

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Godišnje izvješće
za 2022. godinu, zajedno s
Izvješćem neovisnog revizora

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	92

Izvješće Uprave

Ovim putem Uprava sa zadovoljstvom predstavlja godišnje izvješće za 2022. godinu.

1. Poslovno okruženje

U 2022. globalno gospodarstvo je zabilježilo solidan rast usprkos nizu velikih ekonomskih i geopolitičkih izazova s kojima se susrelo i znacima usporavanja koji su se nazirali još početkom godine. Inflacija izrasla na oporavku u 2021. kojeg nije uspjela pratiti ponuda sirovina, energenata i intermedijarnih proizvoda dobila je dodatni poticaj nakon ruske invazije u Ukrajini kroz nove poremećaje u ponudi energenata i dobavnim lancima.

Središnje banke su odlučile odgovoriti na ubrzanje inflacije, koja je u Eurozoni ušla i u dvoznamenkasto područje, kroz zaoštavanje monetarne politike, prije svega rastom kamatnih stopa. Prvi je krenuo Fed te je referentnu kamatnu stopu tijekom 2022 podignuo za 425 baznih bodova, a u tome ga je slijedila Europska centralna banka koja je podigla referentnu kamatnu stopu za 250 baznih bodova tijekom 2022. godine.

Geopolitičko okruženje, rast inflacije i rast kamatnih stopa doveli su do slabljenja povjerenja potrošača uz pad njihovog realnog dohotka, pada investicijske klime te najavili potencijalnu recesiju krajem 2022. i početkom 2023.

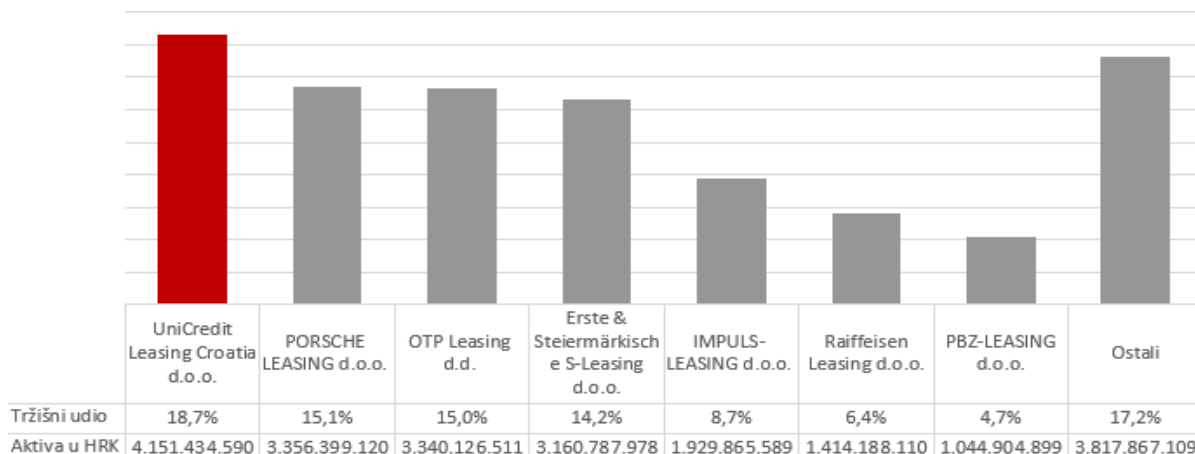
Protekla godina za Hrvatsku je bila vrlo uspješna, od potvrđenog ulaska u Eurozonu, pridruživanja Schengenskom području, dostizanje najvišeg kreditnog rejtinga do ostvarenog snažnog rasta BDP-a od skoro 6% usprkos usporavanju gospodarske aktivnosti kompenzirane s najvišim financijskim prihodima od turizma.

Tijekom 2022. primarni projekt svih dionika domaćeg financijskog sektora pa tako i Društva bio je proces uvođenja EURO-a, koji smo uspješno realizirali zahvaljujući dobroj pripremi i suradnji svih u lancu od projektno tima, internih korisnika do vanjskih partnera.

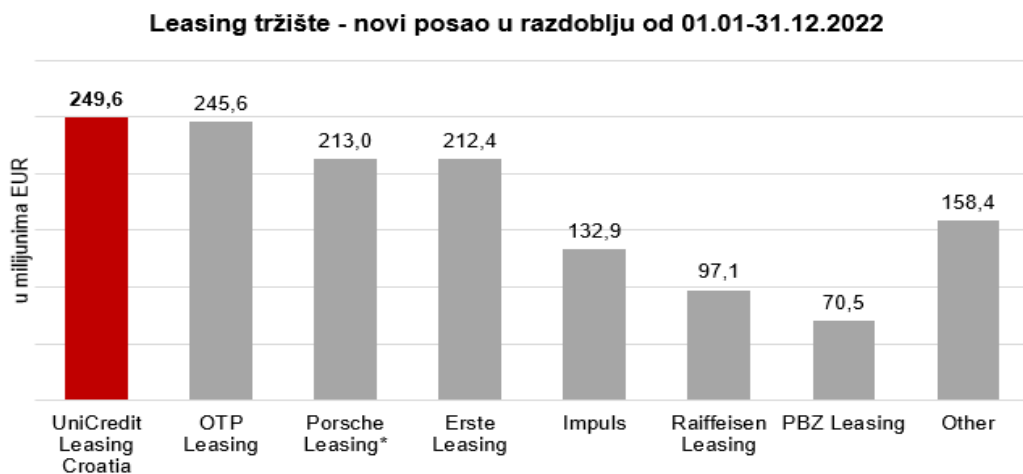
Za leasing industriju, međutim, 2022. godina bila je osobito izazovna, gotovo bez presedana. Uz kombinaciju geopolitičkih napetosti i s tim povezano teškoćama u dobavnim lancima, značajan inflatorni pritisak utjecao je na smanjenje prodaje, osobito u segmentima kojima je leasing industrija tradicionalno okrenuta: osobna vozila. Tako je u 2022., na EU razini zabilježen rekordno nizak broj novoregistriranih vozila, najniži unazad 30 godina. Hrvatska je zabilježila broj novoregistriranih osobnih vozila manji za 4,4% u odnosu 2021., te taj broj i dalje značajno zaostaje za rekordnom 2019. godinom (-32% vs. 2019.)

Unatoč tome, UniCredit Leasing Croatia d.o.o. uspio je ostvariti solidne stope rasta nove prodaje mjereno u odnosu na godinu ranije (+37%), završivši 2022., još jednu godinu u nizu, kao najveće leasing društvo u Republici Hrvatskoj prema visini ukupne aktive.

Na dan 31.12.2022. godine u Republici Hrvatskoj je bilo 15 registriranih leasing društava. U 2022. godini UniCredit Leasing Croatia d.o.o. sklopio je 8.168 novih ugovora (2021: 8.204 novih ugovora) u ukupnom iznosu financiranja 1.860 milijuna kuna (2021.: 1.365 milijuna kuna) od čega se 77% odnosilo na financijski najam, a 23% na operativni najam. Najveći dio novog financiranja realiziran je u segmentu osobnih i gospodarskih vozila, opreme i plovila.



Izvor: HANFA, zadnje dostupni podaci na 30.09.2022.



**procjena podataka*

Izvor: HGK podaci i interna procjena na 31.12.2022.

Na prijelazu iz 2022. u 2023. globalno se gospodarstvo našlo na pragu recesije čiji oporavak se očekuje najkasnije u trećem tromjesečju 2023. godine. Inflacija bi se trebala početi smanjivati kao reakcija na usporavanje potražnje, više kamatne stope i smirivanje kretanja cijena energije i hrane.

