili značajno povećanje kreditnog rizika koje bi utjecalo na računanje adekvatnog umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. Umanjenje vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjene vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjene vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, restrukturiranje kredita ili predujma Društva pod uvjetima koje Društvo inače ne bi razmatralo, indikacije da će dužnik ući u stečajni postupak, sklapanje predstečajne nagodbe ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine, kao što su nepovoljne promjene u platnom položaju dužnika unutar te skupine, ili ekonomski uvjeti koji su povezani s nepodmirenjima obveza unutar te skupine.

Ukoliko postoji bilo koja od gore navedenih indikacija, procjenjuje se nadoknativa vrijednost imovine. Društvo procjenjuje i provodi umanjene vrijednosti za svu financijsku imovinu, uključujući i potraživanja po financijskom i operativnom najmu na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Sva pojedinačno značajna financijska imovina se posebno procjenjuje za specifična umanjenja. Financijska imovina koja nije pojedinačno značajna procjenjuje se za umanjene vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupira financijska imovina koja ima slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja po osnovi financijskog najma, potraživanja po operativnom najmu te ostala financijska imovina iskazani su neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknativi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

Specifični gubici od umanjenja vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine po financijskom najmu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost financijske imovine i potraživanja po financijskom najmu smanjila do njihovog nadoknadivog iznosa. Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata i kašnjenja u plaćanju redovnih ili zateznih kamata. Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti priznaje se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Ukoliko je potraživanje ili financijska imovina nenaplativa, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačni iznos gubitka, potraživanje ili financijska imovina se direktno otpisuje. Ako se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjene se direktno može povezati s događajem nastalim nakon otpisa, prethodno priznati gubitak se otpušta kroz dobit ili gubitak.

Sva financijska imovina i potraživanja po financijskom najmu, kao i potraživanja po operativnom najmu za koje nije prepoznato specifično umanjene vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjene vrijednosti po osnovi 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Specifični financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti

Društvo koristi derivativne financijske instrumente i računovodstvo zaštite kako bi zaštitilo svoju izloženost tečajnom riziku koja proizlazi iz poslovnih aktivnosti. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja. Derivativni financijski instrumenti početno se priznaju te naknadno iskazuju po fer vrijednosti. Svi dobiti ili gubici nastali prilikom ponovnog mjerenja po fer vrijednosti, priznaju se odmah u dobiti ili gubitku.

Računovodstvo zaštite prestaje kad Društvo ukine zaštitni odnos, kad zaštitni instrument istekne ili je prodan, raskinut ili izvršen, ili više ne udovoljava kriterijima računovodstva zaštite. Od toga datuma se usklađenje knjigovodstvenog iznosa zaštićene stavke po osnovi fer vrijednosti povezano sa zaštićenim rizikom amortizira kroz dobit ili gubitak.

Ugrađeni derivativi

Izvedenice ugrađene u osnovne ugovore koji nisu derivativi se obračunavaju kao zasebne izvedenice ako njihovi rizici i njihova obilježja nisu usko povezani s onima iz osnovnog ugovora i ako se osnovni ugovor ne vodi po fer vrijednosti kroz prikaz promjena fer vrijednosti u dobiti i gubitku. Društvo provjerava uvjete leasing ugovora da bi procijenilo da li leasing ugovor sadrži ugrađeni derivativ koji bi se mogao izdvojiti u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja ("MSFI-om 9"). U slučaju ugovora o operativnom leasingu zaključenim uz valutnu klauzulu u eurima, ugrađeni derivativ odvaja se od osnovnog ugovora i računovodstveno tretira kao derivativ jer ekonomska obilježja i rizici ugrađenog derivativa nisu usko povezani s ekonomskim obilježjima i rizicima osnovnog ugovora te se osnovni ugovor ne vodi po fer vrijednosti. Ugrađeni derivativ početno se priznaje te naknadno iskazuje po fer vrijednosti. Svi dobiti ili gubici nastali prilikom ponovnog mjerenja po fer vrijednosti, priznaju se odmah u dobit ili gubitak. Fer vrijednost ugrađenog derivativa kao naknadnog mjerenja jednaka je fer vrijednosti forward komponente budućeg novčanog tijeka otplate glavnice po operativnog leasingu, odnosno svaka buduća otplata glavnice svakog ugovora o operativnom leasingu vrednuje se kao zasebni forward ugovor i mjeri se odvojeno.

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja su prvobitno iskazana po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se priznaju po amortiziranom trošku, primjenom efektivne kamatne stope. Potraživanja se svode na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost putem rezervacije za umanjeње vrijednosti.

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku, primjenom efektivne kamatne stope. Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate priznaju se po nominalnom iznosu obzirom na to da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

Uzeti kamatonosni zajmovi

Uzeti kamatonosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za pripadajuće transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, uzeti kamatonosni zajmovi se iskazuju po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjeњih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti sastoje se od plasmana kod banaka s originalnim dospijecem kraćim od tri mjeseca na datum izvještavanja.

f) Prihodi od ugovora s kupcima

Prihodi od ugovora s kupcima obračunavaju se u računu dobiti i gubitka na temelju ugovornih odredbi. Ako je obveza izvršenja zadovoljena u određenom trenutku, povezani prihod priznaje se u računu dobiti i gubitka kada je usluga pružena, ukoliko je obveza izvršenja zadovoljena tijekom vremena, povezani prihod priznaje se u računu dobiti i gubitka na način da se odrazi napredak ispunjenja te obveze.

g) Nekretnine i oprema

Stavke nekretnina i opreme početno se evidentiraju po trošku nabave. Trošak uključuje izdatke koji se mogu izravno povezati sa stjecanjem imovine.

Unutar knjigovodstvene vrijednosti nekretnina i opreme, Društvo priznaje i troškove zamjene dijelova određene stavke u trenutku nastanka ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritićati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju. Tamo gdje dijelovi nekretnina i opreme imaju različit korisni vijek upotrebe, evidentiraju se kao posebne stavke nekretnina i opreme.

Nakon početnog priznavanja zgrade i zemljišta koje Društvo koristi u poslovanju, naknadno se mjere po metodi revalorizacije. Metoda revalorizacije nalaže da nekretnina čija se fer vrijednost može pouzdano mjeriti, bude prikazana prema revaloriziranoj vrijednosti, što predstavlja njenu fer vrijednost na dan revalorizacije umanjenu za naknadnu akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti. Fer vrijednost zemljišta i zgrada se mjeri na temelju tržišnih mjerila, u procjeni koju je pripremio kvalificirani i profesionalni procjenitelj. Učestalost revalorizacije ovisi o promjenama u fer vrijednosti nekretnine koja se revalorizira.

Kada se zgrade i zemljišta revaloriziraju, knjigovodstvena vrijednost te imovine se usklađuje prema revaloriziranoj vrijednosti na način da se akumulirana amortizacija umanjuje u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine, a efekti revalorizacije se iskazuju na sljedeći način:

- kada se knjigovodstvena vrijednost zgrada i zemljišta povećava kao rezultat revalorizacije, to povećanje se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i akumulira u kapitalu u stavci revalorizacijskih rezervi;
- kada se knjigovodstvena vrijednost zgrada i zemljišta smanji zbog revalorizacije, to smanjenje se priznaje u Izvještaju o dobiti ili gubitku;
- ako je revalorizacija povećala knjigovodstvenu vrijednost, povećanje se priznaje u Izvještaju o dobiti ili gubitku do iznosa prethodnog umanjenja priznatog u Izvještaju o dobiti ili gubitku za tu nekretninu;
- ako je revalorizacija smanjila knjigovodstvenu vrijednost, umanjenje se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti do postojećeg iznosa revalorizacijskih rezervi vezanog na tu imovinu.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)**2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)****II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)****g) Nekretnine i oprema (nastavak)**

Revalorizacijske rezerve proizašle iz pozitivnih promjena vrijednosti zgrada i zemljišta koje Društvo koristi u poslovanju, postepeno se prenose na Zadržanu dobit tijekom preostalog vijeka trajanja imovine. U slučaju prodaje i prestanka priznavanja imovine, preostale revalorizacijske rezerve iskazane u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prenose se trenutkom prodaje imovine u Zadržanu dobit.

Oprema i ostala materijalna imovina naknadno se mjere i iskazuju po trošku ulaganja umanjenom za amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije i korisni vijek upotrebe se pregledavaju i usklađuju ako je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine se umanjuje na nadoknadivu vrijednost ako je knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjene nadoknadive vrijednosti. Dobici i gubici od prodaje utvrđuju se usporedbom prihoda od prodaje s knjigovodstvenom vrijednošću i uključuju se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Oprema korištena od strane Društva

Imovina u pripremi se ne amortizira. Amortizacija ostale imovine obračunava se linearnom metodom kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine. *Oprema korištena od strane Društva (nastavak)*

Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine prikazan je u nastavku:

| | 2021. | 2020. |
|----------------------------|-------------|-------------|
| Uredska oprema | 4-5 godina | 4-5 godina |
| Mobilni telefoni | 2 godine | 2 godine |
| Namještaj | 4-10 godina | 4-10 godina |
| Ostala nespomenuta imovina | 10 godina | 10 godina |
| Motorna vozila | 4 godine | 4 godine |

Pravo na korištenje imovine uzete u najam amortizira se sukladno ugovorenom vijeku trajanja ugovora o najmu.

Nekretnine i oprema u operativnom najmu

Nekretnine i oprema dana u operativni najam se amortizira linearnom metodom na način da se trošak imovine smanjuje tijekom procijenjenog razdoblja najma do preostalog nadoknadivog ostatka vrijednosti imovine. Očekivani vijek upotrebe je vrijeme trajanja svakog ugovora o poslovnom najmu.

h) Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine podrazumijeva nekretnine koje Društvo posjeduje, te drži kako bi ostvarilo prihode od najma ili radi porasta njezine tržišne vrijednosti ili oboje. Ulaganja u nekretnine Društvo početno iskazuje po trošku ulaganja koji uključuje sve transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja naknadno vrednovanje provodi se po modelu fer vrijednosti.

Dobit ili gubitak koji nastaje iz promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine priznaje se u Računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem je nastao. Fer vrijednost može se utvrditi temeljem prodajne cijene ukoliko postoji usporediva prodajna cijena na tržištu, odnosno primjenom metode diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova generiranih iz ulaganja u nekretnine.

Trošak ulaganja u nekretnine stečene razmjenom nemonetarne imovine ili kombinacijom monetarne i nemonetarne imovine iskazuje se po fer vrijednosti ako je pouzdana i mjerljiva.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

h) Ulaganje u nekretnine (nastavak)

Ulaganja u nekretnine se ne amortiziraju.

Prijenosi nekretnina u i iz kategorije ulaganja u nekretnine moguća je i provodi se samo u slučaju promjene namjere Društva o upotrebi ove imovine.

Ulaganje u nekretnine prestaje otuđenjem ili stavljanjem izvan upotrebe kad se ne očekuje pritjecanje budućih ekonomskih koristi. Dobici ili gubici od otuđenja ili stavljanja nekretnine izvan upotrebe priznaju se u Računu dobiti i gubitka.

i) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Troškovi aktivnosti razvoja kapitaliziraju se ukoliko su zadovoljeni svi zahtjevi MRS-a 38 *Nematerijalna imovina*. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nematerijalne imovine. Svi ostali troškovi povezani s nematerijalnom imovinom priznaju se kao trošak u trenutku nastanka. Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

| | 2021. | 2020. |
|---|------------|------------|
| Software | 2-7 godina | 2-7 godina |
| Ulaganja na tuđoj imovini – Zagreb, Pula | 2-6 godina | 2-6 godina |
| Ulaganja na tuđoj imovini – Rijeka, Split | 10 godina | 10 godina |

Metoda amortizacije, korisni vijek upotrebe i ostatak vrijednosti preispituju se na kraju financijske godine i po potrebi usklađuju. Korisni vijek trajanja ulaganja na tuđoj imovini je utvrđen sukladno periodu ugovora o najmu.

j) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadiivi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadiivi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Nadoknadiiva vrijednost nekretnina i opreme i nematerijalne imovine veća je od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina je grupirana na najmanje stavke za koje je moguće definirati odvojene novčane tokove (jedinice koje stvaraju novac). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budućni novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac. Umanjena nefinancijska imovina pregledava se zbog mogućeg poništavanja umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadiivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

k) Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju kad Društvo ima sadašnju (zakonsku ili ugovornu obvezu) kao posljedicu prošlog događaja, i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili kako se nalaže po zakonu.

Swota priznata kao rezerviranje predstavlja najbolju procjenu svote potrebne za namiru postojeće obveze na kraju izvještajnog razdoblja, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti koji okružuju obvezu. Kada se rezerviranje mjeri koristeći procjene novčanih tokova za namiru postojeće obveze, nadoknadi iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova (kada je efekt vremenske vrijednosti novca materijalan).

Rezerviranja za restrukturiranje priznaju se u slučaju kada Društvo donese detaljan formalan plan restrukturiranja, a restrukturiranje je već započelo ili je najavljeno. Ne formiraju se rezerviranja za buduće poslovne gubitke.

Rezerviranja za štetne ugovore priznaju se u slučaju kada su očekivane koristi koje će Društvo ostvariti temeljem takvog ugovora niže od neizbježnog troška ispunjavanja ugovornih obveza. Rezerviranja se utvrđuju u iznosu sadašnje vrijednosti očekivanog troška raskida ugovora i očekivanog neto troška u slučaju nastavka ugovora, ovisno o tome koji je niži. Prije utvrđivanja iznosa rezerviranja, Društvo priznaje eventualni gubitak uslijed umanjenja vrijednosti imovine koja je povezana s ugovorom. Rezerviranja se otpuštaju samo za one troškove za koje su rezerviranja izvorno priznata. Ako više ne postoji vjerojatnost odljeva ekonomskih koristi za namiru obveza, rezerviranja se otpuštaju.

l) Prihodi od dividendi i vlasničkih udjela

Prihodi od dividendi i vlasničkih udjela priznaju se u dobit ili gubitak kada je nastalo pravo na dividendu. Dividende se isplaćuju nakon odobrenja dioničara na sjednici Glavne skupštine.

m) Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak primanja zaposlenih po nastanku.

Kratkoročne naknade

Kratkoročne obveze za naknade zaposlenicima priznaju se na nediskontiranoj osnovi i terete dobit ili gubitak po pružanju usluge.

Obveza za bonus se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti plaćen u obliku kratkoročnih bonusa na temelju formalnog plana Društva ili kada se na temelju prošlih događaja može očekivati od strane rukovodstva / ključnih zaposlenika da će im biti isplaćen bonus, kao rezultat do tada pruženih usluga, te se obveza za bonus može pouzdano procijeniti.

Društvo također priznaje rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore i jubilarne nagrade.

Rezerviranja za otpremnine

Društvo za sve svoje zaposlenike, definira plan mirovinskih naknada. Temeljem plana, zaposlenici imaju pravo na naknadu prilikom odlaska u mirovinu, jednaku za sve zaposlenike. Plan je sastavljen na način da se za razdoblje odlaska u mirovinu pretpostavilo ostvarenje prvog uvjeta za prijevremenu mirovinu pojedinog zaposlenika. Naknada se diskontira kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost.

Rezerviranja su izvedena na temelju naknade za pojedinog zaposlenika uz primjenu diskontne stope i stope prosječne fluktuacije radnika u posljednjih pet godina.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

n) Porez na dobit

Društvo obračunava porez na dobit u skladu s hrvatskim zakonom. Porez na dobit obračunat na rezultat godine sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja procijenjenu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za godinu sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještavanja te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Odgođeni se porez obračunava metodom bilančne obveze. Neto odgođeni porez na dobit odražava neto porezni efekt privremenih razlika između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i vrijednosti korištenih za potrebe utvrđivanja poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze izračunavaju se koristeći porezne stope za koje se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje naplata ili podmirenje privremenih razlika ili na temelju poreznih stopa na datum izvještavanja. Izračunavanje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne efekte koji će nastati, iz načina na koji Društvo, na datum izvještavanja, odabere naplatiti ili podmiriti knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze nisu diskontirane i klasificirane su kao dugotrajna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina se priznaje kada je vjerojatno da će postojati dostatna oporeziva dobit za koju se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovo procjenjuje nepriznatu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstveni iznos priznate odgođene porezne imovine.

Društvo u sklopu redovnog poslovanja zaključuje transakcije i izrađuje kalkulacije po kojima konačan iznos poreza nije moguće sa sigurnošću odrediti. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezne obveze. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju donošenja konačnog poreznog rješenja. Obračuni koji potkrepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalne porezne uprave.

o) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadioj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknadiiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za procijenjene troškove do završetka prodaje i troškova same prodaje.

Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti, prilikom koje Društvo uzima u obzir postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju.

Imovina u najmu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o najmu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom najma. Kod financijskog najma Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog najma i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom najmu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao ispravak vrijednosti zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom najmu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

Ukoliko se raskine ugovor o operativnom najmu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknativu vrijednost također priznato kao ispravak vrijednosti.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

p) Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Društvo klasificira dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji za koju se očekuje da će se nadoknaditi prvenstveno prodajom, a ne stalnom upotrebom. Ovaj se uvjet smatra ispunjenim samo kada je prodaja vrlo vjerojatna i ako je imovina dostupna za trenutnu prodaju u postojećem stanju. Uprava mora biti suglasna s prodajom koja se prema očekivanju mora dogoditi unutar godine dana od klasifikacije.

Prije klasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji, imovina se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Društva. Nakon toga se imovina mjeri po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos niži.

Dugotrajna imovina klasificirana kao namijenjena za prodaju više se ne amortizira. Gubici od umanjenja vrijednosti pri inicijalnoj klasifikaciji u stavke namijenjene za prodaju i naknadni dobici ili gubici od ponovnog mjerenja priznaju se u računu dobiti i gubitka.

q) Najmovi

MSFI 16 uvodi novu definiciju najмова i potvrđuje trenutnu razliku između dvije vrste najмова (operativnih i financijskih) s obzirom na računovodstveni tretman koji će primijeniti zakupodavac. Računovodstveni tretman koji primjenjuju najmoprimci podrazumijeva isti tretman za sve vrste najмова i to priznavanje imovine, koja predstavlja pravo upotrebe predmetne imovine te istovremeno obvezu za buduća plaćanja prema ugovoru o najmu.

• Društvo kao najmodavac

Financijski najam

Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose suštinski svi rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Potraživanje se priznaje u iznosu sadašnje vrijednosti budućih plaćanja po najmu uključujući svu zajamčenu rezidualnu vrijednost. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja je nezarađeni financijski prihod i priznaje se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tijekom trajanja najma primjenom metode efektivne kamatne stope.

Operativni najam

Društvo, kao najmodavac, klasificira sve ostale najmove koji nisu financijski najam kao operativni najam. Operativni najmovi su uključeni u nekretnine i opremu u operativnom najmu po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Prihodi od operativnog najma se priznaju u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

• Društvo kao najmoprimac

Prilikom početnog priznavanja, imovina s pravom upotrebe se mjeri na temelju novčanih tokova ugovora o najmu. Trošak ove imovine obuhvaća slijedeće: iznos početnog mjerenja obveze za najam, plaćanja najma izvršena na datum početka najma ili prije tog datuma, sve početne izravne troškove koji nastaju za korisnika najma i procjenu troškova koje će korisnik najma snositi pri rastavljanju i uklanjanju predmetne imovine, obnovi mjesta na kojem se imovina nalazi ili vraćanju predmetne imovine u stanje koje se zahtjeva na temelju uvjeta najma. Nakon početnog priznavanja, pravo uporabe će se vrednovati prema međunarodnim standardima za imovinu prema MRS-u 16, MRS-u 38 ili MRS-u 40 i stoga primjenjujući model troška, umanjeno za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, model revalorizacije ili model fer vrijednosti.

Imovina s pravom upotrebe amortizira se primjenom linearne metode tijekom trajanja najma, a što je utvrđeno sukladno trajanju ugovora o leasingu vozila, te zakupu nekretnina.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

q) Najmovi (nastavak)

Kako bi se izračunala obveza za najam i pripadajuća imovina s pravom upotrebe, provodi se diskontiranje budućih plaćanja najma uz odgovarajuću diskontnu stopu. S tim u vezi, buduća plaćanja za najam koja se diskontiraju, utvrđuju se temeljem ugovornih odredbi, bez PDV-a, budući da obveza plaćanja takvog poreza nastaje kada je račun izdan od strane najmodavca, a ne na dan početka ugovora o najmu.

Za izvršenje navedenog obračuna plaćanja najma se moraju diskontirati po implicitnoj ugovorenoj kamatnoj stopi ili ako nije dostupna, po stopi inkrementalnog zaduživanja. Inkrementalna kamatna stopa se utvrđuje temeljem troškova financiranja za obveze sličnog trajanja i slične sigurnosti kao onima u ugovoru o najmu. Prilikom utvrđivanja roka najma potrebno je uzeti u obzir razdoblje neopozivosti koje je utvrđeno ugovorom, u kojem najmoprimac ima pravo koristiti predmetnu imovinu uzimajući u obzir i potencijalne opcije obnove, ako je zakupac razumno siguran da će obnoviti. Konkretno, u odnosu na one ugovore koji dopuštaju najmoprimcu da prešutno obnovi ugovor o najmu nakon prvog niza godina, rok zakupa određuje se uzimajući u obzir čimbenike kao što je duljina prvog razdoblja, postojanje planova za otpuštanje zakupljene imovine i sve druge okolnosti koje ukazuju na razumnu sigurnost obnove.

r) Upisani kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti. Tekuća dobit za godinu prenesena je u rezerve.

Ostale rezerve predstavljaju neregistrirani kapital stečen pripajanjem ostalih društava grupe.

s) Standardi na snazi, izmjene i primjena standarda - usvojeni 2021

Osim izmjena u nastavku, Društvo je dosljedno primjenjivalo računovodstvene politike kako su navedene u Bilješkama u nastavku na sva razdoblja predstavljena u ovim godišnjim financijskim izvještajima.

U 2021. godini na snagu su stupili sljedeći standardi, izmjene ili tumačenja:

- Izmjene i dopune MSFI 4: Ugovori o osiguranju - odgoda MSFI 19 (izdano 25. lipnja 2020. godine);
- Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 17: Reforma referentne vrijednosti kamatne stope (izdano 27. kolovoza 2020. godine);
- Izmjene MSFI-ja 3: Poslovne kombinacije; MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema; MRS 37 Rezerviranja, potencijalne obveze i potencijalna imovina i Godišnja poboljšanja 2018. – 2020. (Sva izdana 14. svibnja 2020. godine);
- Izmjena MSFI-ja 16: Zakup koncesija za najam, povezanih s Covid 19 nakon 30. lipnja 2021. (objavljen 31. ožujka 2021. godine).

Ovim je izmjenama i dopunama zakupcima dozvoljeno oslobađanje (dozvoljeno, a ne zahtijevano) od procjene da li koncesija za najam povezana s COVID-19, predstavlja izmjenu najma. Subjekti koji primjenjuju izuzeće, dostupno od 1. lipnja 2020., promjene bi priznavali kao da nije bilo izmjena najma. Društvo nije primijenilo izuzeće predviđeno izmjenama MSFI-ja 16.

Usvajanje ovih standarda nije prouzročilo značajne učinke na iznose priznate u bilanci ili računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

t) Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su usvojena, ali još nisu na snazi

Standardi, izmjene i dopune standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu stupili na snagu do 15. veljače 2022. godine, objavljeni su u nastavku. Društvo namjerava usvojiti ove standarde, ako su primjenjivi, kada isti stupe na snagu.

Na dan 31. prosinca 2021. Europska komisija odobrila je sljedeće promjene računovodstvenih načela primjenjive za izvještavanje, a koje su stupile na snagu 1. siječnja 2021. ili nakon toga:

- Izmjene i dopune MSFI-ja 17 Ugovori o osiguranju: Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-a 9 – Usporedne informacije (objavljeno 9. prosinca 2021. godine);
- Izmjene i dopune MRS-a 12 Porez na dobit: Odgođeni porez na imovinu i obveze proizašle iz jedne transakcije (objavljene 7. svibnja 2021. godine);
- Izmjene i dopune MRS-a 8 Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (objavljene 12. veljače 2021. godine);
- Izmjene i dopune MRS-a 1 Presentacija financijskih izvještaja i Izjava o praksi MSFI-ja 2: Objavljivanje računovodstvenih politika (objavljeno 12. veljače 2021. godine).

Na dan 31. prosinca 2020. godine OMRS je izdao sljedeće standarde, izmjene, tumačenja ili revizije, čija primjena podliježe dovršetku postupka odobrenja od strane nadležnih tijela Europske komisije, koji je još uvijek u tijeku:

- Izmjene i dopune MRS-a 1: Presentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih - Odgoda stupanja na snagu (objavljena 23. siječnja 2020. godine i 15. srpnja 2020. godine).

Ne očekuje se da će ovi standardi značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

u) Dodatni dokumenti koji se koriste za tumačenje i potporu primjene MRS-a/MSFI

Sljedeći dokumenti korišteni su za tumačenje i potporu primjene MRS-a/MSFI-ja, iako ih nije sve odobrila Europska komisija:

- Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje;
- ESMA (European Securities and Markets Authority), Europsko bankovno tijelo, Europska središnja banka i Consob dokumenti o primjeni posebnih odredbi MRS-a/MSFI-ja također s posebnim osvrtom na prikaz učinaka koji proizlaze iz pandemije Covid-19 i njihovih učinaka na procese evaluacije.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Društvo stvara prosudbe, procjene i pretpostavke o budućnosti. Rezultirajuće računovodstvene procjene, prema definiciji, rijetko su jednake stvarnom rezultatu. Prosudbe, procjene i pretpostavke koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza unutar iduće financijske godine, opisane su u nastavku.

Poslovni i financijski najmovi

Društvo je davatelj usluga poslovnih i financijskih najмова. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimatelja su klasificirani kao financijski najmovi. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom su klasificirani kao poslovni najmovi i iskazani su u okviru dugotrajne materijalne imovine po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Kod određivanja da li je najam poslovni ili financijski, Društvo razmatra kriterije iz Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 16 „Najmovi“.

Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja

Društvo pregledava portfelj financijske imovine uključujući i potraživanje po financijskom i operativnom najmu radi procjene umanjenja vrijednosti na mjesečnoj razini, u skladu s politikom priznavanja pojedinačnih i kolektivnih gubitaka od umanjenja vrijednosti opisanih u bilješci 2 (II)(d).

Procjena umanjenja vrijednosti za imovinu koja je pojedinačno značajna temelji se na mogućnosti i volji klijenta da podmiri dugovanje. Umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje se ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti ili značajno povećanje kreditnog rizika koje bi utjecalo na računanje adekvatnog umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje značajne financijske poteškoće ili stečaj dužnika, nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice, nepovoljne promjene u vrijednosti ili mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja te ostali dostupni podaci koji ukazuju na smanjenje nadoknadive vrijednosti imovine.

Ukoliko postoji takva indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos za potraživanja po financijskom najmu računa se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko je zajmoprimac u financijskim poteškoćama, a Društvo se oslanja na instrumente osiguranja (imovinu u najmu) za pokriće potraživanja, Društvo preispituje vrijednost i utrživost imovine kako bi izračunalo sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova koji reflektiraju novčane tokove od prodaje instrumenata osiguranja umanjene za troškove stjecanja i prodaje instrumenata osiguranja. U slučaju potencijalnog umanjenja vrijednosti imovine u operativnom najmu, nadoknadivi iznos se računa na sličan način.

Imovina koja nije pojedinačno značajna uključena je u osnovicu za kolektivno umanjenje imovine. Za potrebe kolektivne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina grupirana je na bazi sličnih rizičnih karakteristika (vrsta imovine, vrsta instrumenta osiguranja, industrija, status dospelih potraživanja i drugi značajni faktori). Navedene karakteristike značajne su za procjenu budućih novčanih tokova grupe takve imovine kao indikativne o mogućnosti plaćanja dospelih iznosa zajmoprimca sukladno ugovorenim uvjetima imovine koja se procjenjuje.

U procjeni postoji li potreba za umanjenjem vrijednosti, Društvo procjenjuje vrijeme i količinu novčanih tokova od najмова koji su bili predmetom umanjenja vrijednosti. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni vremena i iznosa novčanih tokova kontroliraju se redovito da se izbjegnu razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

U procjeni potrebe za umanjenjem vrijednosti, Društvo uzima u obzir tržišnu vrijednost imovine u najmu. Nekretnine i oprema u najmu su procjenjivane svake tri godine od strane neovisnih procjenitelja. Interno se, nekretnine i oprema u najmu procjenjuju svake godine i ukoliko postoji indikacija o promjeni vrijednosti, vrši se neovisna procjena.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha

Društvo prilikom prijenosa oduzetih predmeta najma na zalihe traži eksterne procjene kako bi se osiguralo da zalihe budu iskazane po njihovoj neto nadoknadivoj vrijednosti.

Regulatorni zahtjevi

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("HANFA") je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati promjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, u skladu s odgovarajućim propisima.

Porez

Društvo priznaje poreznu obvezu u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne kontrole knjiga poreznih obveznika.

Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja.

Stajalište Uprave je da se fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, plasmana kod banaka te ostalih potraživanja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. U obzir se ne uzimaju očekivani budućí gubici.

Većina uzetih kamatonosnih zajmova ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa.

Rezerviranja za sudske sporove

Rezerviranja se obračunavaju kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili potencijalnu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koji utječe na ekonomske koristi kako bi se podmirile obveze, te pouzdane procjene obveza mogu biti napravljene. Rezerviranja se održavaju na razini koju menadžment Društva smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Menadžment Društva utvrđuje dostatnost rezerviranja na temelju uvida u pojedine stavke, tekuće pravne okolnosti kao i druge relevantne čimbenike.

Rezerviranja za sudske sporove prikazana su u evidenciji Društva kao trošak rezerviranja u periodu u kojem su rezerviranja nastala.

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

4 Prihod od kamata i slični prihodi

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|------------------|------------------|
| Prihodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom metodom | 109.192 | 119.142 |
| <i>Financijski najam</i> | 109.192 | 119.142 |
| Ostali kamatni prihodi | 10.117 | 10.991 |
| <i>Interkalarne kamate</i> | 795 | 1.635 |
| <i>Zatezne kamate</i> | 849 | 352 |
| <i>Ostale kamate</i> | 8.472 | 8.982 |
| <i>Plasmani kod banaka</i> | 1 | 22 |
| | 119.309 | 130.133 |

5 Rashod od kamata i slični rashodi

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|------------------|------------------|
| Rashodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom metodom | 19.597 | 35.163 |
| <i>Uzeti kamatonosni zajmovi</i> | 18.811 | 32.452 |
| <i>Kamatonosni zajmovi - naknade</i> | 675 | 2.555 |
| <i>Kamatonosni zajmovi - tečajne razlike</i> | (7) | 49 |
| <i>Obveze po najmu</i> | 118 | 107 |
| | 19.597 | 35.163 |

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
 Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

6 Neto prihod od naknada i provizija

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|------------------|------------------|
| <i>Prihod od naknada i provizija</i> | | |
| Prihod od opomena | 1.385 | 830 |
| Prihod od otkupa | 1.544 | 1.406 |
| Prihod od ostalih naknada | 2.703 | 3.062 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 5.632 | 5.298 |
| | <hr/> | <hr/> |
| <i>Rashod od naknada i provizija</i> | | |
| Bankovne naknade – platni promet | (178) | (145) |
| Bankovne naknade – garancije | (56) | (523) |
| Bankovne naknade – ostale | (939) | (1.324) |
| Bankovne naknade – tečajne razlike | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| | (1.173) | (1.992) |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 4.459 | 3.306 |
| | <hr/> | <hr/> |

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

7 Neto ostali financijski (gubici)

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|--|------------------|------------------|
| Neto gubitak od tečajnih razlika - realizirane | (394) | (731) |
| Neto gubitak od tečajnih razlika - nerealizirane | (1.930) | (6.155) |
| (Gubitak) / dobit proizašli iz računovodstva zaštite | (385) | 274 |
| | (2.709) | (6.612) |

Gubitak proizašao iz transakcije zaštite odnosi se na Računovodstvo zaštite s osnove operativnog leasinga.

8 Prihodi po operativnom najmu

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Prihodi od najamnina | 164.984 | 160.105 |
| Ostali prihodi po operativnom najmu | 17.921 | 12.371 |
| | 182.905 | 172.476 |

9 Ostali prihodi iz poslovanja

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|--|------------------|------------------|
| Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu | 68.359 | 63.601 |
| Prihod od Risk participacije Merkur | 20.649 | 8.601 |
| Dobit od prodaje nekretnina i opreme u operativnom najmu, neto | 2.960 | 2.715 |
| Dobit od prodaje oduzetih objekata financijskog najma, neto | 1.263 | 2.865 |
| Prihod od zakupa | 3.050 | 4.945 |
| Dobitak s osnove fer vrednovanja ulaganja u nekretnine | - | 13.286 |
| Ostali prihodi | 3.415 | 4.400 |
| | 99.696 | 100.413 |

Prihod od Risk participacije Merkur u iznosu od 19.561 tisuća kuna u 2021. godini se odnosi na jednokratni prihod po osnovi zateznih kamata za neplaćanje na prvi poziv po Risk participaciji. Iste su plaćene tek po sudskoj presudi od strane OTP banka d.d, umanjeno za 612 tisuća kuna odvjetničkih troškova.

Prihod od Risk participacije Merkur u iznosu od 6.169 tisuća kuna u 2020. godini se odnosi na naplatu potraživanja po raskinutim ugovorima, a koju uplatu je izvršio vlasnik društva Merkur Hrvatska d.o.o. – u stečaju.

Ostatak u iznosu od 1.700 tisuća kuna (2020.: 2.432 tisuća kuna) se odnosi na otpis obveza po Risk participaciji, proknjiženih 2016, prema OTP Banka d.d. za predmetne ugovore.