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 2022. iznosio je 28.742 tisuće kuna (2021.: 28.742 tisuće kuna).

Kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2022. iznose 511 milijuna kuna (2021.: 524 milijuna kuna).

4. Uprava

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

- Gordana Martinović, Predsjednica Uprave (postala predsjednica Uprave 02.09.2020. godine, a mandat teče do 15.02.2025. godine),
- Nikolina Žganec, članica Uprave (postala članica Uprave 02.12.2016. godine, a mandat teče do 15.02.2025. godine),
- Ana Brakus, član Uprave (postala članica Uprave 22.07.2022. godine, a mandat teče do 15.02.2025. godine),
- Marko Juranić, član Uprave (postao član Uprave od 16.12.2016. godine do 22.07.2022. godine).

5. Nadzorni odbor

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

- Dalibor Ćubela, 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, članica Nadzornog odbora (postala članicom dana 01.12.2020. godine)

- Jelena Smuk Vukušić, članica Nadzornog odbora do dana 07.05.2022. (postala članicom dana 29.03.2021. godine)
- Jasna Mandac, članica Nadzornog odbora (postala članicom dana 23.06.2021. godine)
- Ivan Dujmović, član Nadzornog odbora (postao članom dana 23.05.2022. godine)

6. Organizacija Društva

Na dan 31.12.2022.g. Društvo ima 131 zaposlenih.

Struktura zaposlenih po njihovom stupnju obrazovanja je sljedeća:

Mag/Dr/ostalo	Visoka stručna sprema	Viša stručna sprema	Srednja stručna sprema	NKV
2	72	22	35	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 2022. godinu nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u sklopu godišnjih financijskih izvještaja.

Društvo je u 2022. godini ostvarilo **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **37 milijuna kuna**, što je smanjenje od 13,3 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Ostvarena neto dobit rezultat je većih rashoda od kamata i financijskih gubitaka od tečajnih razlika, što je djelomično nadoknađeno manjim troškovima vrijednosnih usklađenja.

Poslovni prihodi iznose 330 milijuna kuna, manji su za 54 milijuna kuna (-14,0%):

- **Neto prihod od kamata** iznosi 88 milijuna kuna, smanjenje od 11,6 milijuna kuna (-11,7%) uglavnom je rezultat značajnog porasta troškova zaduživanja.
- **Neto prihod od provizija i naknada** iznosi 2,7 milijuna kuna, manji je za 1,7 milijuna kuna (-39,4%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 239 milijuna kuna, manji su za 41 milijuna kuna (-14,6%) najvećim dijelom zbog one off negativnih tečajnih razlika zbog EURO konverzije u iznosu od -17,5 milijuna kuna i izostanka one off prihoda iz 2021. godine.

Troškovi poslovanja iznose 109 milijuna kuna te su manji (-5,0%) u odnosu na prošlu godinu kao rezultat optimizacije pojedinih poslovnih procesa.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 6,4 milijuna kuna pozitivnog efekta uslijed oporavaka i redovne otplate neprihodujućeg portfelja.

Ukupna imovina iznosi **4.153 milijuna kuna** (2021.: 3.768 milijuna kuna). Povećanje od 385 milijuna kuna (+10,2%) rezultat je rasta nove prodaje te najvećim dijelom je na pozicijama financijskog i operativnog leasinga.

I u ovoj godini prioriteta su bili dobrobit i zdravlje naših zaposlenika i klijenata. Da bismo podržali društvo u kojem djelujemo, društvo je nastavilo pomagati kroz donacije najosjetljivije skupine društva donacijama udruzi „Čista svijest“ za psihološku pomoć područjima pogođenim potresom, donacijom informatičke opreme Srednjoj školi Konjščina, donacijom uredskog namještaja OŠ Moravice te donacijom za zdravstvene potrebe djelatnika.

8. Značajni događaji nakon datuma izvještavanja

Nakon datuma izvještavanja na dan 31.12.2022. 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 izloženošću 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. Plan razvoja društva

U 2023. želimo potvrditi vodeću poziciju Društva na hrvatskom leasing tržištu i ponoviti dobar rezultat u Novoj prodaji, ostvarujući stope rasta volumena minimalno na razini projiciranog rasta BDP-a. Uz navedeno, naša ambicija kao vodećeg leasing društva je biti jedan od ključnih pokretača promjena koje donosi zelena tranzicija s ciljem stvaranja vrijednosti za gospodarstvo. Stoga će komercijalna aktivnost, uz tradicionalni leasing business, u značajnoj mjeri biti i na projektima obnovljive energije i uvođenju 'zelenih proizvoda'. Nastavit ćemo pružati konkretnu podršku malim i srednjim poduzećima u okviru zajedničkih programa s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak, Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije te EU garantnim programima.

Razvojni naponi u nadolazećem razdoblju bit će usmjereni na daljnje poboljšanje našeg poslovnog modela, s fokusom na razvoj digitalnog modela servisiranja te unaprjeđenje suradnje i prilagođavanje očekivanjima naših partnera.

Operativnu izvrsnost nastojat ćemo postići kroz redizajn internih procesa, automatizaciju i digitalizaciju koje za cilj imaju učinkovito upravljanje troškovima.

Posebnu pažnju posvetit ćemo očuvanju kvalitete portfelja, kao i daljnjem inzistiranju na primjeni najboljih poslovnih praksi, vodeći se vrijednostima UniCredit Grupe, te besprijekornom ispunjavanju regulatornih zahtjeva. Fokus razvoja ljudskih resursa vidimo u području povećanja učinkovitosti poboljšanjem kompetencija i motivacije naših zaposlenika te boljom ravnotežom poslovnog i privatnog života.

U Zagrebu, dana 17. veljače 2023. godine

Gordana Martinović
Predsjednica Uprave

Nikolina Žganec
Članica Uprave

Ana Brakus
Članica Uprave

 **UniCredit**
Leasing Croatia d.o.o.
Samoborska cesta 145
10000 Zagreb 28

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva, njegovu uspješnost i njegove novčane tokove u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te za uspostavu i održavanje vjerodostojne knjigovodstvene evidencije relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške za svaku financijsku godinu. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 15 do 91 odobreni su od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Obrasci sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16 i 132/17), zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama 92 do 97, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj Izvješća posloводства sukladno Zakonu o računovodstvu. Izvješće posloводства prikazano na stranicama od 2 do 6 odobreno je za objavljivanje i potvrđeno potpisom Uprave dana 17. veljače 2023. godine.

Potpisali u ime Uprave:

Gordana Martinović
Predsjednica Uprave

Nikolina Žganec
Članica Uprave

Ana Brakus
Članica Uprave

17. veljače 2023.

 **UniCredit**
Leasing Croatia d.o.o.
Samoborska cesta 145
10000 Zagreb 28



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, novčanom toku i promjenama u vlasničkoj glavnici za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2022. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, podrobnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Ostala pitanja

Financijski izvještaji Društva na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. revidirani su od strane drugog revizora, u čijem je izvješću objavljenom 15. veljače 2022. izraženo pozitivno mišljenje na te financijske izvještaje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Klasifikacija ugovora o najmu

Na 31. prosinca 2022. godine, potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 2.886.069 tisuća kuna, potraživanja po operativnom najmu 3.647 tisuća kuna, a oprema u operativnom najmu 770.219 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda: 2.747.648 tisuća kuna, potraživanja po operativnom najmu: 5.690 tisuća kuna, oprema u operativnom najmu: 685.288 tisuća kuna).