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

10 Troškovi poslovanja

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|------------------|------------------|
| Nadoknadiivi troškovi vezani uz leasing | 78.119 | 71.422 |
| Plaće i ostali troškovi osoblja | 39.504 | 38.549 |
| Opći i administrativni troškovi | 16.147 | 15.848 |
| Gubitak s osnove fer vrednovanja dugotrajne imovine namijenjene prodaji | 3.684 | - |
| Gubitak s osnove fer vrednovanja ulaganja u nekretnine | 960 | - |
| Gubitak od prodaje vlastite i ostale imovine | 15 | 2.239 |
| Ostali rashodi | 271 | 471 |
| | 138.700 | 128.529 |

Nadoknadiivi troškovi vezani uz leasing se odnose na dodatne usluge koje leasing društvo pruža klijentima (npr. održavanje), te prefakturirane troškove (npr. registracija, osiguranje) nastale po osnovi ugovora o leasingu. Troškovi osoblja uključuju 6.384 tisuće kuna (2020: 6.132 tisuća kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa plaćenih ili plativih u mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2021. godine Društvo je imalo 143 zaposlenih (2020.: 148 zaposlenih). Troškovi osoblja također uključuju 725 tisuća kuna (2020.: 769 tisuća kuna) rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore, rezerviranja za jubilarne nagrade 35 tisuća kuna (2020.: 77 tisuća kuna).

11 Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi

| | Bilješke | Razina 1 i Razina 2 | Razina 3 | Ostali gubici | 2021. | Razina 1 i Razina 2 | Razina 3 | Ostali gubici | 2020. |
|--|----------|---------------------------|--------------|------------------|---------------|---------------------------|---------------|------------------|---------------|
| | | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Umanjenje vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata | 13 | (1) | - | - | (1) | (150) | - | - | (150) |
| Umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu | 14 | 24.570 | 5.185 | - | 29.755 | 10.964 | 51.507 | - | 62.471 |
| Umanjenja vrijednosti potraživanja po operativnom najmu | 15 | (2) | (835) | - | (837) | (5) | 1.281 | - | 1.276 |
| Umanjenja vrijednosti po nekretninama i opremi u operativnom najmu | 16 | - | - | 175 | 175 | - | - | (194) | (194) |
| Umanjenja vrijednosti ostale imovine | 22 | (82) | (1.576) | - | (1.658) | 99 | 196 | - | 295 |
| Umanjenja vrijednosti zaliha | 23 | - | - | 114 | 114 | - | - | 754 | 754 |
| Rezerviranja za sudske sporove | 27 | - | - | 4.551 | 4.551 | - | - | 1.542 | 1.542 |
| Rezerviranja za ostale stavke i vanbilancu | | 143 | - | (4.233) | (4.090) | (83) | - | 16.888 | 16.805 |
| | | 24.628 | 2.774 | 607 | 28.009 | 10.825 | 52.984 | 18.990 | 82.799 |

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

12 Porez na dobit

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|------------------|------------------|
| a) Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku | | |
| Tekući porez | 11.373 | 14.185 |
| Prihod / (trošak) odgođenog poreza (Bilješka 21) | (318) | (12.939) |
| Ukupni trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku | 11.055 | 1.246 |
| b) Usklada troška poreza na dobit | | |
| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
| Dobit prije poreza | 61.085 | 4.712 |
| Porez na dobit po stopi od 18% (2020.: 18%) | 10.995 | 848 |
| Porezno nepriznati troškovi | 4.997 | 15.400 |
| Neoporezivi dobici | (4.619) | (2.063) |
| Odgođeni porezni prihod – priznavanje privremenih poreznih razlika nepriznatih u prijašnjim razdobljima | (318) | (12.939) |
| Korištenje prenesenih poreznih gubitaka | - | - |
| Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku | 11.055 | 1.246 |
| Efektivna porezna stopa | 18,10% | 26,44% |

13 Novac i novčani ekvivalenti

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|------------------|------------------|
| Bankovni i žiro računi | 114.283 | 127.721 |
| - denominirani u kunama | 114.124 | 11.528 |
| - denominirani u stranim valutama | 159 | 116.193 |
| Potraživanja za kamate | 1 | 23 |
| - potraživanja za kamate u kunama | 1 | 12 |
| - potraživanja za kamate u stranim valutama | - | 11 |
| Manje: gubici od umanjenja vrijednosti | (74) | (74) |
| | 114.210 | 127.670 |

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

13 Novac i novčani ekvivalenti (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Stanje na 1. siječnja | 74 | 223 |
| Neto trošak za godinu (Bilješka 11) | (1) | (150) |
| Tečajne razlike | 1 | 1 |
| Stanje na 31. prosinca | 74 | 74 |

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|------------------|------------------|
| Ukupno bruto ulaganja u financijski najam | 3.155.261 | 3.442.054 |
| Manje: nezarađeni budući prihodi | (237.038) | (272.740) |
| Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu | 2.918.223 | 3.169.314 |
| Manje: očekivani kreditni gubici | (170.575) | (196.674) |
| Neto ulaganja u financijski najam | 2.747.648 | 2.972.640 |

Na dan 31. prosinca 2021. društvo je imalo 32.567 tisuća kuna (2020.: 8.524 tisuća kuna) financijskih ugovora o najmu u procesu aktivacije (koji nisu uključeni u gore navedenu tablicu).

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove po preostaloj ročnosti na dan 31. prosinca 2021. su bila kako slijedi:

| | 2021. '000 kn | 2021. '000 kn | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn | 2020. '000 kn | 2020. '000 kn |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Glavnica | Kamata | Ukupno | Glavnica | Kamata | Ukupno |
| Do 1 godine | 431.367 | 18.847 | 450.214 | 372.094 | 10.791 | 382.885 |
| Od 1 godine do 5 godina | 1.929.896 | 152.335 | 2.082.231 | 2.004.059 | 170.631 | 2.174.690 |
| Preko 5 godina | 556.960 | 65.856 | 622.816 | 793.161 | 91.318 | 884.479 |
| | 2.918.223 | 237.038 | 3.155.261 | 3.169.314 | 272.740 | 3.442.054 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Kretanja neto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po razinama

| | 2021. | Razina 1 '000 kn | Razina 2 '000 kn | Razina 3 '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|-------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Stanje na 1. siječnja | | 1.589.304 | 1.027.329 | 552.681 | 3.169.314 |
| Povećanja zbog novih plasmana | | 701.949 | 196.392 | 4.387 | 902.728 |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | | - | - | - | - |
| Prijenos u Razinu 1 | | 124.121 | (121.889) | (2.231) | 1 |
| Prijenos u Razinu 2 | | (338.627) | 346.036 | (7.409) | - |
| Prijenos u Razinu 3 | | (15.432) | (45.310) | 60.742 | - |
| Smanjenje plasmana zbog otplate | | (584.036) | (285.920) | (228.358) | (1.098.314) |
| Otpisi plasmana | | - | - | (55.506) | (55.506) |
| Utjecaj tečajnih razlika | | - | - | - | - |
| Ostale promjene | | - | - | - | - |
| Stanje na 31. prosinca | | 1.477.279 | 1.116.638 | 324.306 | 2.918.223 |
| | | | | | |
| | 2020. | Razina 1 '000 kn | Razina 2 '000 kn | Razina 3 '000 kn | Ukupno '000 kn |
| Stanje na 1. siječnja | | 2.262.398 | 757.812 | 403.035 | 3.423.245 |
| Povećanja zbog novih plasmana | | 531.541 | 178.797 | 24.905 | 735.243 |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | | - | - | - | - |
| Prijenos u Razinu 1 | | 34.396 | (34.107) | (289) | - |
| Prijenos u Razinu 2 | | (491.959) | 492.480 | (521) | - |
| Prijenos u Razinu 3 | | (94.967) | (95.766) | 190.732 | (1) |
| Smanjenje plasmana zbog otplate | | (652.105) | (271.887) | (61.446) | (985.438) |
| Otpisi plasmana | | - | - | (3.735) | (3.735) |
| Utjecaj tečajnih razlika | | - | - | - | - |
| Ostale promjene | | - | - | - | - |
| Stanje na 31. prosinca | | 1.589.304 | 1.027.329 | 552.681 | 3.169.314 |

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Stanje na 1. siječnja | 196.674 | 136.569 |
| Neto trošak za godinu (Bilješka 11) | 29.755 | 62.471 |
| Otpisi | (55.506) | (3.735) |
| Tečajne razlike | (348) | 1.369 |
| Stanje na 31. prosinca | 170.575 | 196.674 |

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po razinama

| 2021. | Razina 1 '000 kn | Razina 2 '000 kn | Razina 3 '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Stanje na 1. siječnja | 6.207 | 30.758 | 159.709 | 196.674 |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | - | - | - | - |
| Prijenos u Razinu 1 | 767 | (756) | (11) | - |
| Prijenos u Razinu 2 | (1.029) | 1.187 | (158) | - |
| Prijenos u Razinu 3 | (89) | (1.214) | 1.303 | - |
| Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto) | 3.155 | 21.415 | 5.185 | 29.755 |
| Otpisi | - | - | (55.506) | (55.506) |
| Utjecaj tečajnih razlika | (20) | (113) | (215) | (348) |
| Ostale promjene | - | - | - | - |
| Stanje na 31. prosinca | 8.991 | 51.277 | 110.307 | 170.575 |
| 2020. | Razina 1 '000 kn | Razina 2 '000 kn | Razina 3 '000 kn | Ukupno '000 kn |
| Stanje na 1. siječnja | 7.909 | 22.194 | 106.466 | 136.569 |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | - | - | - | - |
| Prijenos u Razinu 1 | 167 | (166) | (1) | - |
| Prijenos u Razinu 2 | (2.177) | 2.187 | (10) | - |
| Prijenos u Razinu 3 | (858) | (3.431) | 4.289 | - |
| Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto) | 1.136 | 9.828 | 51.507 | 62.471 |
| Otpisi | - | - | (3.735) | (3.735) |
| Utjecaj tečajnih razlika | 30 | 146 | 1.193 | 1.369 |
| Ostale promjene | - | - | - | - |
| Stanje na 31. prosinca | 6.207 | 30.758 | 159.709 | 196.674 |

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu prate se po grupama dospijeća do godine dana, i preostalo u grupi preko godine dana, kako je prikazano:

| | 2021. '000 kn Ukupno | 2020. '000 kn Ukupno |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu | | |
| Dospjelo 30 dana i manje | 3.859 | 9.418 |
| Dospjelo 31 - 60 dana | 614 | 1.653 |
| Dospjelo 61 - 120 dana | 1.312 | 1.290 |
| Dospjelo 121 - 180 dana | 169 | 731 |
| Dospjelo 181 - 365 dana | 626 | 2.322 |
| Dospjelo preko 1 godine | 18.845 | 43.810 |
| Ukupno dospjelo | 25.425 | 59.224 |
| Nedospjelo | 2.892.798 | 3.110.090 |
| Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu | 2.918.223 | 3.169.314 |
| Manje: očekivani kreditni gubici | (170.575) | (196.674) |
| Neto ulaganja u financijski najam | 2.747.648 | 2.972.640 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju ulaganja u financijski "sale and leaseback" najam ("sale and leaseback" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u financijski najam).

U nastavku se nalazi pregled „sale and leaseback“ potraživanja po financijskom najmu:

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|------------------|------------------|
| Ukupno bruto ulaganja u financijski najam | 604.626 | 854.727 |
| Manje: nezarađeni budućí prihodi | (48.091) | (76.439) |
| Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu | 556.535 | 778.288 |
| Manje: očekivani kreditni gubici | (61.601) | (88.737) |
| Neto ulaganja u financijski najam „sale and leaseback“ | 494.934 | 689.551 |
| Neto ulaganja u financijski najam | 2.747.648 | 2.972.640 |

Preostala ugovorena ročnost neto sadašnje vrijednosti potraživanja za minimalna plaćanja po „sale and leaseback“ najmu, nalazi se u tablici u nastavku.

| | 2021. '000 kn Glavnica | 2021. '000 kn Kamata | 2021. '000 kn Ukupno | 2020. '000 kn Glavnica | 2020. '000 kn Kamata | 2020. '000 kn Ukupno |
|-------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Do godinu dana | 119.555 | 16.200 | 135.755 | 132.242 | 21.289 | 153.531 |
| Od jedne godine do pet godina | 314.457 | 30.232 | 344.689 | 459.604 | 48.896 | 508.500 |
| Preko pet godina | 122.523 | 1.659 | 124.182 | 186.442 | 6.254 | 192.696 |
| | 556.535 | 48.091 | 604.626 | 778.288 | 76.439 | 854.727 |

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Potraživanja po operativnom najmu | 11.617 | 14.167 |
| Manje: očekivani kreditni gubici | (5.927) | (6.769) |
| | 5.690 | 7.398 |

Kretanje potraživanja po operativnom najmu po razinama

| 2021. | Razina 1 '000 kn | Razina 2 '000 kn | Razina 3 '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Stanje na 1. siječnja | 4.807 | 1.605 | 7.755 | 14.167 |
| Povećanja zbog novih plasmana | 2.847 | 557 | 272 | 3.676 |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | - | - | - | - |
| Prijenos u Razinu 1 | 81 | (81) | - | - |
| Prijenos u Razinu 2 | (814) | 817 | (3) | - |
| Prijenos u Razinu 3 | (11) | (158) | 169 | - |
| Smanjenje plasmana zbog otplate | (2.946) | (1.169) | (2.111) | (6.226) |
| Otpisi plasmana | - | - | - | - |
| Utjecaj tečajnih razlika | - | - | - | - |
| Ostale promjene | - | - | - | - |
| Stanje na 31. prosinca | 3.964 | 1.571 | 6.082 | 11.617 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

Kretanje potraživanja po operativnom najmu po razinama (nastavak)

| 2020. | Razina 1 '000 kn | Razina 2 '000 kn | Razina 3 '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Stanje na 1. siječnja | 31.127 | 1.244 | 6.013 | 38.384 |
| Povećanja zbog novih plasmana | 3.464 | 2.749 | 325 | 6.538 |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | - | - | - | - |
| Prijenos u Razinu 1 | 42 | (36) | (6) | - |
| Prijenos u Razinu 2 | (463) | 497 | (34) | - |
| Prijenos u Razinu 3 | (75) | (2.010) | 2.085 | - |
| Smanjenje plasmana zbog otplate | (29.288) | (839) | (137) | (30.264) |
| Otpisi plasmana | - | - | (491) | (491) |
| Utjecaj tečajnih razlika | - | - | - | - |
| Ostale promjene | - | - | - | - |
| Stanje na 31. prosinca | 4.807 | 1.605 | 7.755 | 14.167 |

Kretanje u rezervacijama za umanjeње vrijednosti potraživanja po operativnom najmu

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Stanje na 1. siječnja | 6.769 | 5.933 |
| Neto trošak za godinu (Bilješka 11) | (837) | 1.276 |
| Otpisi | - | (491) |
| Tečajne razlike | (5) | 51 |
| Stanje na 31. prosinca | 5.927 | 6.769 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po operativnom najmu po razinama

| | 2021. | Razina 1 '000 kn | Razina 2 '000 kn | Razina 3 '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|-------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Stanje na 1. siječnja | | 5 | 19 | 6.745 | 6.769 |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | | - | - | - | - |
| Prijenos u Razinu 1 | | - | - | - | - |
| Prijenos u Razinu 2 | | (2) | 2 | - | - |
| Prijenos u Razinu 3 | | - | (4) | 4 | - |
| Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto) | | - | (2) | (835) | (837) |
| Otpisi | | - | - | - | - |
| Utjecaj tečajnih razlika | | - | - | (5) | (5) |
| Ostale promjene | | - | - | - | - |
| Stanje na 31. prosinca | | 3 | 15 | 5.909 | 5.927 |
| | | | | | |
| | 2020. | Razina 1 '000 kn | Razina 2 '000 kn | Razina 3 '000 kn | Ukupno '000 kn |
| Stanje na 1. siječnja | | 9 | 35 | 5.889 | 5.933 |
| Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | | - | - | - | - |
| Prijenos u Razinu 1 | | - | - | - | - |
| Prijenos u Razinu 2 | | (1) | 4 | (3) | - |
| Prijenos u Razinu 3 | | - | (19) | 19 | - |
| Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto) | | (4) | (1) | 1.281 | 1.276 |
| Otpisi | | - | - | (491) | (491) |
| Utjecaj tečajnih razlika | | 1 | - | 50 | 51 |
| Pripajanje ovisnog društva | | - | - | - | - |
| Ostale promjene | | - | - | - | - |
| Stanje na 31. prosinca | | 5 | 19 | 6.745 | 6.769 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