Vidi bilješku 2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (Najmovi), bilješku 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija najмова), bilješku 14. Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, bilješku 15. Potraživanja po operativnom najmu i bilješku 16. Oprema u operativnom najmu.

Ključno revizijsko pitanje

Kao sastavni dio osnovne djelatnosti društva, usluge najma, Društvo sklapa ugovore o najmu s većim brojem poslovnih i privatnih klijenata koji se odnose na najam imovine, a koja među ostalim uključuje, vozila i opremu. Kao posljedica toga, imovina u operativnom najmu te potraživanja po financijskom najmu čine najznačajniji dio ukupne imovine Društva.

Inicijalna klasifikacija ugovora o najmu s kupcima kao financijski ili operativni najam, ovisno o tome prenose li se uglavnom svi rizici i koristi povezani s vlasništvom predmetne imovine, uključuje značajnu procjenu rukovodstva u primjeni relevantnih kriterija međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, sa značajnim učincima na naknadni računovodstveni tretman svakog pojedinačnog ugovora o najmu.

Zbog prethodno navedenog, kao i veličine stavki, prikupljanje zadovoljavajućih dokaza u pogledu prikladnosti klasifikacije ugovora o najmu zahtijevalo je povećanu pažnju i smatrali smo ga značajnim rizikom i ključnim revizijskim pitanjem.

Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:

- testiranje dizajna i provedbe internih kontrola Društva nad klasifikacijom ugovora o najmu, uključujući, ali ne ograničavajući se na, 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, ugovoreni tijekom godine, pregledavanje ključnih uvjeta ugovora i njihovo ocjenjivanje prema računovodstvenim zahtjevima za klasifikaciju ugovora o najmu, koje je uključivalo:
 - procjenu prenose li se ugovorom o najmu rizici i koristi vlasništva te sadrži li isti opcije kupnje uključujući povratne garancije,
 - usporedbu trajanja ugovora o najmu u odnosu na korisni ekonomski vijek imovine u najmu, a koji smo procijenili u odnosu na tržišnu praksu i naše razumijevanje prirode imovine,
 - usporedbu sadašnje vrijednosti minimalnih plaćanja najma s fer vrijednošću imovine u trenutku sklapanja ugovora procijenjenom kao trošak nabave,
 - procjenu razumnosti kamatne stope implicirane ugovorom o najmu, te postojanje eventualnih naknadnih izmjena u ugovornim uvjetima;
- usporedbu rezultata vlastite neovisne procjene klasifikacije ugovora o najmu, na temelju gore navedenih kriterija, s klasifikacijom od strane Društva, te u slučaju odstupanja traženje obrazloženja od rukovodstva.

Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima najmu

Na 31. prosinca 2022. godine neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu iznosila su 3.039.467 tisuća kuna, ispravak vrijednosti 153.398 tisuća kuna, a otpuštanje umanjena vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 3.935 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu: 2.918.223 tisuće kuna, ispravak vrijednosti: 170.575 tisuća kuna, umanjene vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 29.755 tisuća kuna).

Bruto potraživanja po osnovi operativnog najma na 31. prosinca 2022. iznosila su 5.650 tisuća kuna, ispravak vrijednosti 2.003 tisuće kuna, umanjene vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 360 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: bruto potraživanja po osnovi operativnog najma: 11.617 tisuća kuna, ispravak vrijednosti: 5.927 tisuća kuna, otpuštanje umanjene vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 837 tisuća kuna).

Vidi bilješku 2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike, bilješku 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe, bilješku 14. Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, bilješku 15. Potraživanja po operativnom najmu i bilješku 16. Oprema u operativnom najmu.

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima (eng. ECL-Expected credit loss) po ugovorima o najmu na datum izvještavanja.

Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti po najmu (razina 1 i 2) i neprihodujuće izloženosti do 3 milijuna kuna (razina 3) određuju se tehnikama modeliranja („skupno umanjene vrijednosti“). Povijesno iskustvo, prepoznavanje izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika, informacije o predviđanjima budućih kretanja te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela.

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:

- Razumijevanja ECL metodologije i modela Društva i procjena njihove kontinuirane usklađenosti sa zahtjevima relevantnih standarda financijskog izvještavanja;
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih internih kontrola nad odobravanjem, evidentiranjem i praćenjem potraživanja od najma, uključujući, ali ne ograničavajući se na one, koje se odnose na utvrđivanje događaja nastanka gubitaka, prikladnost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih izloženosti, preračun dana kašnjenja i izračun umanjena vrijednosti;
- Kroz razgovor sa zaposlenicima iz odjela upravljanja rizicima i IT odjela, steći razumijevanje o procesu umanjena vrijednosti, korištenim IT aplikacijama, izvorima ključnih informacija i pretpostavkama o podacima koji su korišteni u modelu izračuna očekivanog kreditnog gubitka. Također, uz pomoć našeg IT stručnjaka, procjenu i testiranje IT kontrolnog okruženja na sigurnost i pristup podacima;

Za umanjene vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:

- Traženje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koji se koriste od strane Društva u procjeni ECL. Neovisna procjena tih informacija ispitivanjem javno dostupnih informacija;
- EAD (eng. Exposure at default) – potvrđivanjem podataka o izloženostima sa sustavima i podacima iz ugovora za odabrani uzorak;
- Uz pomoć vlastitog stručnjaka za financijske instrumente, preispitivanje PD-ja (eng. Probability of default) na temelju, između ostalog, vlastite analize povijesnih podataka Društva o događajima neispunjenja obveza;
- Preispitivanje LGD-jeva (eng. Loss given default) ispitivanjem javno dostupnih podataka i neovisnom analizom informacija Društva o ostvarenim gubicima kod statusa neispunjenja obveza;
- Procjena ključnih overlay-a ECL-a koje koristi Društva primjenom našeg znanja o industriji i našeg razumijevanja makroekonomske situacije;



Izvješće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima najmu (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Za neprihodujuće izloženosti, iznad 3 milijuna kuna, procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog korisnika ugovora o najmu i često na procjeni fer vrijednosti povezanih kolaterala (prvenstveno vozila i poslovni prostori). Pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti određuju se na pojedinačnoj osnovi analizom diskontiranih budućih novčanih tokova, razdoblja realizacije kolaterala i procijenjene vrijednosti kolaterala.</p> <p>Usredotočili smo se na ovo područje jer određivanje umanjenja vrijednosti zahtijeva znatnu prosudbu rukovodstva o iznosima takvog umanjenja vrijednosti. Sukladno tome smatramo da ovo područje predstavlja značajan rizik u našoj reviziji, što zahtijeva našu povećanu pažnju te je sukladno tome ključno revizijsko pitanje.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Dodatno, provođenje analize osjetljivosti izračuna ECL-a, na razumno moguće promjene PD-jeva i LGD-jeva kako bismo adresirali rizik pristranosti rukovodstva;• Traženje relevantnih rezultata back-testiranja i traženje objašnjenja Uprave za sva materijalno značajna odstupanja. <p>Za odabrani uzorak na temelju rizičnosti svih izloženosti (razina 1, 2 i 3):</p> <ul style="list-style-type: none">• Za razinu 1 i 2 izloženosti kritičke procjene postojanja naznaka statusa neispunjena obveza na dan 31. prosinca 2022. godine, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije i razgovorom s rukovodstvom, uzimajući u obzir poslovanje pojedinih klijenata, tržišne uvjete i povijesne realizirane naplate;• Za razinu 3 individualne izloženosti, pozivanjem na javno dostupne tržišne podatke i vlastito povijesno iskustvo Društva, preispitivanje ključnih pretpostavki procjene očekivanih budućih novčanih tokova uključujući parametre kao što su diskontna stopa, vrijednost kolaterala i razdoblje naplate. U slučaju značajnih odstupanja kao rezultat prethodno opisanih procedura tražili smo objašnjenja od rukovodstva. <p>Za izloženosti koje se procjenjuju na individualnoj i skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti;• Procjena jesu li objave Društva o umanjenju vrijednosti i kreditnom riziku u financijskim izvještajima prikladno uključene i uključuju li relevantne kvantitativne i kvalitativne objave, sukladno primjenjivim okviru financijskog izvještavanja.



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vežano za Izvešće posloводства, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvešće posloводства pripremljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

- Informacije sadržane u Izvješću posloводства za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvešće posloводства pripremljeno je u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Društva te okruženja u kojem ono posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izvješću posloводства. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem te objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim u onim slučajevima kada Uprava namjerava likvidirati Društvo, prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Društva.



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, 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 vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanja ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor 9. svibnja 2022. da obavimo reviziju financijskih izvještaja društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 1 godinu te se odnosi na godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Revizorskom odboru Društva na dan 17. veljače 2023.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali neregulirane usluge pa samim tim niti nedozvoljene neregulirane usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaja o novčanom toku za 2022. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasci i Usklada prikazani su na stranicama 92 do 97. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 15 do 91, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlaštteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

K P M G Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

17. veljače 2023. godine

Katarina Kecko
Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

Godišnji izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja završava 31. prosinca 2022. godine

	Bilješke	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	4	119.006	119.309
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(30.950)	(19.597)
Neto prihod od kamata		88.056	99.712
Prihod od naknada i provizija	6	4.057	5.632
Rashod od naknada i provizija	6	(1.357)	(1.173)
Neto prihod od naknada i provizija	6	2.700	4.459
Neto ostali financijski (gubici)	7	(19.657)	(2.709)
Prihodi po operativnom najmu	8	182.992	182.905
Ostali prihodi iz poslovanja	9	53.344	76.618
Prihodi iz poslovanja		307.435	360.985
Troškovi poslovanja	10	(108.894)	(115.622)
Amortizacija	16, 18, 19	(159.053)	(156.269)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	6.397	(28.009)
Dobit prije oporezivanja		45.885	61.085
Porez na dobit	12	(9.177)	(11.055)
Dobit za godinu		36.708	50.030
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		36.708	50.030

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

Godišnji izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2022. godine

	Bilješke	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	13	171.718	114.210
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	2.886.069	2.747.648
Potraživanja po operativnom najmu	15	3.647	5.690
Oprema u operativnom najmu	16	770.219	685.288
Ulaganja u nekretnine	17	12.325	16.702
Oprema korištena od strane Društva	18	5.483	8.637
Nematerijalna imovina	19	5.782	5.609
Ostala financijska imovina	20	48	2.626
Odgođena porezna imovina	21	43.293	46.228
Ostala imovina	22	141.241	113.835
Zalihe	23	103.164	21.874
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit		4.886	-
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	24	5.123	-
		<hr/>	<hr/>
Ukupno imovina		4.152.998	3.768.347
		<hr/>	<hr/>
Obveze, kapital i rezerve			
Obveze			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG		101	88
Uzeti kamatonosni zajmovi	25	3.526.109	3.122.107
Jamstveni depoziti komitenata	26	354	723
Ostale obveze	27	115.356	117.447
Tekuća obveza poreza na dobit		-	3.582
		<hr/>	<hr/>
Ukupno obveze		3.641.920	3.243.947
		<hr/>	<hr/>
Kapital i rezerve			
Upisani kapital	28	28.742	28.742
Rezerve		24	24
Zadržana dobit		482.312	495.634
		<hr/>	<hr/>
Ukupno kapital i rezerve		511.078	524.400
		<hr/>	<hr/>
Ukupno obveze, kapital i rezerve		4.152.998	3.768.347
		<hr/>	<hr/>

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

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 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
Na dan 1. siječnja 2022.	28.742	24	495.634	524.400
Isplaćena dividenda	-	-	(50.030)	(50.030)
Dobit tekuće godine	-	-	36.708	36.708
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	36.708	36.708
Na dan 31. prosinca 2022.	28.742	24	482.312	511.078

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

Godišnji izvještaj o novčanom toku

za godinu koja završava 31. prosinca 2022. godine

	Bilješke	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Dobit prije oporezivanja		45.885	61.085
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine		159.053	156.269
Dobit/gubitak od prodaje imovine u leasingu		(4.080)	(4.223)
Gubici/dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(6.397)	28.009
Neto dobici/gubici od tečajnih razlika		19.657	2.709
Neto prihod od kamata		(88.056)	(99.712)
Ostale nenovčane stavke		8.567	13.761
Smanjenje/povećanje potraživanja po osnovi financijskog najma		(146.480)	167.841
Smanjenje/povećanje potraživanja po osnovi operativnih najmova		1.468	2.388
Smanjenje/povećanje zaliha		(80.026)	(13.386)
Smanjenje ostale imovine		(27.812)	19.536
Smanjenje jamstvenih depozita		(370)	(801)
Povećanje ostalih obveza		14.610	17.270
Naplaćena kamata		103.217	118.713
Plaćena kamata		(29.733)	(19.618)
		<hr/>	<hr/>
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(30.497)	449.841
		<hr/>	<hr/>
Plaćeni porez na dobit		(14.710)	(1.119)
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</i>		<i>(45.207)</i>	<i>448.722</i>
		<hr/>	<hr/>
Novčani tokovi iz ulagačke aktivnosti			
Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam		(411.158)	(284.711)
Primici od prodaje opreme dane u operativni najam		172.543	149.672
Izdaci za kupnju ostale opreme		(2.578)	(1.664)
Primici od prodaje ostale opreme		23	1
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</i>		<i>(241.170)</i>	<i>(136.702)</i>
		<hr/>	<hr/>
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova		2.872.865	1.343.627
Izdaci za otplatu zajmova		(2.475.443)	(1.662.439)
Isplata dividende		(50.030)	(3.466)
Plaćanja obveza po ugovorima o najmu		(2.284)	(3.009)
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto novac iz financijskih aktivnosti</i>		<i>345.108</i>	<i>(325.287)</i>
		<hr/>	<hr/>
Učinak tečajnih razlika te ostalih nenovčanih tokova na novac i novčane ekvivalente		(1.204)	(193)
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		57.527	(13.460)
		<hr/>	<hr/>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		114.284	127.744
		<hr/>	<hr/>
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	171.811	114.284
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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 17. veljače 2023. 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 2022. godine bio je 7,5345 kuna za 1 EUR (31. prosinca 2021.: 7,517174 kuna).

Ulaskom Republike Hrvatske u Eurozonu, od 1. siječnja 2023. euro postoje funkcionalna valuta Društva.

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.

Trenutačno tržišno okruženje i dalje je pod utjecajem visoke neizvjesnosti i na kratkoročnoj i na srednjoročnoj razini. Ekonomske posljedice koje proizlaze iz geopolitičkih napetosti i dalje se razvijaju i imaju negativne posljedice za gospodarstvo europodručja, povećavajući inflacijske pritiske. Takva neizvjesnost i dalje traje 31. prosinca 2022., što je također istaknuto u Makroekonomskim projekcijama ECB-a iz prosinca 2022. koje za europodručje predviđaju slab rast, visoku i postojanu inflaciju, visoke kamatne stope i aprecijaciju eura.