Potraživanja po operativnom najmu prate se po grupama dospijeća do godine dana, i preostalo u grupi preko godine dana, kako je prikazano:

| | 2021. '000 kn Ukupno | 2020. '000 kn Ukupno |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Potraživanja po operativnom najmu | | |
| Dospjelo 30 dana i manje | 5.736 | 7.161 |
| Dospjelo 31 - 60 dana | 136 | 368 |
| Dospjelo 61 - 120 dana | 86 | 381 |
| Dospjelo 121 - 180 dana | 33 | 239 |
| Dospjelo 181 - 365 dana | 166 | 624 |
| Dospjelo preko 1 godine | 5.460 | 5.394 |
| Ukupno dospjelo | 11.617 | 14.167 |
| Manje: očekivani kreditni gubici | (5.927) | (6.769) |
| Neto potraživanja po operativnom najmu | 5.690 | 7.398 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu

| 2021. | Motorna vozila i plovila '000 kn | Tehnička oprema '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|---|-------------------------------|-------------------|
| Trošak nabave | | | |
| Na dan 1. siječnja 2021. | 950.015 | 41.570 | 991.585 |
| Povećanja | 255.548 | 29.162 | 284.710 |
| Prodaje i otpisi | (246.639) | (2.526) | (249.165) |
| Prijenos na zalihe | (76.816) | - | (76.816) |
| Na dan 31. prosinca 2021. | 882.108 | 68.206 | 950.314 |
| Akumulirana amortizacija i umanjeње vrijednosti | | | |
| Na dan 1. siječnja 2021. | 267.299 | 8.926 | 276.225 |
| Trošak za godinu | 142.597 | 8.448 | 151.045 |
| Prodaje i otpisi | (121.223) | (1.814) | (123.037) |
| Prijenos na zalihe | (39.382) | - | (39.382) |
| Povećanje/(Umanjenje) vrijednosti | 178 | (3) | 175 |
| Na dan 31. prosinca 2021. | 249.469 | 15.557 | 265.026 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2021. | 682.716 | 32.644 | 715.360 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021. | 632.639 | 52.649 | 685.288 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

| 2020. | Motorna vozila i plovila '000 kn | Tehnička oprema '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|---|-------------------------------|-------------------|
| Trošak nabave | | | |
| Na dan 1. siječnja 2020. | 934.924 | 22.664 | 957.588 |
| Povećanja | 286.438 | 30.558 | 316.996 |
| Prodaje i otpisi | (238.037) | (11.194) | (249.231) |
| Prijenos na zalihe | (33.310) | (458) | (33.768) |
| Na dan 31. prosinca 2020. | 950.015 | 41.570 | 991.585 |
| Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti | | | |
| Na dan 1. siječnja 2020. | 247.083 | 11.363 | 258.446 |
| Trošak za godinu | 136.515 | 6.774 | 143.289 |
| Prodaje i otpisi | (94.690) | (8.848) | (103.538) |
| Prijenos na zalihe | (21.414) | (366) | (21.780) |
| (Umanjenje)/Povećanje vrijednosti | (195) | 3 | (192) |
| Na dan 31. prosinca 2020. | 267.299 | 8.926 | 276.225 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020. | 687.841 | 11.301 | 699.142 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2020. | 682.716 | 32.644 | 715.360 |

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme u operativnom najmu

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|--|------------------|------------------|
| Stanje na 1. siječnja | 127 | 319 |
| (Ukidanje) / trošak umanjenja vrijednosti za godinu (Bilješka 11) | 175 | (194) |
| Tečajne razlike | - | 2 |
| Stanje na 31. prosinca | 302 | 127 |

Minimalna plaćanja po operativnom najmu

Ukupna minimalna plaćanja po preostaloj ugovorenoj ročnosti operativnog najma bila su sljedeća:

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Do 1 godine | 161.374 | 176.689 |
| Od 1 godine do 5 godina | 225.558 | 222.441 |
| Preko 5 godina | 10.967 | 1.399 |
| | 397.899 | 400.529 |

Na dan 31. prosinca 2021. društvo je imalo 4.559 tisuća kuna (2020.: 1.808 tisuća kuna) vrijednosti ugovora o operativnom najmu u procesu aktivacije (koji nisu uključeni u gore navedenu tablicu).

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

Nekretnine i oprema u operativnom najmu uključivala su ulaganja u operativni "sale and lease back" najam ("sale and lease back" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u najam po operativnom najmu).

U nastavku se nalazi pregled nekretnina i opreme u operativnom „sale and leaseback“ najmu:

| 2021. | Motorna vozila i plovila '000 kn | Tehnička oprema '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---|--|---------------------------|
| Trošak nabave | | | |
| Na dan 1. siječnja 2021. | 52.850 | 1.020 | 53.870 |
| Povećanja | 54.330 | - | 54.330 |
| Prodaje i otpisi | (57.653) | - | (57.653) |
| Prijenos na zalihe | - | - | - |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Na dan 31. prosinca 2021. | 49.527 | 1.020 | 50.547 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti | | | |
| Na dan 1. siječnja 2021. | 4.317 | 203 | 4.520 |
| Trošak za godinu | 12.312 | 137 | 12.449 |
| Prodaje i otpisi | (12.295) | - | (12.295) |
| Prijenos na zalihe | - | (1) | (1) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Na dan 31. prosinca 2021. | 4.334 | 339 | 4.673 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2021. | 48.533 | 817 | 49.350 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2021. | 45.193 | 681 | 45.874 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

| 2020. | Motorna vozila i plovila '000 kn | Tehnička oprema '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|--|-------------------------------|-------------------|
| Trošak nabave | | | |
| Na dan 1. siječnja 2020. | 58.903 | 1.020 | 59.923 |
| Povećanja | 51.711 | - | 51.711 |
| Prodaje i otpisi | (57.599) | - | (57.599) |
| Prijenos na zalihe | (165) | - | (165) |
| Na dan 31. prosinca 2020. | 52.850 | 1.020 | 53.870 |
| Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti | | | |
| Na dan 1. siječnja 2020. | 4.223 | 67 | 4.290 |
| Trošak za godinu | 9.842 | 137 | 9.979 |
| Prodaje i otpisi | (9.701) | - | (9.701) |
| Prijenos na zalihe | (47) | (1) | (48) |
| Na dan 31. prosinca 2020. | 4.317 | 203 | 4.520 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2020. | 54.680 | 953 | 55.633 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2020. | 48.533 | 817 | 49.350 |

Minimalna plaćanja po „sale and leaseback“ najmu

Ukupna minimalna plaćanja po preostaloj ugovorenoj ročnosti operativnog najma bila su sljedeća:

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Do 1 godine | 45.399 | 49.029 |
| Od 1 godine do 5 godina | 6.326 | 8.735 |
| Preko 5 godina | - | - |
| | 51.725 | 57.764 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

17 Ulaganja u nekretnine

| 2021. | Ulaganja u nekretnine '000 kn |
|---|--|
| Na dan 1. siječnja 2021. | 17.621 |
| Povećanja | 41 |
| Gubici od svođenja na fer vrijednost | (960) |
| | <hr/> |
| Na dan 31. prosinca 2021. | 16.702 |
| | <hr/> |
| 2020. | Ulaganja u nekretnine '000 kn |
| Na dan 1. siječnja 2020. | 32.685 |
| Prodaja | (5.548) |
| Dobici od svođenja na fer vrijednost | 13.286 |
| Prijenos na Imovinu namijenjenu prodaji | (22.802) |
| | <hr/> |
| Na dan 31. prosinca 2020. | 17.621 |
| | <hr/> |

Procjene fer vrijednosti nekretnina na prezentirane datume izvještavanja proveo je neovisni procjenitelj na osnovu dostupnih usporedivih transakcija s tržišta. Obzirom na trenutnu situaciju na tržištu, uzrokovanu pandemijom COVID-19, moguće je da će vrijednosti nekretnina proći kroz određeno razdoblje povećane volatilnosti u kratkoročnom razdoblju.

Ulaganja u nekretnine prema hijerarhiji fer vrijednosti

| | Razina 1 '000 kn | Razina 2 '000 kn | Razina 3 '000 kn | Total '000 kn |
|------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| 31. prosinac 2021. | | | | |
| <i>Ulaganja u nekretnine</i> | - | - | 16.702 | 16.702 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 31. prosinac 2020. | | | | |
| <i>Ulaganja u nekretnine</i> | - | - | 17.621 | 17.621 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

18 Oprema korištena od strane Društva

| 2021. | Uredska oprema '000 kn | Namještaj '000 kn | Pravo na korištenje imovine (osobna vozila) '000 kn | Pravo na korištenje imovine (nekretnine) '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---------------------------------------|------------------------------|--|---|---------------------------|
| Trošak nabave | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2021. | 4.836 | 1.847 | 1.707 | 6.028 | 14.418 |
| Povećanja | 414 | 4 | 272 | 12.607 | 13.297 |
| Prodaje i otpisi | (2.381) | (171) | (101) | (10.161) | (12.814) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Na dan 31. prosinca 2021. | 2.869 | 1.680 | 1.878 | 8.474 | 14.901 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2021. | 4.184 | 1.426 | 812 | 4.331 | 10.753 |
| Trošak za godinu | 361 | 132 | 529 | 2.377 | 3.399 |
| Prodaje i otpisi | (2.377) | (159) | (68) | (5.284) | (7.888) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Na dan 31. prosinca 2021. | 2.168 | 1.399 | 1.273 | 1.424 | 6.264 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2021. | 652 | 421 | 895 | 1.697 | 3.665 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Na dan 31. prosinca 2021. | 701 | 281 | 605 | 7.050 | 8.637 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

18 Oprema korištena od strane Društva (nastavak)

| 2020. | Uredska oprema '000 kn | Namještaj '000 kn | Pravo na korištenje imovine (osobna vozila) '000 kn | Pravo na korištenje imovine (nekretnine) '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|------------------------------|----------------------|--|--|-------------------|
| Trošak nabave | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2020. | 4.718 | 1.763 | 1.922 | 5.873 | 14.276 |
| Povećanja | 217 | 152 | 216 | 413 | 998 |
| Prodaje i otpisi | (99) | (68) | (431) | (258) | (856) |
| Na dan 31. prosinca 2020. | 4.836 | 1.847 | 1.707 | 6.028 | 14.418 |
| Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2020. | 3.961 | 1.370 | 639 | 2.219 | 8.189 |
| Trošak za godinu | 322 | 124 | 604 | 2.370 | 3.420 |
| Prodaje i otpisi | (99) | (68) | (431) | (258) | (856) |
| Na dan 31. prosinca 2020. | 4.184 | 1.426 | 812 | 4.331 | 10.753 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2020. | 757 | 393 | 1.283 | 3.654 | 6.087 |
| Na dan 31. prosinca 2020. | 652 | 421 | 895 | 1.697 | 3.665 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

19 Nematerijalna imovina

2021.

| | Software '000 kn | Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn | Investicije u tijeku '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---------------------|---|------------------------------------|-------------------|
| Trošak nabave | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2021. | 15.221 | 900 | 192 | 16.313 |
| Povećanja | 407 | - | 839 | 1.246 |
| Prodaje i otpisi | (755) | - | - | (755) |
| Prijenos u upotrebu | 250 | - | (250) | - |
| Na dan 31. prosinca 2021. | 15.123 | 900 | 781 | 16.804 |
| Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2021. | 9.737 | 388 | - | 10.125 |
| Trošak za godinu | 1.701 | 124 | - | 1.825 |
| Prodaje i otpisi | (755) | - | - | (755) |
| Na dan 31. prosinca 2021. | 10.683 | 388 | - | 11.195 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2021. | 5.484 | 512 | 192 | 6.188 |
| Na dan 31. prosinca 2021. | 4.440 | 388 | 781 | 5.609 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

19 Nematerijalna imovina (nastavak)

2020.

| | Software '000 kn | Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn | Investicije u tijeku '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---------------------|---|------------------------------------|-------------------|
| Trošak nabave | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2020. | 15.025 | 862 | 264 | 16.151 |
| Povećanja | 603 | 38 | 407 | 1.048 |
| Prodaje i otpisi | (886) | - | - | (886) |
| Prijenos u upotrebu | 479 | - | (479) | - |
| Na dan 31. prosinca 2020. | 15.221 | 900 | 192 | 16.313 |
| Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2020. | 8.823 | 264 | - | 9.087 |
| Trošak za godinu | 1.680 | 124 | - | 1.804 |
| Prodaje i otpisi | (766) | - | - | (766) |
| Na dan 31. prosinca 2020. | 9.737 | 388 | - | 10.125 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2020. | 6.202 | 598 | 264 | 7.064 |
| Na dan 31. prosinca 2020. | 5.484 | 512 | 192 | 6.188 |

20 Ostala financijska imovina

| | 2021. Nominalna vrijednost '000 kn | 2021. Fer vrijednost '000 kn | 2020. Nominalna vrijednost '000 kn | 2020. Fer vrijednost '000 kn |
|-----------------------|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| Računovodstvo zaštite | - | 2.626 | - | 3.279 |

Društvo trenutno provodi računovodstvo zaštite na valutnu izloženost proisteklu iz ugovora o operativnom leasingu (bruto najamnine) denominirane u eurima po kreditima refinanciranja u eurima. Fer vrijednosti zaštićene stavke iskazuje se kao imovina ili obveza na datum vrednovanja, a efekt u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

21 Odgođena porezna imovina

Priznati odgođeni porez

Sažetak priznatog odgođenog poreza te promjene u privremenim razlikama po pojedinim stavkama prikazani su u nastavku:

| | Imovina | | Obveze | | Priznato u dobiti ili gubitku | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
| Ispravak vrijednosti potraživanja | 33.751 | 31.249 | - | - | (2.502) | (9.503) |
| Obračunati troškovi | 7.002 | 7.179 | - | - | 177 | (3.089) |
| Razgraničeni prihodi od naknada i provizija | 9.204 | 10.694 | - | - | 1.490 | (1.074) |
| Razgraničeni rashodi od naknada i provizija | - | - | (3.729) | (3.212) | 517 | 727 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| | 49.957 | 49.122 | (3.729) | (3.212) | | |
| Netiranje obveza | (3.729) | (3.212) | - | - | | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | | |
| Neto odgođena porezna imovina | 46.228 | 45.910 | - | - | | |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| (Prihod) za godinu – bilješka 12 | | | | | (318) | (12.939) |
| | | | | | <hr/> | <hr/> |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

22 Ostala imovina

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|----------------------|----------------------|
| Ostala dugotrajna potraživanja | 25.498 | 29.263 |
| Ostala kratkotrajna potraživanja | 45.426 | 67.394 |
| Kratkotrajna potraživanja – Poseban porez na motorna vozila | 13.275 | 17.916 |
| Ostala potraživanja vezana za najmove | 20.530 | 38.952 |
| Potraživanja od kupaca | 8.116 | 8.034 |
| Potraživanja od zakupa | - | 304 |
| Potraživanja od osiguravajućih društava | 3.211 | 1.666 |
| Ovjere storna PDV u postupku ishodovanja | 214 | 283 |
| Dani predujmovi | 80 | 239 |
| Ostala financijska imovina | 3.872 | 2.107 |
| Plaćeni troškovi budućeg razdoblja vezanih uz leasing | 24.760 | 22.612 |
| Potraživanja od države i drugih institucija | 21.368 | 132 |
| | <hr/> 120.924 | <hr/> 121.508 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine | <hr/> (7.089) | <hr/> (8.753) |
| | <hr/> 113.835 | <hr/> 112.755 |

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale imovine

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|--|--------------------|--------------------|
| Stanje na 1. siječnja | 8.753 | 8.434 |
| Trošak (Otpuštanje) / trošak za godinu (Bilješka 11) | (1.658) | 295 |
| Otpis | - | 0 |
| Efekt tečajnih razlika | (6) | 24 |
| Stanje na 31. prosinca | <hr/> 7.089 | <hr/> 8.753 |

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

23 Zalihe

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|----------------------|---------------------|
| Oduzeti i vraćeni objekti operativnog leasinga | 370 | 2.936 |
| Oduzeti i vraćeni objekti financijskog leasinga | 508 | 926 |
| Ostale zalihe | - | - |
| Dani predujmovi dobavljačima za financijski leasing | 21.055 | 2.779 |
| | <u>21.933</u> | <u>6.641</u> |
| Umanjenje vrijednosti | (59) | (818) |
| | <u>21.874</u> | <u>5.823</u> |

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|-------------------------------|----------------------|---------------------|
| Kretanja zaliha | | |
| Stanje na 1. siječnja | 6.641 | 33.765 |
| (Smanjenje) zaliha | (2.984) | (5.479) |
| Predujmovi dobavljačima | 18.276 | (21.645) |
| Stanje na 31. prosinca | <u>21.933</u> | <u>6.641</u> |

Kretanja u rezervacijama / (otpuštanjima) za umanjeње vrijednosti zaliha

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|--------------------------------|------------------|-------------------|
| Stanje na 1. siječnja | 818 | 475 |
| Trošak za godinu (Bilješka 11) | 114 | 754 |
| Prodaja i otpisi | (875) | (416) |
| Tečajne razlike | 2 | 5 |
| Stanje na 31. prosinca | <u>59</u> | <u>818</u> |

Zalihe se evidentiraju u valuti po početnom tečaju odnosno tečaju aktivacije, a tečajne razlike proizlaze iz revalorizacije valutnog iznosa krajem svakog mjeseca po tečaju na dan.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

24 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|--|------------------|------------------|
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | 22.802 |
| | <u>-</u> | <u>22.802</u> |

Društvo je u 2020. godini reklasificiralo jednu nekretninu u vrijednosti 22.802 tisuća kuna, sa ulaganja u nekretnine, na dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji. Reklasifikacija je provedena temeljem objavljenog javnog poziva i odabira najbolje ponude. Uprava Društva je donijela odluku o odabiru najbolje ponude i prodaji nekretnine, te je nekretnina prodana u 2021. godini. Nekretnina je fer vrednovana te je iskazan trošak vrijednosnog usklađenja u iznosu od 3.684 tisuća kuna (bilješka 10).