Očekuje se da će negativne gospodarske posljedice biti djelomično ublažene fiskalnim mjerama povezanim sa subvencijama za energiju koje će podržati gospodarski rast u 2023., no to se nadoknađuje povlačenjem prethodne fiskalne potpore povezane s COVID-19. Osim toga, visoke razine zaliha prirodnog plina i stalni napor za smanjenjem potražnje i zamjenom ruskog plina alternativnim izvorima, impliciraju da se očekuje da će europodručje izbjeći potrebu za propisanim smanjenjem proizvodnje povezanim s energijom tijekom razdoblja projekcije, iako rizici poremećaja u opskrbi energijom ostaju visoki (za zimu 2023.-2024.) s određenim negativnim gospodarskim učinkom.

U srednjoročnom razdoblju, nakon što se energetska tržišta ponovno uspostavi, očekuje se da će se smanjiti nesigurnost i potaknuti gospodarski rast. Očekuje se da će ukupna inflacija u kratkom roku ostati iznimno visoka i da će se smanjivati tijekom 2023.

Osim toga, ESMA je objavila javnu izjavu ("Europski zajednički prioriteti provedbe za godišnja financijska izvješća za 2022.") u kojoj je ponovila poruke koje su već uključene u njegovu javnu izjavu za 2020. i 2021. također u vezi s umanjnjem vrijednosti imovine.

e) *Usporedni podaci i izmjena početnih stanja*

Određeni usporedni podaci su reklasificirani kako bi bili u skladu s prezentacijom tekuće godine. Reklasifikacije su samo prezentacijske te nemaju utjecaj na rezultat za godinu ili kapital i rezerve. Nadoknadivi prihodi u iznosu od 23.078 tisuća kuna reklasificirani su iz *Ostalih prihoda iz poslovanja u troškove 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 dospijeću, 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 tijekove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI).

Financijska imovina po amortiziranom trošku uključuje novac i novčane ekvivalente, potraživanja po financijskom najmu i operativnom najmu, te ostala potraživanja.

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 tijekove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI).

Na datum izvještavanja Društvo nije imalo Financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje derivativne financijske instrumente.

Poslovni model: poslovni model odražava način na koji Društvo upravlja imovinom kako bi generiralo novčane tijekove, 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 umanjena 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 tehnika 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).

Trenutna važeća pravila vezana uz raspoređivanje na razinu 2 odnose se na: dane kašnjenja (više ili jednako 30 dana i manje od 90 dana), prekoračenje praga vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza (PD - eng. „PD deterioration threshold“) koji se računa na mjesečnoj razini, pogoršanje rejtinga za više ili jednako od 2 stupnja, forbearance status, monitoring status Watch list 1 (W1) ili Watch list 2 (W2), monitoring status performing restructuring.

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)

Društvo procjenjuje očekivane kreditne gubitke (engl. Expected credit loss - ECL) za izračun rezervacija po financijskoj imovini (skupne rezervacije za portfelj prihodujućih plasmana i specifične rezervacije za portfelj malih neprihodujućih plasmana temeljem statističke metode koju je razvila i održava UniCredit Grupa; specifične rezervacije za portfelj pojedinačno značajnih neprihodujućih plasmana temeljem individualne procjene). Društvo priznaje umanjene vrijednosti za te gubitke na svaki izvještajni datum.

Mjerenje ECL odražava:

- nepristran iznos temeljen na vjerojatnosti, utvrđen procjenom raspona mogućih ishoda;
- vremensku vrijednost novca i
- razumne i odgovarajuće informacije o prošlim događajima, dostupne za izvještajni datum bez značajnog dodatnog troška ili napora te trenutne ekonomske uvjete kao i projekcije budućih ekonomskih uvjeta.

Mjerenje ECL je područje koje zahtjeva primjenu složenih modela i značajnih pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i ponašanju financijske imovine (npr. vjerojatnost da će klijenti ući u status neispunavanja ugovornih obveza i posljedični gubici koji iz toga proizlaze). Utvrđivanje internog ratinga/vjerojatnosti da će klijenti ući u status neispunjenja obveza, temelji se na primjeni razvijenih modela Zagrebačke banke kao matičnog društva (održavanje, daljnji razvoj i validacija navedenih rejting modela u nadležnosti je Banke). Društvo je dužno obnoviti rejting najmanje jednom godišnje, a rejting dužnika koji je ocijenjen visokorizičnim i izloženosti koje su ocijenjene problematičnima dužna je provjeravati i ažurirati i češće odnosno nastankom materijalno značajnih događaja.

Bilješka 29 Upravljanje rizicima - *Kreditni rizik* sadrži detaljne informacije o načinima mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, pojašnjava koncept razina kreditnog rizika, ulazne parametre, pretpostavke i tehnike procjene, te prosudbe i procjene Društva.

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 umanjene 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 (umanjenih 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 dospjećem 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. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo nekretnine u vlasništvu koje bi vrednovalo po revaloriziranoj vrijednosti.

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.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine prikazan je u nastavku:

	2022.	2021.
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.

Imovina u operativnom najmu

Nekretnine i oprema dana u operativni najam se amortizira linearnom metodom na način da se trošak imovine amortizira tijekom procijenjenog razdoblja najma do preostalog nadoknadivog ostatka vrijednosti imovine, primjenom do slijedećih najviše dopuštenih razdoblja amortizacije:

	2022.	2021.
Motorna vozila	7 godina	7 godina
Oprema	8 godina	8 godina
Plovila	5 godina	5 godina

Očekivani vijek upotrebe je vrijeme trajanja svakog ugovora o poslovnom najmu. Nadoknadivi ostatak vrijednosti imovine predstavlja sporazumom utvrđenu vrijednost objekta leasinga po isteku ugovorenog trajanja ugovora o operativnom leasingu, a koja utječe na izračun visine mjesečnih obroka, a određuje se temeljem interne krivulje pada vrijednosti imovine koju Društvo redovito procjenjuje, ovisno o kretanjima na tržištu.

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

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.

Ulaganja u nekretnine se ne amortiziraju.

Prijenos 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:

	2022.	2021.
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.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

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

III) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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 nadoknadivi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadivi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Nadoknativa 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 budući 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 nadoknativog 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, nadoknadivi 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 odmori 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 potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalne porezne uprave.

o) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknadiva 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 nadoknadivu vrijednost također priznato kao ispravak vrijednosti.

Zalihe također uključuju imovinu u financijskom najmu prije aktivacije samog ugovora o najmu, budući da s plaćanjem predujma rizici i koristi od imovine prelaze na Društvo.

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 i stoga primjenjujući model troška, umanjeno za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, model revalorizacije ili model fer vrijednosti. Na datum izvještavanja sva imovina s pravom upotrebe se vrednuje po amortiziranom trošku.

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.

Društvo je izabralo opciju nepriznavanja imovine s pravom korištenja i obveza po najmu za najmove imovine male vrijednosti i kratkoročne najmove. Društvo priznaje plaćanja najma povezana s tim najmovima kao trošak primjenom linearne metode tijekom trajanja najma.

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) *Potencijalne i preuzete obveze*

U okviru redovnog poslovanja, Društvo sklapa ugovore kojima preuzima ugovorne i potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju sklopljene ugovore o operativnom i financijskom leasingu za koje nisu isporučeni objekti leasinga. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Društva kada objekti leasinga budu isporučeni.

t) *Standardi na snazi, izmjene i primjena standarda*

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2022. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koje je usvojila Europska unija, a koji još nisu u primjeni, neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

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.