25 Uzeti kamatonosni zajmovi

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Kratkoročni zajmovi | 1.099.237 | 1.217.171 |
| Dugoročni zajmovi | 2.022.511 | 2.227.908 |
| Obveza za obračunatu kamatu | 359 | 498 |
| | <u>3.122.107</u> | <u>3.445.577</u> |

Uzeti kamatonosni zajmovi uključuju zajmove primljene od povezanih osoba u iznosu od 3.054.665 tisuća kuna (2020.: 3.372.713 tisuća kuna) te sadrže veliki broj individualnih zajmova po različitim uvjetima.

Ostali zajmovi u iznosu od 67.442 tisuća kuna (2020.: 72.864 tisuća kuna) odnose se na jednu nepovezanu osobu.

Dospijeće po analizi ročnosti je prikazano u bilješci 30, prosječna kamata na uzete kamatonosne zajmove je prikazana u bilješci 33, a iznosila je 0,57% (2020.: 0,80%).

26 Jamstveni depoziti komitenata

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|--|------------------|------------------|
| Jamstveni depoziti komitenata, denominirani u stranim valutama | 723 | 1.525 |
| | <u>723</u> | <u>1.525</u> |

Jamstveni depoziti komitenata služe kao jamstvo za otplatu obveza iz ugovora o operativnom najmu. Ovi depoziti nisu kamatonosni te se u potpunosti vraćaju komitetu po isteku ugovora o najmu.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

27 Ostale obveze

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|--|------------------|------------------|
| Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | 37.415 | 44.796 |
| <i>Akontacije po operativnom leasingu</i> | 22.778 | 29.446 |
| <i>Razgraničeni prihod od naknada operativni leasing</i> | 1.464 | 1.228 |
| <i>Razgraničeni prihod od subvencija i kamata</i> | 13.173 | 14.122 |
| Rezerviranja | 27.069 | 32.497 |
| <i>Rezerviranja za sudske sporove</i> | 19.551 | 15.000 |
| <i>Rezerviranja za ostale stavke</i> | 6.778 | 16.888 |
| <i>Rezerviranja za zaposlenike</i> | 520 | 531 |
| <i>Rezerviranja za vanbilančnu izloženost</i> | 220 | 78 |
| Obveze za predujmove po osnovi leasinga | 10.033 | 7.778 |
| <i>Učešća po ugovorima za financijski leasing</i> | 5.244 | 5.776 |
| <i>Obveze za primljene predujmove</i> | 8 | 1.043 |
| <i>Avansi po neaktivnim ugovorima</i> | 4.781 | 959 |
| Ostale kratkoročne obveze | 35.244 | 35.102 |
| <i>Ostale obveze po rezerviranim troškovima</i> | 21.740 | 17.519 |
| <i>Obveze prema dobavljačima</i> | 8.191 | 7.689 |
| <i>Obveze prema državi za poreze</i> | 18 | 13 |
| <i>Obveze prema zaposlenicima</i> | 2.794 | 2.969 |
| <i>Ostale kratkoročne obveze</i> | 2.501 | 6.912 |
| Obveze za najam | 7.686 | 2.664 |
| Ukupno | 117.447 | 122.837 |

Rezerviranja za ostale stavke odnose se na rezerviranja za restrukturiranje u iznosu od 6.054 tisuća kuna (2020: 7.500 tisuća kuna), rezerviranja za štetni ugovor u iznosu od 723 tisuća kuna (2020: 5.099 tisuća kuna), te rezerviranja za ostale potencijalne troškove s osnove obeštećenja klijenata za pogrešno zaračunate leasing rate (obroke) u iznosu od 0 kuna (2020: 4.289 tisuća kuna). U 2021. godini, društvo je isplatilo 3.712 tisuća kuna za obeštećenje klijenata.

Društvo je rezerviralo sredstva za restrukturiranje, a nastavno na uskladu troškovne strukture s prihodovnim potencijalom, te će provesti optimizacija procesa, kao i spajanje i smanjenje funkcija i to u etapama u razdoblju 2021 – 2023 kako bi se osigurala srednjoročna održivost.

Najveći dio ostalih obveza po rezerviranim troškovima odnosi se na obračunate troškove vezane uz dodatne usluge koje leasing društvo pruža primatelju leasinga (npr. održavanje i sl.), a za usluge koje još nisu izvršene, a Društvo ih nadoknađuje iz leasing obroka u iznosu od 17.141 tisuća kuna (2020: 14.548 tisuća kuna).

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

27 Ostale obveze (nastavak)

Kretanja u rezervacijama / (otpuštanjima) za sudske sporove, ostale stavke te vanbilančnu izloženost

| | 2021. '000 kn | 2021. '000 kn | 2021. '000 kn | 2021. '000 kn | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn | 2020. '000 kn | 2020. '000 kn | 2020. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|-------------------|------------------|------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------|-----------------------|------------------|
| | Sudski sporovi | Ostale stavke | Rezerv.za zaposlene | Vanbil. izloženost | Ukupno | Sudski sporovi | Ostale stavke | Rezerv.za zaposlene | Vanbil. izloženost | Ukupno |
| Stanje na 1. siječnja | 15.000 | 16.888 | 531 | 78 | 32.497 | 13.458 | - | 504 | 160 | 14.122 |
| Trošak/(otpuštanje) za godinu – bilješka 11 | 4.551 | (4.233) | 70 | 143 | 531 | 1.542 | 16.888 | (6) | (83) | 18.341 |
| (Iskorišteni iznosi) | - | (5.877) | (81) | - | (5.958) | - | - | 33 | - | 33 |
| Tečajne razlike | - | - | - | (1) | (1) | - | - | - | 1 | 1 |
| Stanje na 31. prosinca | 19.551 | 6.778 | 520 | 220 | 27.069 | 15.000 | 16.888 | 531 | 78 | 32.497 |

28 Upisani kapital

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|-----------------|------------------|------------------|
| Upisani kapital | 28.742 | 28.742 |

Krajnje matično društvo Društva je UniCredit S.p.A.

Društvo je sa danom 01. travnja 2015. godine promijenilo člana društva odnosno vlasnika. Društvo je do 31. ožujka 2015. godine bilo u vlasništvu UniCredit Leasing S.p.A., a nakon 01. travnja 2015. godine je u vlasništvu Zagrebačka banka d.d., koja je u vlasništvu UniCredit Grupe.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima

Izloženost tržišnom riziku, riziku likvidnosti i kreditnom riziku nastaje tijekom redovnog poslovanja Društva. Politike upravljanja rizicima koje se odnose na kratkoročno i dugoročno financiranje klijenata, upravljanje novcem te dugovanja od strane i prema Društvu, opisane su u nastavku.

Kao što je prethodno objavljeno u posebnoj bilješci, izbijanje pandemije COVID-19 predstavlja značajan novi događaj koji je značajno utjecao na upravljanje rizicima Društva.

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je izloženo valutnom riziku povezanim uz euro budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju prebijanja ovih potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti. Također, Društvo smanjuje valutnu neusklađenost korištenjem valutnih terminkih ugovora (forwarda).

Neto otvorena devizna pozicija, kako je prikazano u bilješci 31, koja je pripremljena na temelju računovodstvene izloženosti, prvenstveno rezultira iz nekretnina i opreme u operativnom najmu koje su iskazane u kunama, a financiraju se uzetim zajmovima denominiranim u eurima (u skladu s politikom Društva, buduća potraživanja po operativnom najmu vezana uz euro nisu prikazana u izvještaju o financijskom položaju). Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu, vezani su uz euro te je, sukladno tome, valutna pozicija Društva operativno zaštićena.

U skladu sa zakonskim zahtjevima, Društvo mora bilježiti sve svoje transakcije u kunama. Međutim, iako se operativni prihodi Društva namiruju u kunama, isti su povezani s eurom i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima kako bi se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Imovina i obveze vezane su uz euro po unaprijed određenim tečajevima koji ne odgovaraju nužno spot tečaju. Ostali prihodi i troškovi uglavnom su denominirani i namiruju se u kunama. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući financijski i operativni najam) vezana uz euro. Društvo smatra da je to obilježje kune, koja predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo djeluje. Sukladno tome, rukovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu Društva.

1% je stopa osjetljivosti koja se koristi prilikom internog izvještavanja valutnog rizika ključnom rukovodstvu i predstavlja procjenu rukovodstva o razumnoj mogućoj promijeni u tečajevima stranih valuta. Jačanje kune u odnosu na euro za 1% rezultiralo bi povećanjem dobiti prije oporezivanja u iznosu od 4.511 tisuća kuna (2020.: povećanje dobiti prije oporezivanja u iznosu od 5.957 tisuća kuna). Slabljenje kune u odnosu na euro za 1% imalo bi suprotan učinak na dobit. Ovi efekti ne uključuju efekt budućih potraživanja denominiranih u eurima, evidentirani u vanbilanci.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Financijski najam se početno određuje prema kamatnim stopama primjenjivim tijekom cijelog razdoblja najma. Ugovor o najmu omogućava Društvu da mijenja primijenjenu kamatnu stopu. Ova se financijska imovina financira uzetim zajmovima s promjenjivom kamatnom stopom.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Društvo upravlja kamatnim rizikom prvenstveno kroz praćenje kamatne neusklađenosti. Kako bi smanjilo kamatnu neusklađenost, Društvo usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja. Na primjer, nekretnine se financiraju iz dugoročnih izvora financiranja, dok su vozila financirana kratkoročnijim izvorima financiranja.

S obzirom na činjenicu da je u Ugovorima o najmu dopuštena promjena kamatne stope, Društvo smanjuje jaz redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim promjenama kamatnih stopa na izvore financiranja.

Financijska imovina i obveze Društva analizirani su prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovorenog dospijeća i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješci 32. Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2020. godine i 31. prosinca 2021. godine. One nužno nisu indikativne za poziciju Društva u drugom razdoblju, ali pokazuju osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Valutna struktura imovine, obveze te kapitala i rezervi također će utjecati na neto dobit Društva.

Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti budućih neto kamatnih prihoda Društva od sve imovine i obveza s varijabilnom kamatnom stopom (financijski i operativni najam, zajmovi komitentima te uzeti kamatonosni zajmovi) na 10% povećanje ili smanjenje svih indeksa, uz pretpostavku da se svi indeksi mijenjaju u isto vrijeme i uz nepromijenjeni financijski položaj. Povećanje varijabilnih kamatnih stopa od 10% rezultiralo bi smanjenjem kamatnih prihoda za 182 tisuća kuna (2020.: 234 tisuću kuna), dok bi smanjenje varijabilnih kamatnih stopa rezultiralo povećanjem kamatnih prihoda za 182 tisuća kuna (2020.: 234 tisuću kuna), a razlika nastaje zbog praga kamatnih stopa koji su ugovoreni u pojedinim najmovima.

Društvo nema aktivnih ugovora uz LIBOR, već samo uz EURIBOR, pa reforma IBOR-a nije imala utjecaj na Društvo.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti, koji se također naziva i rizik financiranja, je rizik da će društvo naići na poteškoće u pronalaženju sredstava za podmirenje obveza povezanih s financijskim instrumentima i za potrebe poslovanja.

Neusklađenost ročne strukture koja je prikazana u bilješci 30 i koja je pripremljena na temelju računovodstvene izloženosti, prvenstveno proizlazi iz imovine u operativnom najmu klasificirane kao dugotrajna imovina (preko pet godina), ali koja se financira uzetim zajmovima s dospijećem unutar razdoblja od pet godina. Međutim, buduću novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu koji nisu prikazani u izvještaju o financijskom položaju, također će se ostvariti tijekom razdoblja do pet godina, te je, sukladno tome, ročna struktura Društva značajno usklađenija na operativnoj razini.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- 1) planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini),
- 2) kontinuirano praćenje likvidnosti,
- 3) sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti (plan kratkoročnog premošćivanja nelikvidnosti, na primjer korištenjem odobrenog prekoračenja kod banaka).

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po financijskom i operativnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditni rizik predstavlja rizik da najmoprimac neće podmiriti svoje obveze.

U svrhu upravljanja kreditnim rizikom prilikom odobrenja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata. Društvo nastoji zaključiti transakcije s komitentima s dobrim kreditnim statusom. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svakog pojedinog komitenta, Društvo uzima instrumente osiguranja i garancije. Osim toga, posebna pozornost pridaje se kvaliteti imovine dane u najam koja ostaje u vlasništvu Društva do konačne namire obveza sukladno ugovoru o najmu i mogućnosti njene naknadne prodaje. Kreditnim rizikom se upravlja redovito u skladu s politikama Društva i UniCredit Grupe.

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

| | Bilješke | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|----------|------------------|------------------|
| Bankovni i žiro računi | 13 | 114.210 | 127.670 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 14 | 2.747.648 | 2.972.640 |
| Potraživanja po operativnom najmu | 15 | 5.690 | 7.398 |
| Ostala financijska imovina | 20 | 2.626 | 3.279 |
| Potraživanja za predujmove | 22 | 80 | 239 |
| Ostala imovina | 22 | 113.755 | 112.516 |
| Potraživanje po pretplaćenom porezu na dobit | | - | 6.664 |
| | | 2.984.009 | 3.230.406 |

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

| | Bilješka | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|----------|------------------|------------------|
| Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu | 14 | 237.038 | 272.740 |
| Minimalna plaćanja po operativnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod | | 799.014 | 841.050 |
| | | 1.036.052 | 1.113.790 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Ispravak vrijednosti i rezervacije

Društvo primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka (engl. Expected credit loss - ECL) za izračun rezervacija, a koji se temelji na pristupu u tri razine (engl. stage) koji se izračunavaju sukladno očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju ili očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja.

Društvo primjenjuje opći pristup koji predviđa korištenje modela tri razine kreditnog rizika:

- Razina 1 – svi novi financijski instrumenti pri početnom priznavanju, te imovina čija se kreditna kvaliteta nije značajno pogoršala od početnog priznavanja;
- Razina 2 – uključuje financijske instrumente čija se kreditna kvaliteta značajno pogoršala od trenutka početnog priznavanja, ali još uvijek ne postoje objektivni dokazi o događaju kreditnog gubitka;
- Razina 3 – izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, postoje objektivni dokazi o gubicima na izvještajni datum.

Razina 1 i Razina 2 uključuje izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza, dok Razina 3 uključuje izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Za sve izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza odgovarajuće umanjene vrijednosti i rezerviranje za izloženosti jednako je:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju (ukoliko na izvještajni datum nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja);
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (ukoliko je na izvještajni datum kreditni rizik značajno povećan nakon početnog priznavanja).

Za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza umanjene vrijednosti jednako je iznosu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Definiranje ulaska i izlaska iz statusa neispunjavanja obveza

Smatra se da je klijent u statusu neispunjavanja obveza te stoga u Razini 3 u slučajevima kad dužnik kasni s plaćanjem više od 90 dana ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje ugovorne obveze prema Društvu, u cijelosti, bez poduzimanja mjera prisilne naplate kao što je aktivacija kolaterala.

Financijski instrument reklasificira se iz Razine 3, u trenutku kada niti jedan od kriterija statusa neispunjavanja ugovornih obveza nije bio prisutan najmanje 3 uzastopna mjeseca, ili 12 mjeseci, u slučajevima kada su se na predmetnom dužniku provodile mjere restrukturiranja.

Jednom kad je klijent "oporavljen", odluka hoće li se izloženost klasificirati u Razinu 2 ili Razinu 1 ovisi o ponovo procijenjenom kreditnom ratingu te o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja instrumenta.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza

Vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza ili "Probability of Default (PD)" je procjena vjerojatnosti nemogućnosti naplate ugovorenih iznosa. PD pruža procjenu vjerojatnosti da klijent neće biti sposoban podmiriti svoje obveze u određenom vremenskom razdoblju.

Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (eng. „Exposure at Default“)

EAD („Exposure at Default“ ili „izloženost u statusu neispunjavanja obveza“) predstavlja mjeru izloženosti u trenutku stupanja u status neispunjavanja obveza. EAD tijekom vijeka trajanja instrumenta se određuje uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim razdobljima, temeljeno na otplatnim planovima. Za neiskorištene izvanbilančne izloženosti, pretpostavlja se cjelokupna iskorištenost.

Gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (eng. „Loss given default“)

LGD („Loss Given Default“ ili „gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza“) predstavlja postotak procijenjenog gubitka te istovremeno i očekivanu stopu oporavka po vrsti imovine koja se financira, na datum na koji se zbio događaj koji je definiran kao događaj statusa neispunjavanja obveza kreditne izloženosti.

Razvoj modela LGD-a kreće se u okviru Credit Risk Managementa Društva te EBA smjernicama, a za cilj ima:

- Omogućavanje mjerenja očekivanog gubitka, na razini pojedinog leasing ugovora, a na koji se primjenjuju interni procesi upravljanja leasing plasmanom te sastavljanje bilance u skladu s IFRS9;
- Postizanje i održavanje usklađenosti sukladno regulatornim zahtjevima Basela III.

LGD za leasing karakterizira i na njega utječe prvenstveno vrsta financirane imovine (u vlasništvu Društva) koja predstavlja glavni kolateral ugovora o leasingu. Osim toga, kritičnim faktorom "uspjeha" smatra se sposobnost Društva da upravlja "kritičnim" ugovornim postupcima od faze naplate soft-collection (odnosno prve naznake o neplaćenim ratama) do zaključne faze postupka koju predstavlja prodaja imovine.

Društvo je baziralo svoju reviziju modela na temelju realiziranog LGD u periodu od 7 godina od 2015. – 2021. na uzorku od 3.310 prodanih objekata. Na temelju ovog uzorka podataka moguće je provesti analizu realiziranog LGD.

Rezultat finalne procjene LGD-a za prihodujuće i neprihodujuće plasmane (osim Bad Loans) na temelju izračuna je:

- a) porast prosječnog LGD sa 19,4% na 23,3% i
- b) one off efekt dodatnih rezervacija u iznosu 19,7 mHRK.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Podjela portfelja i pristup u izračunu rezervacija

S obzirom na iznos ukupne izloženosti na razini grupe povezanih osoba, klijenti su raspoređeni u jedan od navedenih portfelja:

- Portfelj pojedinačno značajne izloženosti – ukupna izloženost klijenta na razini grupe povezanih osoba veća od 3 milijuna kuna,
- Portfelj malih izloženosti - ukupna izloženost klijenta na razini grupe povezanih osoba je manja ili jednaka od 3 milijuna kuna.

Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti za klijente u statusu neispunjavanja obveza koji pripadaju portfelju pojedinačno značajne izloženosti temelji se na individualnoj procjeni budućih novčanih tokova za svaku pojedinu izloženost. Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za portfelj malih izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza je temeljen na skupnoj procjeni rizičnosti za grupe klijenata/plasmana sa zajedničkim obilježjima uzevši u obzir vrijeme provedeno u „default-u“ te u skladu sa primjenjivim LGD parametrom koji ovisi o vrsti objekta leasinga.

Za portfelj u statusu ispunjavanja ugovornih obveza Društvo računa ECL na skupnoj osnovi.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Društvo prati koncentraciju kreditnog rizika (isključujući novac i novčane ekvivalente i vanbilančnu izloženosti) po pojedinim sektorima industrije kao i po vrstama klijenta. Analiza kreditnog rizika od aktivnosti po operativnom i financijskom najmu prikazana je u tablici u nastavku:

| | 2021. % | 2020. % |
|---|--------------|--------------|
| Transport, putovanja | 15,2 | 16,6 |
| Izgradnja, drvna industrija | 12,7 | 11,5 |
| Privatne osobe | 12,6 | 9,1 |
| Brodarstvo | 9,3 | 9,2 |
| Nekretnine | 8,4 | 8,5 |
| Usluge | 7,8 | 7,2 |
| Trgovina, roba široke potrošnje | 7,7 | 8,2 |
| Poljoprivreda i šumarstvo | 7,0 | 5,8 |
| Strojarstvo, metalna industrija | 4,2 | 9,4 |
| Automobilska industrija | 3,8 | 3,8 |
| Energetika | 2,4 | 2,0 |
| Kemijska, farmaceutska i zdravstvena industrija | 2,4 | 2,4 |
| Turizam | 1,9 | 2,2 |
| Hrana i pića | 1,4 | 1,2 |
| Media i papirna industrija | 1,1 | 1,1 |
| Telekomunikacije i IT | 0,8 | 0,7 |
| Elektroindustrija | 0,6 | 0,4 |
| Javni sektor | 0,4 | 0,4 |
| Tekstilna industrija | 0,2 | 0,2 |
| Financijske institucije & osiguranje | 0,1 | 0,1 |
| | 100,0 | 100,0 |

Vrste klijenata

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Pravne osobe | 1.987.235 | 2.260.163 |
| Fizičke osobe i obrtnici | 693.519 | 618.055 |
| Javni sektor | 249.086 | 305.263 |
| Umanjenje vrijednosti | (176.502) | (203.443) |
| Ukupno | 2.753.338 | 2.980.038 |

Prikaz značajnih izloženosti (% od ukupne izloženosti)

| | 2021. | 2020. |
|---------|-------|-------|
| Grupa 1 | 8,2% | 9,6% |
| Grupa 2 | 6,3% | 6,9% |
| Grupa 3 | 3,9% | 4,0% |
| Grupa 4 | 2,3% | 3,3% |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)**29 Upravljanje rizicima (nastavak)****Kreditni rizik (nastavak)**

Društvo je razvilo vlastiti alat za procjenjivanje kreditnog rizika, ovisno o različitim kategorijama subjekata. Sustav objedinjuje statističku analizu s procjenom rukovodstva zaduženog za upravljanje rizikom i javno dostupnim podacima. Sustav rangiranja komitenata i rezultati njegove primjene se redovito prate i ažuriraju na temelju podataka i uvjeta na tržištu.

a) Financijski najam

| 2021. | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno |
|---|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| Bruto potraživanja po financijskom najmu | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Prihodujući plasmani | | | | |
| Niski rizik | 260.710 | 232.045 | - | 492.755 |
| Srednji rizik | 1.215.687 | 549.986 | - | 1.765.673 |
| Visoki rizik | 882 | 334.607 | - | 335.489 |
| Neprihodujući plasmani | | | | |
| Neispunjenje ugovornih obveza | - | - | 324.306 | 324.306 |
| Ukupno | 1.477.279 | 1.116.638 | 324.306 | 2.918.223 |

| 2020. | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno |
|---|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| Bruto potraživanja po financijskom najmu | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Prihodujući plasmani | | | | |
| Niski rizik | 393.788 | 1.208 | - | 394.996 |
| Srednji rizik | 1.193.568 | 776.837 | - | 1.970.405 |
| Visoki rizik | 1.948 | 249.284 | - | 251.232 |
| Neprihodujući plasmani | | | | |
| Neispunjenje ugovornih obveza | - | - | 552.681 | 552.681 |
| Ukupno | 1.589.304 | 1.027.329 | 552.681 | 3.169.314 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

b) Operativni najam

2021.

| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno |
|---|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Bruto potraživanja po operativnom najmu | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Prihodujući plasmani | | | | |
| Niski rizik | 1.639 | 140 | - | 1.779 |
| Srednji rizik | 2.325 | 1.340 | - | 3.665 |
| Visoki rizik | - | 91 | - | 91 |
| Neprihodujući plasmani | | | | |
| Neispunjenje ugovornih obveza | - | - | 6.082 | 6.082 |
| Ukupno | 3.964 | 1.571 | 6.082 | 11.617 |

2020.

| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Ukupno |
|---|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Bruto potraživanja po operativnom najmu | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Prihodujući plasmani | | | | |
| Niski rizik | 1.265 | 77 | - | 1.342 |
| Srednji rizik | 3.542 | 1.453 | - | 4.995 |
| Visoki rizik | - | 75 | - | 75 |
| Neprihodujući plasmani | | | | |
| Neispunjenje ugovornih obveza | - | - | 7.755 | 7.755 |
| Ukupno | 4.807 | 1.605 | 7.755 | 14.167 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Društvo upravlja kreditnim rizikom praćenjem vrijednosti kolaterala (uključujući i vrijednost imovine u najmu) u odnosu na izloženost.

Praćenje kolaterala se radi na način da se kolateral i njegova vrijednost sustavno bilježe prilikom unosa ugovora o najmu. Godišnje interni procjenitelj procjenjuje vrijednost kolaterala (nekretnine), a svake godine ponovnu procjenu vrši ovlašteni vanjski procjenitelj.

Na 31. prosinac 2021. godine Društvo je imalo 22 nekretnine dokumentirane kao kolateral financijskog najma. Procijenjena vrijednost navedenih nekretnina iznosi 525.244 tisuća kuna, a knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова 335.429 tisuća kuna.

Na 31. prosinac 2020. godine Društvo je imalo 21 nekretnina dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Procijenjena vrijednost navedenih nekretnina iznosi 531.084 tisuća kuna, a knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова 389.819 tisuća kuna.

Društvu nije praktično prikazati fer vrijednost oprema i vozila u svojstvu kolaterala.

Operativni rizik

Operativni rizik podrazumijeva rizik neočekivanog izravnog ili neizravnog gubitka nastalog uslijed djelovanja ljudskog faktora, neadekvatnih postupaka i kontrola, sistemskih ili eksternih događaja. Društvo je svoj sustav upravljanja operativnim rizikom prilagodilo Grupnim zahtjevima te usvojili interne procedure i grupne procesne upute.

Društvo ne može ukloniti sve operativne rizike, ali može upravljati rizicima kroz kontinuirani nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik koje se provode u sklopu funkcije Kontrola rizika:

- analize izvještaja o operativnom riziku (promjene rizičnog profila i izloženosti riziku);
- ažuriranje internih akata, mehanizama i modela za upravljanje i kontrolu operativnog rizik;
- usvajanje planova aktivnosti za upravljanje i kontrolu operativnog rizika;
- praćenje poduzetih mjera za smanjenje ili izbjegavanje operativnog rizika.

Društvo je osigurano od klasičnih rizika kao što su materijalna šteta na imovini, požar, provale i krađe. Kroz upravljanje operativnim rizicima Društvo upravlja i reputacijskim rizikom i time nastoji spriječiti negativnu javnu percepciju Društva kod članova, poslovnih partnera, zaposlenika ili javnosti.

Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj zahtjeva opsežne i kompleksne pripreme te promjene u poslovanju koje Društvo provodi uz podršku vlasnika Zagrebačke banke d.d. te je uključeno u radne skupine HANFA-e i Hrvatske gospodarske komore. Sudjelovanje u radnoj grupi leasing industrije za uvođenje eura pri Hrvatskoj gospodarskoj komori omogućava da Društvo doprinese cjelokupnom procesu uvođenja EUR na razini leasing industrije dok s druge strane omogućava Društvu pristup najboljim praksama industrije koje se mogu implementirati u ovaj dio poslovanja.

Društvo je definiralo projektni plan kojemu je prethodila detaljna analiza svih procesa i internih akata. Analizirani su svi aplikativni i neaplikativni procesi s obzirom na euro relevantnost te su potrebne izmjene obuhvaćene planom aktivnosti sa detaljno definiranim zadacima, rokovima i nositeljima promjena.

Sukladno nacrtu prijedloga Zakona o uvođenju eura, kojim je propisana obveza dvojnog iskazivanja iznosa prema potrošačima, aktivnosti Društva su u ovom trenutku prvenstveno usmjerene na izvršavanje obveza prema potrošačima.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)**29 Upravljanje rizicima (nastavak)*****Upravljanje kapitalom***

Ciljevi Društva vezani uz upravljanje kapitalom su sljedeći:

- očuvati sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, kao i da nadalje ostvaruje dobit za vlasnike i ostale interesne skupine,
- osigurati odgovarajuće izvore kapitala, koliko je to moguće, kroz zadržanu dobit.

Rukovodstvo Društva pokušava uskladiti mogućnost ostvarivanja viših prinosa koji se ostvaruju kroz više iznose uzetih zajmova i nekamatonosnih jamstvenih depozita.

Regulator, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("HANFA") propisuje da upisani dionički kapital za leasing društva mora minimalno iznositi 1 milijun kuna. Društvo zadovoljava navedeni zahtjev. Nikakvi dodatni kapitalni zahtjevi nisu propisani.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

30 Analiza ročnosti

Preostala ugovorena ročnost financijske imovine i obveza na 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. prikazana je u nastavku. Nefinancijska imovina uključujući nekretnine i opremu (uključujući i one u operativnom leasingu) klasificirane su kao dugoročne (preko 5 godina) izuzev inventara i odgođenog poreza koji su klasificirani u skladu s očekivanim periodom realizacije.

2021.

| | Do jednog mjeseca '000 kn | Od 1 do 3 mjeseca '000 kn | Od 3 do 12 mjeseci '000 kn | Od 1 do 5 godina '000 kn | Preko 5 godina '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------|-------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 114.210 | - | - | - | - | 114.210 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 38.878 | 142.226 | 604.107 | 1.763.245 | 199.192 | 2.747.648 |
| Potraživanja po operativnom najmu | 4.759 | - | - | - | 931 | 5.690 |
| Oprema u operativnom najmu | - | - | - | - | 685.288 | 685.288 |
| Ulaganje u nekretnine | - | - | - | - | 16.702 | 16.702 |
| Oprema korištena od strane Društva | - | - | - | - | 8.637 | 8.637 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 5.609 | 5.609 |
| Ostala financijska imovina | - | - | - | - | 2.626 | 2.626 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | - | - |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | 46.228 | - | 46.228 |
| Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit | - | - | - | - | - | - |
| Ostala imovina | 20.521 | 8.868 | 11.449 | 23.553 | 49.444 | 113.835 |
| Zalihe | - | - | - | - | 21.874 | 21.874 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | - | - | - | - | - |
| Ukupno imovina | 178.368 | 151.094 | 615.556 | 1.833.026 | 990.303 | 3.768.347 |
| Obveze i kapital i rezerve | | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG | - | - | - | - | 88 | 88 |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 44.383 | 186.947 | 793.266 | 2.072.771 | 24.740 | 3.122.107 |
| Jamstveni depoziti komitenata | 232 | 491 | - | - | - | 723 |
| Ostale obveze | 52.963 | - | - | - | 64.484 | 117.447 |
| Tekuća obveza poreza na dobit | - | - | 3.582 | - | - | 3.582 |
| Kapital i rezerve | - | - | - | - | 524.400 | 524.400 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 97.578 | 187.438 | 796.848 | 2.072.771 | 613.712 | 3.768.347 |
| Neusklađenost ročne strukture | 80.790 | (36.344) | (181.292) | (239.745) | 376.591 | - |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

30 Analiza ročnosti (nastavak)

2020.

| | Do jednog mjeseca '000 kn | Od 1 do 3 mjeseca '000 kn | Od 3 do 12 mjeseci '000 kn | Od 1 do 5 godina '000 kn | Preko 5 godina '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------|-------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 127.670 | - | - | - | - | 127.670 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 20.651 | 144.954 | 605.037 | 1.923.869 | 278.129 | 2.972.640 |
| Potraživanja po operativnom najmu | 4.571 | - | - | - | 2.827 | 7.398 |
| Oprema u operativnom najmu | - | - | - | - | 715.360 | 715.360 |
| Ulaganje u nekretnine | - | - | - | - | 17.621 | 17.621 |
| Oprema korištena od strane Društva | - | - | - | - | 3.665 | 3.665 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 6.188 | 6.188 |
| Ostala financijska imovina | - | - | - | - | 3.279 | 3.279 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | - | - |
| Odgodena porezna imovina | - | - | - | 45.910 | - | 45.910 |
| Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit | - | - | 6.664 | - | - | 6.664 |
| Ostala imovina | 32.303 | 16.501 | 14.751 | 28.587 | 20.613 | 112.755 |
| Zalihe | - | - | - | - | 5.823 | 5.823 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | 22.802 | - | - | - | - | 22.802 |
| Ukupno imovina | 207.997 | 161.455 | 626.452 | 1.998.366 | 1.053.505 | 4.047.775 |
| Obveze i kapital i rezerve | | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG | - | - | - | - | - | - |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 39.527 | 316.208 | 861.934 | 2.081.331 | 146.577 | 3.445.577 |
| Jamstveni depoziti komitenata | 532 | 394 | 517 | 82 | - | 1.525 |
| Ostale obveze | 45.544 | - | - | - | 77.293 | 122.837 |
| Kapital i rezerve | - | - | - | - | 477.836 | 477.836 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 85.603 | 316.602 | 862.451 | 2.081.413 | 701.706 | 4.047.775 |
| Neusklađenost ročne strukture | 122.394 | (155.147) | (235.999) | (83.047) | 351.799 | - |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

31 Analiza devizne pozicije

Sukladno iznosima priznatim u izvještaju o financijskom položaju, Društvo je na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine imalo sljedeće devizne pozicije. Društvo ima značajan broj kunskih ugovora s valutnom klauzulom. Kunska vrijednost glavnice i kamate određena je, sukladno tome, kretanjem tečaja strane valute. Stanja takvih glavnica i kamata, koje nose rizik promjene tečaja, uključena su u tablicama u nastavku kao strane valute.