Klasifikacija najmova

Društvo je davatelj usluga poslovnih i financijskih najmova. 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 procjenjuje očekivane kreditne gubitke (engl. Expected credit loss - ECL) za izračun rezervacija po financijskoj imovini (skupne rezervacije za portfelj prihodujućih plasmana i specifične rezervacije za portfelj malih neprihodujućih plasmana temeljem statističke metode koju je razvila i održava Zagrebačka banka; specifične rezervacije za portfelj pojedinačno značajnih neprihodujućih plasmana temeljem individualne procjene). Društvo priznaje umanjenje vrijednosti za te gubitke na svaki izvještajni datum. Mjerenje ECL odražava:

- nepristran iznos temeljen na vjerojatnosti, utvrđen procjenom raspona mogućih ishoda;
- vremensku vrijednost novca i
- razumne i odgovarajuće informacije o prošlim događajima, dostupne za izvještajni datum bez značajnog dodatnog troška ili napora te trenutne ekonomske uvjete kao i projekcije budućih ekonomskih uvjeta.

Mjerenje ECL je područje koje zahtjeva primjenu složenih modela i značajnih pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i ponašanju financijske imovine (npr. vjerojatnost da će klijenti ući u status neispunjavanja ugovornih obveza i posljedični gubici koji iz toga proizlaze). Utvrđivanje internog ratinga/vjerojatnosti da će klijenti ući u status neispunjenja obveza, temelji se na primjeni razvijenih modela Zagrebačke banke, matičnog društva (održavanje, daljnji razvoj i validacija navedenih rejting modela u nadležnosti je Banke). Društvo je dužno obnoviti rejting najmanje jednom godišnje, a rejting dužnika koji je ocijenjen visokorizičnim i izloženosti koje su ocijenjene problematičnima dužno je provjeravati i ažurirati i češće odnosno nastankom materijalno značajnih događaja.

Bilješka 29 Upravljanje rizicima - *Kreditni rizik* sadrži detaljne informacije o načinima mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, pojašnjava koncept razina kreditnog rizika, ulazne parametre, pretpostavke i tehnike procjene, te prosudbe i procjene Društva.

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.

Odgođeni porez

Odgođena porezna imovina umanjuje se u slučaju kada rukovodstvo procjeni da više nije vjerojatno da će se porezna imovina moći iskoristiti. Iako rukovodstvo smatra da su procjene i prosudbe vezano za odgođenu poreznu imovinu i obveze Društva na izvještajni dan primjerene, razlike u stvarnom iskustvu mogu značajno utjecati na buduće financijske rezultate Društva.

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 budući 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.

Fer vrijednost nekretnina

Društvo koristi model fer vrijednosti za vrednovanje ulaganja u nekretnine. Redovito se uspoređuju knjigovodstvena i fer vrijednost.

Amortizacija

Društvo kontinuirano prati i procjenjuje životni vijek imovine u vlastitoj upotrebi i imovine s pravom korištenja.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

4 Prihod od kamata i slični prihodi

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Prihodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom metodom	109.651	109.192
<i>Financijski najam</i>	109.651	109.192
Ostali kamatni prihodi	9.355	10.117
<i>Naknada za sudjelovanje u financiranju</i>	7.883	8.472
<i>Interkalarne kamate</i>	757	795
<i>Zatezne kamate</i>	714	849
<i>Plasmani kod banaka</i>	1	1
	<hr/>	<hr/>
	119.006	119.309
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

5 Rashod od kamata i slični rashodi

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Rashodi od kamata	30.950	19.597
<i>Uzeti kamatonosni zajmovi</i>	30.186	18.811
<i>Kamatonosni zajmovi - naknade</i>	679	675
<i>Kamatonosni zajmovi - tečajne razlike</i>	10	(7)
<i>Kamate na obveze po najmu</i>	75	118
	<hr/>	<hr/>
	30.950	19.597
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Kamate na obveze po najmu obuhvaćaju kamate na pravo korištenja osobnih vozila i nekretnina.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

6 Neto prihod od naknada i provizija

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
<i>Prihod od naknada i provizija</i>		
Prihod od opomena	1.025	1.385
Prihod od otkupa	1.138	1.544
Prihod od ostalih naknada	1.894	2.703
	<hr/>	<hr/>
	4.057	5.632
	<hr/>	<hr/>
<i>Rashod od naknada i provizija</i>		
Bankovne naknade – platni promet	(287)	(178)
Bankovne naknade – garancije	(56)	(56)
Bankovne naknade – ostale	(1.014)	(939)
	<hr/>	<hr/>
	(1.357)	(1.173)
	<hr/>	<hr/>
	2.700	4.459
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Prihod od ostalih naknada uključuje naknade za prekomjerno korištenje objekata leasinga, naknade za obradu šteta, naknade za vidljiva oštećenja objekata leasinga i ostale slične naknade.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

7 Neto ostali financijski (gubici)

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Neto gubitak od tečajnih razlika - realizirane	(1.624)	(394)
Neto gubitak od tečajnih razlika - nerealizirane	(15.096)	(1.930)
Gubitak proizašao iz računovodstva zaštite	(2.937)	(385)
	(19.657)	(2.709)

Gubitak proizašao iz transakcije zaštite odnosi se na Računovodstvo zaštite s osnove operativnog leasinga. Uvođenjem eura 1. siječnja 2023., računovodstvo zaštite se ukida.

Neto gubitak od tečajnih razlika je uglavnom nastao zbog one off negativnih tečajnih razlika zbog uvođenja eura, odnosno izjednačavanja tečaja na dan 31. prosinca 2022.

8 Prihodi po operativnom najmu

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Prihodi od najamnina	171.046	164.984
Ostali prihodi po operativnom najmu	11.946	17.921
	182.992	182.905

Ostali prihodi po operativnom najmu se odnose na prihode od akontacija, naknada i ostatka ugovorene vrijednosti.

9 Ostali prihodi iz poslovanja

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	41.801	45.281
Dobit od prodaje nekretnina i opreme u operativnom najmu, neto	2.693	2.960
Prihod od zakupa	2.259	3.050
Dobit od prodaje oduzetih objekata financijskog najma, neto	1.388	1.263
Prihod od Risk participacije Merkur	1.000	20.649
Dobit s osnove fer vrednovanja ulaganja u nekretnine	746	-
Ostali prihodi	3.457	3.415
	53.344	76.618

Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu se odnosi na prihode od osiguravajućih društava ostvarene po djelomičnim i totalnim štetama nastalim na objektima leasinga. 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.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

10 Troškovi poslovanja

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Nadoknadivi troškovi vezani uz leasing	53.229	55.041
Plaće i ostali troškovi osoblja	37.755	39.504
Opći i administrativni troškovi	17.598	16.147
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	157	15
Ostali rashodi	155	271
	108.894	115.622

Nadoknadivi troškovi vezani uz leasing se uglavnom odnose na troškove popravaka objekata leasinga. Troškovi osoblja uključuju 5.996 tisuće kuna (2021.: 6.384 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 2022. godine Društvo je imalo 131 zaposlenih (2021.: 143 zaposlenih). Troškovi osoblja također uključuju 521 tisuća kuna (2021.: 725 tisuća kuna) rezerviranja za neiskorištene godišnje odmone, nema rezerviranja za jubilarne nagrade (2021.: 35 tisuća kuna).