2021.

| | Hrvatska kuna HRK '000 kn | Strana valuta i valutna klauzula EUR '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---------------------------------|---|-------------------|
| Imovina | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 114.051 | 159 | 114.210 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 645.035 | 2.102.613 | 2.747.648 |
| Potraživanja po operativnom najmu | 4.053 | 1.637 | 5.690 |
| Oprema u operativnom najmu | 685.288 | - | 685.288 |
| Oprema korištena od strane Društva | 8.637 | - | 8.637 |
| Ulaganja u nekretnine | 16.702 | - | 16.702 |
| Nematerijalna imovina | 5.609 | - | 5.609 |
| Ostala financijska imovina | 2.578 | 48 | 2.626 |
| Odgođena porezna imovina | 46.228 | 0 | 46.228 |
| Ostala imovina | 73.384 | 40.451 | 113.835 |
| Zalihe | 17.753 | 4.121 | 21.874 |
| Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit | - | - | - |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | - | - |
| Ukupno imovina | 1.619.318 | 2.149.029 | 3.768.347 |
| Obveze i kapital i rezerve | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG | 88 | - | 88 |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 507.911 | 2.614.196 | 3.122.107 |
| Jamstveni depoziti komitenata | 50 | 673 | 723 |
| Ostale obveze | 95.003 | 22.444 | 117.447 |
| Tekuća obveza poreza na dobit | 3.582 | - | 3.582 |
| Kapital i rezerve | 524.400 | - | 524.400 |
| Ukupno obveze i kapital i rezerve | 1.131.034 | 2.637.313 | 3.768.347 |
| Neusklađenost valutne strukture | 488.284 | (488.284) | - |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

31 Analiza devizne pozicije (nastavak)

2020.

| | Hrvatska kuna HRK '000 kn | Strana valuta i valutna klauzula EUR '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---------------------------------|---|-------------------|
| Imovina | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 11.532 | 116.138 | 127.670 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 748.347 | 2.224.293 | 2.972.640 |
| Potraživanja po operativnom najmu | 2.985 | 4.413 | 7.398 |
| Oprema u operativnom najmu | 715.360 | - | 715.360 |
| Oprema korištena od strane Društva | 3.665 | - | 3.665 |
| Ulaganja u nekretnine | 17.621 | - | 17.621 |
| Nematerijalna imovina | 6.188 | - | 6.188 |
| Ostala financijska imovina | 3.231 | 48 | 3.279 |
| Odgođena porezna imovina | 45.910 | - | 45.910 |
| Ostala imovina | 39.481 | 73.274 | 112.755 |
| Zalihe | 5.823 | - | 5.823 |
| Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit | 6.664 | - | 6.664 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | 22.802 | - | 22.802 |
| Ukupno imovina | 1.629.609 | 2.418.166 | 4.047.775 |
| Obveze i kapital i rezerve | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG | - | - | - |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 426.076 | 3.019.501 | 3.445.577 |
| Jamstveni depoziti komitenata | 82 | 1.443 | 1.525 |
| Ostale obveze | 106.554 | 16.283 | 122.837 |
| Kapital i rezerve | 477.836 | - | 477.836 |
| Ukupno obveze i kapital i rezerve | 1.010.548 | 3.037.227 | 4.047.775 |
| Neusklađenost valutne strukture | 619.061 | (619.061) | - |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

32 Analiza promjene kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi podložni fiksnim kamatnim stopama

Društvo je izloženo različitim rizicima povezanim s efektima promjene tržišnih kamatnih stopa koje imaju utjecaj na njegovu financijsku poziciju i novčani tok. Tablica u nastavku prikazuje procjenu kamatnog rizika Društva sukladno bilančnim pozicijama na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju. Tablica pokazuje osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Rezultati će također biti pod utjecajem valute imovine, obveza i kapitala. Novac i novčani ekvivalenti, uključujući bankovne i žiro račune, su prikazani kao beskametni jer nisu podložni promjenama kamatnih stopa.

2021.

| | Beskamatno | Do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Preko 1 godine | Fiksna kamatna stopa | Ukupno |
|--|------------------|-----------------|-----------------------|-------------------|----------------------------|------------------|
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Imovina | | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 114.210 | - | - | - | - | 114.210 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 123.714 | 515.158 | 3.512 | - | 2.105.264 | 2.747.648 |
| Potraživanja po operativnom najmu | 5.690 | - | - | - | - | 5.690 |
| Oprema u operativnom najmu | 685.288 | - | - | - | - | 685.288 |
| Ulaganje u nekretnine | 16.702 | - | - | - | - | 16.702 |
| Oprema korištena od strane Društva | 8.637 | - | - | - | - | 8.637 |
| Nematerijalna imovina | 5.609 | - | - | - | - | 5.609 |
| Ostala financijska imovina | 2.626 | - | - | - | - | 2.626 |
| Odgođena porezna imovina | 46.228 | - | - | - | - | 46.228 |
| Ostala imovina | 113.835 | - | - | - | - | 113.835 |
| Zalihe | 21.874 | - | - | - | - | 21.874 |
| Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit | - | - | - | - | - | - |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | - | - | - | - | - | - |
| Ukupno imovina | 1.144.413 | 515.158 | 3.512 | - | 2.105.264 | 3.768.347 |
| Obveze i kapital i rezerve | | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG | 88 | - | - | - | - | 88 |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 359 | 600.021 | 6.762 | - | 2.514.965 | 3.122.107 |
| Jamstveni depoziti | 723 | - | - | - | - | 723 |
| Ostale obveze | 117.447 | - | - | - | - | 117.447 |
| Tekuća obveza poreza na dobit | 3.582 | - | - | - | - | 3.582 |
| Kapital i rezerve | 524.400 | - | - | - | - | 524.400 |
| Ukupno obveze i kapital i rezerve | 646.599 | 600.021 | 6.762 | - | 2.514.965 | 3.768.347 |
| Neusklađenost kamatnog rizika | 497.814 | (84.863) | (3.250) | - | (409.701) | - |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

32 Analiza promjene kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi podložni fiksnim kamatnim stopama (nastavak)

2020.

| | Beskamatno | Do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Preko 1 godine | Fiksna kamatna stopa | Ukupno |
|--|------------------|-----------------|-----------------------|-------------------|----------------------------|------------------|
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Imovina | | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 127.670 | - | - | - | - | 127.670 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 139.121 | 744.540 | 11.418 | - | 2.077.561 | 2.972.640 |
| Potraživanja po operativnom najmu | 7.398 | - | - | - | - | 7.398 |
| Oprema u operativnom najmu | 715.360 | - | - | - | - | 715.360 |
| Ulaganje u nekretnine | 17.621 | - | - | - | - | 17.621 |
| Oprema korištena od strane Društva | 3.665 | - | - | - | - | 3.665 |
| Nematerijalna imovina | 6.188 | - | - | - | - | 6.188 |
| Ostala financijska imovina | 3.279 | - | - | - | - | 3.279 |
| Odgođena porezna imovina | 45.910 | - | - | - | - | 45.910 |
| Ostala imovina | 112.755 | - | - | - | - | 112.755 |
| Zalihe | 5.823 | - | - | - | - | 5.823 |
| Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit | 6.664 | - | - | - | - | 6.664 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | 22.802 | - | - | - | - | 22.802 |
| Ukupno imovina | 1.214.256 | 744.540 | 11.418 | - | 2.077.561 | 4.047.775 |
| Obveze i kapital i rezerve | | | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 498 | 772.633 | 63.917 | - | 2.608.529 | 3.445.577 |
| Jamstveni depoziti | 1.525 | - | - | - | - | 1.525 |
| Ostale obveze | 122.837 | - | - | - | - | 122.837 |
| Kapital i rezerve | 477.836 | - | - | - | - | 477.836 |
| Ukupno obveze i kapital i rezerve | 602.696 | 772.633 | 63.917 | - | 2.608.529 | 4.047.775 |
| Neusklađenost kamatnog rizika | 611.560 | (28.093) | (52.499) | - | (530.968) | - |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

33 Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope u nastavku predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente tijekom izvještajnog razdoblja.

| | 2021. Prosječna kamatna stopa % | 2020. Prosječna kamatna stopa % |
|---|--|--|
| Imovina | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 0,00 | 0,01 |
| Plasmani kod banaka | 0,00 | 0,00 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 3,39 | 3,45 |
| Zajmovi komitentima | 0,00 | 0,00 |
| Obveze | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 0,57 | 0,80 |

34 Fer vrijednost financijske imovine, obveza i instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

U 2015. godini Društvo je počelo primjenjivati MSFI 13 "*Mjerenje fer vrijednosti*" te je sukladno tome prilagodilo svoje računovodstvene politike.

Stajalište Uprave je da se da su knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koji su u financijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima, izuzev onih koji su navedi u tablici ispod.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. U obzir se ne uzimaju očekivani budućí gubici.

Procjena fer vrijednosti uzetih zajmova predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budućí novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama te su fer vrijednosti znatno manje od knjigovodstvene vrijednosti.

Društvo mjeri fer vrijednost koristeći podjelu koja reflektira važnost inputa korištenih u izradi mjerenja:

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjene, usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;
- Razina 3: primjena tehnike procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

34 Fer vrijednost financijske imovine, obveza i instrumenata (nastavak)

| | Razina 1 '000 kn | Razina 2 '000 kn | Razina 3 '000 kn | Total '000 kn |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| 31. prosinac 2021. | | | | |
| <i>Ostala financijska imovina</i> | - | - | 2.626 | 2.626 |
| 31. prosinac 2020. | | | | |
| <i>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG</i> | - | - | 3.279 | 3.279 |

Ostala financijska imovina i financijske obveze koje se prikazuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak čini Hedging – računovodstvo zaštite od rizika tečajnih razlika po operativnom leasing u EUR valutnoj klauzuli.

| | 2021. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn | 2021. Fer vrijednost '000 kn | 2020. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn | 2020. Fer vrijednost '000 kn |
|------------------------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|
| Financijska imovina | | | | |
| Potraživanja po financijskom najmu | 2.747.648 | 2.747.648 | 2.972.640 | 2.972.640 |
| Financijske obveze | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 3.122.107 | 3.122.107 | 3.445.577 | 3.445.577 |
| 2021. | Razina 1 '000 kn | Razina 2 '000 kn | Razina 3 '000 kn | Total '000 kn |
| Financijska imovina | | | | |
| Potraživanja po financijskom najmu | - | - | 2.747.648 | 2.747.648 |
| Financijske obveze | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | - | - | 3.122.107 | 3.122.107 |
| 2020. | Razina 1 '000 kn | Razina 2 '000 kn | Razina 3 '000 kn | Total '000 kn |
| Financijska imovina | | | | |
| Potraživanja po financijskom najmu | - | - | 2.972.640 | 2.972.640 |
| Financijske obveze | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | - | - | 3.445.577 | 3.445.577 |

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

35 Transakcije s povezanim osobama

Društvo je ovisno društvo društva Zagrebačka banka d.d., čiji krajnji vlasnik je UniCredit S.p.A. društvo registrirano u Italiji, od koga i od čijih pridruženih društava (zajednički „Grupa“) Društvo prima određene savjetodavne i upravljačke usluge, te financijske usluge ili kojima Društvo pruža usluge najma.

(a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Ključne transakcije s povezanim osobama prikazane su u nastavku:

| | Prihodi | | Rashodi | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
| Društva UniCredit grupe | | | | |
| UniCredit S.p.A. | - | - | 11.674 | 17.827 |
| UniCredit Bank Austria AG, Austrija | - | - | 4.703 | 5.819 |
| Zagrebačka banka d.d. | 11.202 | 8.728 | 3.585 | 2.401 |
| Locat Croatia d.o.o. | 553 | 574 | 33 | 159 |
| ZABA Partner d.o.o. | 65 | 76 | 269 | 356 |
| Zagreb Nekretnine d.o.o. | 174 | 263 | 34 | 43 |
| UniCredit Leasing Slovakia a.s. | - | - | 962 | 219 |
| ZB Invest d.o.o. | 97 | 156 | - | - |
| Allib Nekretnine d.o.o. | 18 | 27 | - | - |
| Bacal Alpha nekretnine d.o.o. | 17 | 25 | - | - |
| | 12.126 | 9.849 | 21.260 | 26.824 |

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

35 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

(b) Naknade ključnom rukovodstvu

Ključno rukovodstvo Društva sastoji se od članova Nadzornog odbora, Uprave te 1 izvršni direktor. Plaće ključnog rukovodstva uključuju ukupne bruto iznose plaća uključujući kratkoročne povlastice, poput osnovne plaće i bonusa, dohotka u naravi, prava iz obveznog mirovinskog fonda i doprinosa.

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|---|------------------|------------------|
| Plaće i ostale kratkoročne povlastice zaposlenika | 3.310 | 3.932 |

U 2021. godini Društvo je rezerviralo 904 tisuća kuna za bonuse plative Upravi. U 2020. godini bonusi plaćeni Upravi iznosili su 450 tisuće kuna.

Nadzornom odboru tijekom 2021. i 2020. godine Društvo nije rezerviralo naknadu.

(c) Ključne transakcije s povezanim osobama – potraživanja i obveze

Stanja imovine i obveza koja proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama su kako slijedi:

| | Potraživanja | | Obveze | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
| Društva UniCredit grupe | | | | |
| UniCredit S.p.A. | 1.019 | 657 | 1.926.437 | 2.152.070 |
| UniCredit Bank Austria AG, Austrija | - | - | 340.007 | 387.996 |
| Zagrebačka banka d.d. | 114.611 | 128.587 | 755.680 | 799.647 |
| Locat Croatia d.o.o. | - | - | 15.000 | 33.000 |
| ZABA Partner d.o.o. | - | 23 | - | - |
| Zagreb Nekretnine d.o.o. | - | 57 | - | - |
| UniCredit Leasing Slovakia a.s. | - | - | - | 286 |
| ZB Invest d.o.o. | - | 103 | - | - |
| | 115.630 | 129.427 | 3.037.124 | 3.372.999 |

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.
Godišnje izvješće za 2021. godinu

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

36 Potencijalne i preuzete obveze

a) Ugovorne i potencijalne obveze

Ugovorne i potencijalne obveze Društva sukladno pravilima Agencije prikazane su u nastavku:

| | 2021. '000 kn | 2020. '000 kn |
|--|-------------------|-------------------|
| Nedospjela ugovorena vrijednost po ugovorima o operativnom leasingu | 397.899 | 400.529 |
| <i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu do 1 godine</i> | <i>161.374</i> | <i>176.689</i> |
| <i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu od 1-5 godine</i> | <i>225.558</i> | <i>222.441</i> |
| <i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu više od 5 godine</i> | <i>10.967</i> | <i>1.399</i> |
| Sklopljeni neaktivni ugovori o financijskom leasingu | 32.567 | 8.524 |
| Sklopljeni neaktivni ugovori o operativnom leasingu | 4.559 | 1.808 |
| Primljene garancije | 4.342 | 5.026 |
| <i>Zagrebačka banka d.d.</i> | <i>4.342</i> | <i>-</i> |
| <i>UniCredit Bank Austria AG, Austrija</i> | <i>-</i> | <i>5.026</i> |
| Primljeni vrijednosti papiri i druge isprave kao instrumenti osiguranja naplate potraživanja | 11.163.265 | 11.590.017 |
| Potraživanja za jamčevine | - | - |
| Vanbilančna evidencija | 11.602.632 | 12.005.904 |

Tijekom 2021. godine je pokrenut porezni nadzor nad Društvom sa svrhom pregleda Poreza na dobit za 2019. godinu.

b) Sudski sporovi

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Rukovodstvo je po načelu opreznosti formiralo rezerviranja za sudske sporove zbog potencijalnog negativnog ishoda u visini 19.551 tisuća kuna (2020.: 15.000 tisuća kuna). Po mišljenju Rukovodstva rješavanje tih tužbi neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj društva.

c) Kapitalne obveze

Društvo nije imalo kapitalnih obaveza na dan 31. prosinca 2021., osim u redovnom tijeku stjecanja imovine za unaprijed dogovorene najmove kao što je prikazano u bilješkama 15 i 16 (31. prosinac 2020.: nije bilo).

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine

u kunama

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|---------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2+3+4 | PRIHODI OD KAMATA | 130.133.725,62 | 119.308.671,44 |
| 2 | | Prihod od kamata - financijski leasing | 119.142.196,88 | 109.191.545,55 |
| 3 | | Prihod od kamata - dani zajmovi | 0,00 | 0,00 |
| 4 | | Ostali prihodi od kamata | 10.991.528,74 | 10.117.125,89 |
| 5 | 6+7+8 | RASHODI PO OSNOVI KAMATA | 35.163.738,48 | 19.599.187,05 |
| 6 | | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija | 1.812.271,76 | 2.412.397,69 |
| 7 | | Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija | 25.193.893,44 | 16.357.901,32 |
| 8 | | Ostali kamatni rashodi | 8.157.573,28 | 828.888,04 |
| 9 | 1-5 | DOBIT/GUBITAK OD KAMATA | 94.969.987,14 | 99.709.484,39 |
| 10 | | PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA | 5.298.298,28 | 5.631.633,68 |
| 11 | | RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE | 1.992.323,40 | 1.173.074,91 |
| 12 | 10-11 | DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA | 3.305.974,88 | 4.458.558,77 |
| 13 | 14+...+19 | OSTALI POSLOVNI PRIHODI | 236.544.188,96 | 230.155.583,39 |
| 14 | | Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga | 172.475.807,91 | 182.904.684,49 |
| 15 | | Dobit od prodaje imovine - operativni leasing | 2.714.649,63 | 2.960.165,84 |
| 16 | | Dobit od prodaje imovine - financijski leasing | 2.865.276,79 | 1.262.994,89 |
| 17 | | Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing | 0,00 | 0,00 |
| 18 | | Dobit od tečajnih razlika | 0,00 | 0,00 |
| 19 | | Ostali prihodi | 58.488.454,63 | 43.027.738,17 |
| 20 | 21+...+29 | OSTALI POSLOVNI RASHODI | 266.215.474,83 | 245.979.462,06 |
| 21 | | Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing | 0,00 | 0,00 |
| 22 | | Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing | 0,00 | 0,00 |
| 23 | | Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing | 828.342,18 | 1.659.972,47 |
| 24 | | Gubitak od tečajnih razlika | 6.885.966,49 | 2.323.564,22 |
| 25 | | Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu | 143.289.378,18 | 151.044.812,17 |
| 26 | | Troškovi amortizacije ostale imovine | 5.224.092,19 | 5.223.750,83 |
| 27 | | Troškovi osoblja | 38.744.823,63 | 39.979.722,61 |
| 28 | | Opći i administrativni troškovi poslovanja | 42.184.112,53 | 32.637.346,52 |
| 29 | | Ostali rashodi | 29.058.759,63 | 13.110.293,24 |
| 30 | 13-20 | DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA | -29.671.285,87 | -15.823.878,67 |
| 31 | 9+12+30 | DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA | 68.604.676,15 | 88.344.164,49 |
| 32 | | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja) | 63.892.352,34 | 27.259.225,77 |
| 33 | 31-32 | DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT | 4.712.323,81 | 61.084.938,72 |
| 34 | | Porez na dobit | 1.246.089,09 | 11.054.907,96 |
| 35 | 33-34 | DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT | 3.466.234,72 | 50.030.030,76 |
| 36 | | Pripisano imateljima kapitala matice | 3.466.234,72 | 50.030.030,76 |
| 37 | | Pripisano manjinskom interesu | 0,00 | 0,00 |
| 38 | 39+...+43-44 | OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT | 0,00 | 0,00 |
| 39 | | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | 0,00 | 0,00 |
| 40 | | Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju | 0,00 | 0,00 |
| 41 | | Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka | 0,00 | 0,00 |
| 42 | | Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja | 0,00 | 0,00 |
| 43 | | Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja | 0,00 | 0,00 |
| 44 | | Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti | 0,00 | 0,00 |
| 45 | 35+38 | Ukupna sveobuhvatna dobit | 3.466.234,72 | 50.030.030,76 |
| 46 | | Pripisano imateljima kapitala matice | 0,00 | 0,00 |
| 47 | | Pripisano manjinskom interesu | 0,00 | 0,00 |
| 48 | | Reklasifikacijske usklade | 0,00 | 0,00 |

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. godine

u kunama

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|---------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2+3+15+21+24 | DUGOTRAJNA IMOVINA | 2.831.623.980,44 | 2.541.394.296,46 |
| 2 | | NEMATERIJALNA IMOVINA | 6.188.093,30 | 5.608.522,19 |
| 3 | 4+5+13+14 | MATERIJALNA IMOVINA | 736.646.750,53 | 710.627.326,80 |
| 4 | | Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku) | 0,00 | 0,00 |
| 5 | 6+...+12 | Materijalna imovina dana u operativni leasing | 715.360.362,02 | 685.288.492,79 |
| 6 | | Nekretnine | 0,00 | 0,00 |
| 7 | | Osobna vozila | 530.921.893,94 | 498.099.569,40 |
| 8 | | Gospodarska vozila | 150.914.074,94 | 134.539.718,77 |
| 9 | | Plovila | 880.527,34 | 0,00 |
| 10 | | Letjelice | 0,00 | 0,00 |
| 11 | | Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema | 32.643.865,80 | 52.649.204,62 |
| 12 | | Ostalo | 0,00 | 0,00 |
| 13 | | Ostala materijalna imovina | 3.664.995,23 | 8.636.811,29 |
| 14 | | Preuzeta imovina | 17.621.393,28 | 16.702.022,72 |
| 15 | 16+...+20 | DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA | 47.819,58 | 47.694,44 |
| 16 | | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 0,00 | 0,00 |
| 17 | | Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire | 47.819,58 | 47.694,44 |
| 18 | | Dani dugotrajni zajmovi | 0,00 | 0,00 |
| 19 | | Dani dugotrajni depoziti | 0,00 | 0,00 |
| 20 | | Ostala dugotrajna financijska imovina | 0,00 | 0,00 |
| 21 | 22+23 | DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA | 2.042.831.294,22 | 1.778.882.701,18 |
| 22 | | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga | 2.014.285.783,90 | 1.753.764.687,64 |
| 23 | | Ostala dugotrajna potraživanja | 28.545.510,32 | 25.118.013,54 |
| 24 | | ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | 45.910.022,81 | 46.228.051,85 |
| 25 | 26+27+32+38 | KRA TKOTRAJNA IMOVINA | 1.206.488.900,75 | 1.212.700.640,42 |
| 26 | | ZALIHE | 28.625.346,20 | 21.874.137,10 |
| 27 | 28+...+31 | KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA | 1.044.900.187,24 | 1.070.184.649,93 |
| 28 | | Potraživanja po osnovi operativnog leasinga | 7.397.663,14 | 5.689.620,24 |
| 29 | | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga | 972.970.520,49 | 1.007.601.761,05 |
| 30 | | Potraživanja od države i drugih institucija | 6.969.342,37 | 21.416.723,10 |
| 31 | | Ostala kratkotrajna potraživanja | 57.562.661,24 | 35.476.545,54 |
| 32 | 33+...+37 | KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA | 5.315.650,97 | 6.432.665,73 |
| 33 | | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 0,00 | 0,00 |
| 34 | | Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire | 0,00 | 0,00 |
| 35 | | Dani kratkotrajni zajmovi | 0,00 | 0,00 |
| 36 | | Dani kratkotrajni depoziti | 0,00 | 0,00 |
| 37 | | Ostala kratkotrajna financijska imovina | 5.315.650,97 | 6.432.665,73 |
| 38 | | NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI | 127.647.716,34 | 114.209.187,66 |
| 39 | | PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA | 24.278.238,59 | 27.970.638,38 |
| 40 | 1+25+39 | UKUPNA AKTIVA | 4.062.391.119,78 | 3.782.065.575,26 |
| 41 | | Aktivni izvanbilančni zapisi | 13.323.674.125,78 | 12.986.275.688,10 |

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

| Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. godine (nastavak) | | | | u kunama |
|---|-----------------|---|-------------------|-------------------|
| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 42 | 43+45+...+48 | KAPITAL I REZERVE | 477.835.878,00 | 524.399.674,04 |
| 43 | | Upisani kapital | 28.741.800,00 | 28.741.800,00 |
| 44 | | U tome u vlasništvu nerezidenata | 0,00 | 0,00 |
| 45 | | Ostale rezerve | 24.411,36 | 24.411,36 |
| 46 | | Kapitalne rezerve | 0,00 | 0,00 |
| 47 | | Zadržana dobit/preneseni gubitak | 445.603.431,92 | 445.603.431,92 |
| 48 | | Dobit/gubitak tekuće godine | 3.466.234,72 | 50.030.030,76 |
| 49 | | REZERVIRANJA | 50.014.848,00 | 48.808.160,23 |
| 50 | 51+...+57 | DUGOROČNE OBVEZE | 2.230.835.371,01 | 2.030.053.585,18 |
| 51 | | Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija | 1.605.885.562,90 | 1.368.499.388,60 |
| 52 | | Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija | 622.022.684,74 | 654.011.489,45 |
| 53 | | Obveze za predujmove po osnovi leasinga | 0,00 | 0,00 |
| 54 | | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga | 492.611,66 | 0,00 |
| 55 | | Obveze za izdane vrijednosne papire | 0,00 | 0,00 |
| 56 | | Ostale dugoročne obveze | 2.434.511,71 | 7.542.707,13 |
| 57 | | Odgodena porezna obveza | 0,00 | 0,00 |
| 58 | 59+...+64 | KRATKOROČNE OBVEZE | 1.244.292.686,24 | 1.127.670.294,75 |
| 59 | | Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija | 956.628.316,22 | 915.505.210,24 |
| 60 | | Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija | 261.040.553,59 | 184.091.087,50 |
| 61 | | Obveze za kratkoročne vrijednosne papire | 0,00 | 0,00 |
| 62 | | Obveze za predujmove po osnovi leasinga | 7.778.188,53 | 10.032.593,83 |
| 63 | | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga | 1.032.263,08 | 723.090,93 |
| 64 | | Ostale kratkoročne obveze | 17.813.364,82 | 17.318.312,25 |
| 65 | | ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA | 59.412.336,53 | 51.133.861,06 |
| 66 | 42+49+58+65 | UKUPNA PASIVA | 4.062.391.119,78 | 3.782.065.575,26 |
| 67 | | Pasivni izvanbilančni zapisi | 13.323.674.125,78 | 12.986.275.688,10 |
| Dodatak bilanci | | | | |
| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
| 68 | 69 + 70 | KAPITAL I REZERVE | 477.835.878,00 | 524.399.674,04 |
| 69 | | Pripisano imateljima kapitala matice | 477.835.878,00 | 524.399.674,04 |
| 70 | | Pripisano manjinskom interesu | | |

DODATAK I – Usklada računa dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021. s dopunskim izvještajima

| | Financijski izvještaji | | | | | | | | Godišnji financijski izvještaji za Agenciju | |
|---|------------------------|--------------|---------|-------------|-----------|--------------|--------------|---------------|---|---|
| Prilog od kamata i slični prihodi | 119.308.671 | | | | | | | | 119.308.671 | Prilog od kamata |
| Financijski najam | 109.191.546 | | | | | | | | 109.191.546 | Prilog od kamata - Financijski leasing |
| Ostali kametni prihodi | 10.117.126 | | | | | | | | 10.117.126 | Ostali prihodi od kamata |
| Rashod od kamata i slični rashodi | (19.597.303) | | | | | | | | (19.599.187) | Rashodi po osnovi kamata |
| Uzeti kamatnosni zajmovi | (18.810.609) | 16.398.212 | | | | | | | (2.412.398) | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija |
| | | | | | | | | | | Kamatni rashodi za kredite primljene od inozemnih i financijskih institucija |
| Ostali kametni rashodi | (786.693) | (16.357.901) | | | | | | | (16.357.901) | Ostali kametni rashodi |
| Neto prihod od naknada i provizija | 4.458.559 | (40.310) | (1.884) | | | | | | (828.888) | Dobit/gubitak od provizija i naknada |
| Prihod od naknada i provizija | 5.631.634 | | | | | | | | 4.458.559 | Prihod od provizija i naknada |
| Rashod od naknada i provizija | (1.173.075) | | | | | | | | 5.631.634 | Rashodi za provizije i naknade |
| Neto ostali financijski (gubici) / dobiti | (2.708.898) | | | 365.334 | | | | | (1.173.075) | Dobit od inozemnih razlika / Gubitak od inozemnih razlika |
| Prihodi po operativnom najmu | 182.904.684 | | | | | | | | 230.155.583 | Ostali poslovni prihodi |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 99.696.333 | | | 3.940.073 | 612.131 | (67.325.272) | 9.262.792 | 589.432 | 47.250.899 | Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga |
| Troškovi poslovanja | (138.699.894) | | 1.884 | (4.325.407) | (612.131) | 67.325.272 | (10.012.228) | (589.432) | 243.655.898 | Ostali poslovni prihodi |
| | | | | | | | | | (87.387.335) | Ostali poslovni rashodi |
| Amortizacije | (156.268.563) | | | | | | | | | |
| Neto gubici od umanje nja vrijednosti / otpisi | (28.008.661) | | | | | | | 156.268.563 | | Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu |
| Ostali gubici za umanje nje vrijednosti / ostala rezerviranja | (749.436) | | | | | | | (151.044.812) | | Troškovi amortizacije ostale imovine |
| Gubici zbog umanje nja vrijednosti ostala podraživanja | 2.495.915 | | | | | | | (5.223.751) | | |
| Gubici od umanje nja vrijednosti financijskog leasinga | (29.755.141) | | | | | | | | 0 | |
| Dobit prije oporezivanja | 61.084.939 | | | | | | 2.495.915 | | (27.259.226) | Troškovi iz priraka vrijednosti za gubitke od umanje nja (troškovi vrijednosnog usklađivanja) |
| Porez na dobi | (11.054.908) | | | | | | | | 61.084.939 | Dobit/gubitak prije poreza na dobi |
| Dobit za godinu | 50.030.031 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (11.054.908) | Porez na dobi |
| | | | | | | | | | 50.030.031 | Dobit/gubitak nakon poreza na dobi |

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinac 2021. godine s dopunskim izvještajima

| | | | | | | | | | | | |
|---|------------------------|---|--|--|---|---|---|--|--|---|----------------------------|
| Novci i novčani ekvivalenti | Financijski izvještaji | Potraživanja za kamate na sredstva po viđenju | Reklasifikacija razgraničenih naknade FL | Reklasifikacija financijskih instrumenata po fer vrijednosti | Reklasifikacija odgođene porezne obveze | Reklasifikacija potraživanja od države i Potraživanja od djelatnika | Reklasifikacija razgraničenih troškova i nedospjela naplata prihoda | Reklasifikacija ostale kratkotrajne i dugotrajne financijske imovine | Reklasifikacija ostale dugotrajne imovine (dugoročni dio PPMV) | Godišnji financijski izvještaji za Agenciju | NOVAC NA RAČUNU I BELAGAJE |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 114.210.541 | (1.353) | | | | | | | | 114.209.166 | u kunama |
| Potraživanja po operativnom najmu | 2.747.647.750 | | | | | | | | | 2.761.386.449 | |
| Oprema u operativnom najmu | 1.740.045.989 | | 13.718.699 | | | | | | | 1.753.764.698 | |
| Oprema korištena od strane Društva | 1.007.601.761 | | | | | | | | | 1.007.601.761 | |
| Ulaganja u nekretnosti | 5.689.620 | | | | | | | | | 5.689.620 | |
| Memorijalna imovina | 685.288.493 | | | | | | | | | 685.288.493 | |
| Ostala financijska imovina | 8.636.811 | | | | | | | | | 8.636.811 | |
| Odgodoena porezna imovina | 16.702.023 | | | | | | | | | 16.702.023 | |
| Ostala imovina | 5.608.522 | | | | | | | | | 5.608.522 | |
| Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit | 46.228.052 | 1.353 | | | 3.729.264 | (21.416.723) | (27.970.638) | (3.854.665) | (25.118.014) | 49.957.336 | |
| Zalihe | 21.874.137 | | | | | | | | 25.118.014 | 35.476.546 | |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | 0 | | | | | | | | | 25.118.014 | |
| | 0 | | | | | | | | | 0 | |
| | 21.874.137 | | | | | | | | | 21.874.137 | |
| | 0 | | | | | | | | | 0 | |
| | 2.625.695 | | | | | | | | | 27.970.638 | |
| | 21.416.723 | | | | | | | | | 6.480.360 | |
| | 27.970.638 | | | | | | | | | | |
| | 3.854.665 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | | |
| | 0 | | | | | | | | | | |
| | 3.785.794.859 | | | | | | | | | </ | |

**Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinca 2021. godine s dopunskim izvještajima
Obveze i kapital i rezerve**

| | Financijski izvještaji | Reklasifikacija predujmova po osnovi najma | Reklasifikacija razgraničenih naknade FL | Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG | Reklasifikacija odgođene porezne obveze | Reklasifikacija tekuće obveze za porez na dobit | Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | Reklasifikacija obračunatih troškova | Godišnji financijski izvještaji za Agenciju | u kunama |
|--|------------------------|--|--|---|---|---|---|--------------------------------------|---|---|
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 3.122.107.176 | | | | | | | | 3.122.107.176 | Obveze za kreditne i banaka i financijskih institucija |
| | | | | | | | | | | Obveze za dugoročne kredite i banaka i financijskih institucija |
| | | | | | | | | | | 2.022.510.878 |
| | | | | | | | | | | Obveze za kratkoročne kredite i banaka i financijskih institucija |
| | | | | | | | | | | 1.099.596.298 |
| Jamstveni depoziti komitenata | 723.091 | | | | | | | | 723.091 | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga |
| | | | | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | | | | Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga |
| | | | | | | | | | | 723.091 |
| | | | | | | | | | | Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga |
| | | | | | | | | | | 10.032.594 |
| Ostale obveze | 117.446.447 | 10.032.594 (10.032.594) | 13.718.699 | 88.472 | 3.729.284 | 3.582.017 (37.415.162) | 37.415.162 (48.808.160) | 48.808.160 | 24.861.019 | Obveze za predujmove po osnovi leasinga |
| | | | | | | | | | 3.729.284 | Ostale dugoročne i kratkoročne obveze |
| | | | | | | | | | 51.133.861 | Odgođena porezna obveza |
| | | | | | | | | | 48.808.160 | Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja |
| | | | | | | | | | 3.261.395.181 | Rezerviranja |
| Ukupno obveze | 3.243.947.203 | | | | | | | | 3.261.395.181 | Ukupno obveze |
| Upišani kapital | 28.741.800 | | | | | | | | 28.741.800 | Upišani kapital |
| Rezerve | 24.411 | | | | | | | | 24.411 | Ostale rezerve |
| Zadržana dobit | 445.603.432 | | | | | | | | 445.603.432 | Zadržana dobit/ preneseni gubitak |
| Dobit za godinu | 50.030.031 | | | | | | | | 50.030.031 | Dobit/ gubitak tekuće godine |
| Ukupno kapital i rezerve | 524.399.674 | | | | | | | | 524.399.674 | Ukupno kapital i rezerve |
| Ukupno obveze i kapital i rezerve | 3.768.346.877 | 0 | 13.718.699 | 0 | 3.729.284 | 0 | 0 | 0 | 3.785.794.859 | Ukupno pasiva |