Društvo je tijekom 2022. godine koristilo 16 osobnih vozila kroz kratkoročni najam i s te osnove je priznalo 97 tis HRK troškova primjenom linearne metode tijekom trajanja najma.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

11 Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Bilješke	Razina 1 i Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	2022. '000 kn	Razina 1 i Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	2021. '000 kn
<i>Neto gubici od umanjenja financijske imovine</i>							
Umanjenje vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata	13	19	-	19	(1)	-	(1)
Umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	14	11.941	(15.876)	(3.935)	24.570	5.185	29.755
Umanjenja vrijednosti potraživanja po operativnom najmu	15	5	355	360	(2)	(835)	(837)
Umanjenja vrijednosti ostale imovine	22	104	211	315	(82)	(1.576)	(1.658)
Rezerviranja za vanbilančnu izloženost	27	1.086	-	1.086	143	-	143
		<u>13.155</u>	<u>(15.310)</u>	<u>(2.155)</u>	<u>24.628</u>	<u>2.774</u>	<u>27.402</u>
<i>Neto gubici od umanjenja nefinancijske imovine</i>							
Umanjenja vrijednosti po nekretninama i opremi u operativnom najmu	16	-	-	(108)	-	-	175
Umanjenja vrijednosti zaliha	23	-	-	242	-	-	114
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>134</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>289</u>
<i>Ostala rezerviranja</i>							
Rezerviranja za sudske sporove	27	-	-	(1.296)	-	-	4.551
Ostala rezerviranja	27	-	-	(3.080)	-	-	(4.233)
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4.376)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>318</u>
		<u>13.155</u>	<u>(15.310)</u>	<u>(6.397)</u>	<u>24.628</u>	<u>2.774</u>	<u>28.009</u>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

12 Porez na dobit

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
a) Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		
Tekući porez	6.242	11.373
Prihod / (trošak) odgođenog poreza (Bilješka 21)	2.935	(318)
	<hr/>	<hr/>
Ukupni trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	9.177	11.055
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
b) Usklada troška poreza na dobit		
	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Dobit prije poreza	45.885	61.085
	<hr/>	<hr/>
Porez na dobit po stopi od 18% (2021.: 18%)	8.259	10.995
Porezno nepriznati troškovi	918	60
Neoporezivi dobiti	-	-
	<hr/>	<hr/>
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	9.177	11.055
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Efektivna porezna stopa	20,00%	18,10%
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

13 Novac i novčani ekvivalenti

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Bankovni i žiro računi	171.811	114.283
- denominirani u kunama	171.811	114.124
- denominirani u stranim valutama	-	159
Potraživanja za kamate	-	1
- potraživanja za kamate u kunama	-	1
- potraživanja za kamate u stranim valutama	-	-
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti	(93)	(74)
	<hr/>	<hr/>
	171.718	114.210
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

13 Novac i novčani ekvivalenti (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	74	74
Neto trošak za godinu (Bilješka 11)	19	(1)
Tečajne razlike	-	1
Stanje na 31. prosinca	93	74

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	3.333.715	3.155.261
Manje: nezarađeni budući prihodi	(294.248)	(237.038)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	3.039.467	2.918.223
Manje: očekivani kreditni gubici	(153.398)	(170.575)
Neto ulaganja u financijski najam	2.886.069	2.747.648

Na dan 31. prosinca 2022. Društvo je imalo 77.606 tisuća kuna (2021.: 32.567 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 2022. su bila kako slijedi:

	2022. '000 kn	2022. '000 kn	2022. '000 kn	2021. '000 kn	2021. '000 kn	2021. '000 kn
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	437.634	17.516	455.150	431.367	18.847	450.214
Od 1 godine do 5 godina	2.192.867	212.982	2.405.849	1.929.896	152.335	2.082.231
Preko 5 godina	408.966	63.750	472.716	556.960	65.856	622.816
	3.039.467	294.248	3.333.715	2.918.223	237.038	3.155.261

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

	2022.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja		1.477.279	1.116.638	324.306	2.918.223
Povećanja zbog novih plasmana		654.326	547.164	16.571	1.218.061
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		43.837	(42.405)	(1.432)	-
Prijenos u Razinu 2		(266.527)	273.602	(7.075)	-
Prijenos u Razinu 3		(4.404)	(20.167)	24.571	-
Smanjenje plasmana zbog otplate		(598.878)	(361.910)	(123.237)	(1.084.025)
Otpisi plasmana		-	-	(12.792)	(12.792)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		1.305.633	1.512.922	220.912	3.039.467
	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

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

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	170.575	196.674
Neto (otpuštanje)/ trošak umanjenja vrijednosti za godinu (Bilješka 11)	(3.935)	29.755
Otpisi	(12.792)	(55.506)
Tečajne razlike	(450)	(348)
Stanje na 31. prosinca	153.398	170.575

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

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

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

	2022.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja		8.991	51.277	110.307	170.575
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		336	(317)	(19)	-
Prijenos u Razinu 2		(2.918)	3.430	(512)	-
Prijenos u Razinu 3		(37)	(1.418)	1.455	-
Promjene umanjena vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		3.688	8.253	(15.876)	(3.935)
Otpisi		-	-	(12.792)	(12.792)
Utjecaj tečajnih razlika		(28)	(170)	(252)	(450)
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		10.032	61.055	82.311	153.398
	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 umanjena 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

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:

	2022. '000 kn Ukupno	2021. '000 kn Ukupno
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	3.633	3.859
Dospjelo 31 - 60 dana	581	614
Dospjelo 61 - 120 dana	212	1.312
Dospjelo 121 - 180 dana	167	169
Dospjelo 181 - 365 dana	423	626
Dospjelo preko 1 godine	6.395	18.845
Ukupno dospjelo	<u>11.411</u>	<u>25.425</u>
Nedospjelo	<u>3.028.056</u>	<u>2.892.798</u>
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	3.039.467	2.918.223
Manje: očekivani kreditni gubici	<u>(153.398)</u>	<u>(170.575)</u>
Neto ulaganja u financijski najam	<u>2.886.069</u>	<u>2.747.648</u>

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:

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	594.520	604.626
Manje: nezarađeni budući prihodi	(70.147)	(48.091)
	<hr/>	<hr/>
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	524.373	556.535
	<hr/>	<hr/>
Manje: očekivani kreditni gubici	(41.619)	(61.601)
	<hr/>	<hr/>
Neto ulaganja u financijski najam „sale and leaseback“	482.754	494.934
	<hr/>	<hr/>
Neto ulaganja u financijski najam	2.886.069	2.747.648
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

	2022. '000 kn	2022. '000 kn	2022. '000 kn	2021. '000 kn	2021. '000 kn	2021. '000 kn
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	115.743	22.894	138.637	119.555	16.200	135.755
Od 1 godine do 5 godina	373.023	42.834	415.857	314.457	30.232	344.689
Preko 5 godina	35.607	4.419	40.026	122.523	1.659	124.182
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	524.373	70.147	594.520	556.535	48.091	604.626
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Potraživanja po operativnom najmu	5.650	11.617
Manje: očekivani kreditni gubici	(2.003)	(5.927)
	<u>3.647</u>	<u>5.690</u>

Kretanje potraživanja po operativnom najmu po razinama

2022.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja	3.964	1.571	6.082	11.617
Povećanja zbog novih plasmana	2.417	458	99	2.974
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	31	(31)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(1.326)	1.326	-	-
Prijenos u Razinu 3	(390)	(29)	419	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(3.205)	(1.204)	(227)	(4.636)
Otpisi plasmana	-	-	(4.305)	(4.305)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca	1.491	2.091	2.068	5.650

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

Kretanje potraživanja po operativnom najmu po razinama (nastavak)

	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

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po operativnom najmu

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	5.927	6.769
Neto trošak za godinu (Bilješka 11)	360	(837)
Otpisi	(4.305)	-
Tečajne razlike	21	(5)
Stanje na 31. prosinca	2.003	5.927

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

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

	2022.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ukupno '000 kn	
Stanje na 1. siječnja		3	15	5.909	5.927	
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-	
Prijenos u Razinu 1		-	-	-	-	
Prijenos u Razinu 2		-	-	-	-	
Prijenos u Razinu 3		-	-	-	-	
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		1	4	355	360	
Otpisi		-	-	(4.305)	(4.305)	
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	21	21	
Ostale promjene		-	-	-	-	
Stanje na 31. prosinca		4	19	1.980	2.003	
		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	

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

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

	2022. '000 kn Ukupno	2021. '000 kn Ukupno
Potraživanja po operativnom najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	3.927	5.736
Dospjelo 31 - 60 dana	153	136
Dospjelo 61 - 120 dana	2	86
Dospjelo 121 - 180 dana	44	33
Dospjelo 181 - 365 dana	19	166
Dospjelo preko 1 godine	1.505	5.460
	<hr/>	<hr/>
Ukupno dospjelo	5.650	11.617
	<hr/>	<hr/>
Manje: očekivani kreditni gubici	(2.003)	(5.927)
	<hr/>	<hr/>
Neto potraživanja po operativnom najmu	3.647	5.690
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu

2022.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2022.	882.108	68.206	950.314
Povećanja	405.591	5.567	411.158
Prodaje i otpisi	(270.405)	(2.328)	(272.733)
Prijenos na zalihe	(52.063)	-	(52.063)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	965.231	71.445	1.036.676
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2022.	249.469	15.557	265.026
Trošak za godinu	143.164	11.307	154.471
Prodaje i otpisi	(124.451)	(1.530)	(125.981)
Prijenos na zalihe	(26.951)	-	(26.951)
Povećanje/(Umanjenje) vrijednosti	(108)	-	(108)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	241.123	25.334	266.457
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022.	632.639	52.649	685.288
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.	724.108	46.111	770.219
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

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)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2021.	882.108	68.206	950.314
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje 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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2021.	249.469	15.557	265.026
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2021.	682.716	32.644	715.360
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	632.639	52.649	685.288
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti opreme u operativnom najmu

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	302	127
Ukidanje / (trošak) umanjenja vrijednosti za godinu (Bilješka 11)	(108)	175
Stanje na 31. prosinca	194	302

Minimalna plaćanja po operativnom najmu

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

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Do 1 godine	170.873	161.374
Od 1 godine do 5 godina	247.021	225.558
Preko 5 godina	7.342	10.967
	425.236	397.899

Na dan 31. prosinca 2022. društvo je imalo 2.062 tisuća kuna (2021.: 4.559 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:

2022.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2022.	49.527	1.020	50.547
Povećanja	49.087	-	49.087
Prodaje i otpisi	(39.129)	-	(39.129)
Prijenos na zalihe	(8.660)	-	(8.660)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	50.825	1.020	51.845
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2022.	4.334	339	4.673
Trošak za godinu	10.259	144	10.403
Prodaje i otpisi	(10.454)	-	(10.454)
Prijenos na zalihe	(1.292)	(1)	(1.293)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	2.847	482	3.329
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2022.	45.193	681	45.874
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2022.	47.978	538	48.516
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

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/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Minimalna plaćanja po „sale and leaseback“ najmu

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

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Do 1 godine	41.823	45.399
Od 1 godine do 5 godina	10.962	6.326
Preko 5 godina	-	-
	<hr/>	<hr/>
	52.785	51.725
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

17 Ulaganja u nekretnine

2022.	Ulaganja u nekretnine '000 kn
Na dan 1. siječnja 2022.	16.702
Povećanja	-
Dobici od svođenja na fer vrijednost	746
Prijenos na Imovinu namijenjenu prodaji	(5.123)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	12.325
	<hr/> <hr/>
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/> <hr/>

Društvo je u 2022. godini reklasificiralo jednu nekretninu u vrijednosti 5.123 tisuća kuna, sa Ulaganja u nekretnine, na Dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 24), pa je na dan 31.12.2022. godine, samo jedna nekretnina proknjižena na Ulaganju u nekretnine. Procjenu fer vrijednosti nekretnine na prezentirani datum izvještavanja proveo je neovisni procjenitelj na osnovu obavljenog pregleda nekretnine u 4Q 2022 i dostupnih usporedivih transakcija s tržišta. Pri procjeni tržišne vrijednosti pojedine nekretnine koriste se metode propisane Zakonom o procjenama vrijednosti nekretnina, i to poredbena metoda, prihodovna metoda ili troškovna metoda, ovisno o vrsti nekretnine i njezinim specifičnostima. Predmetna nekretnina je poslovna građevina, pa je kao metoda procjene tržišne vrijednosti nekretnina korištena prihodovna metoda, a kao pomoćna je korištena poredbena metoda za procjenu vrijednosti zemljišta. Obzirom na trenutnu situaciju na fer vrijednost nekretnina može utjecati razvoj tržišta nekretnina koji će također ovisiti o trenutnoj ekonomskoj neizvjesnosti uzrokovanom povećanjem cijena energenata.

Ulaganja u nekretnine prema hijerarhiji fer vrijednosti

	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Total '000 kn
31. prosinac 2022.				
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	-	-	12.325	12.325
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
31. prosinac 2021.				
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	-	-	16.702	16.702
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

18 Oprema korištena od strane Društva

2022.	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 2022.	2.869	1.680	1.878	8.474	14.901
Povećanja	242	-	1.468	3.113	4.823
Prodaje i otpisi	(540)	(521)	(1.477)	(6.792)	(9.330)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	2.571	1.159	1.869	4.795	10.394
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Na dan 1. siječnja 2022.	2.168	1.399	1.273	1.424	6.264
Trošak za godinu	368	104	453	1.784	2.709
Prodaje i otpisi	(532)	(458)	(1.341)	(1.731)	(4.062)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	2.004	1.045	385	1.477	4.911
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2022.	701	281	605	7.050	8.637
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	567	114	1.484	3.318	5.483
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

18 Oprema korištena od strane Društva (nastavak)

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)

19 Nematerijalna imovina

2022.	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Investicije u tijeku '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2022.	15.123	900	781	16.804
Povećanja	641	-	1.694	2.335
Prodaje i otpisi	(180)	(526)	-	(706)
Prijenos u upotrebu	532	-	(532)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	16.116	374	1.943	18.433
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2022.	10.683	512	-	11.195
Trošak za godinu	1.762	111	-	1.873
Prodaje i otpisi	-	(417)	-	(417)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	12.445	206	-	12.651
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2022.	4.440	388	781	5.609
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	3.671	168	1.943	5.782
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

19 Nematerijalna imovina (nastavak)

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	512	-	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

20 Ostala financijska imovina

	2022. Nominalna vrijednost '000 kn	2022. Fer vrijednost '000 kn	2021. Nominalna vrijednost '000 kn	2021. Fer vrijednost '000 kn
Računovodstvo zaštite	-	48	-	2.626

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	
	2022. '000 kn	2021. '000 kn	2022. '000 kn	2021. '000 kn	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Ispravak vrijednosti potraživanja	31.937	33.751	-	-	1.814	(2.502)
Obračunati troškovi	6.161	7.002	-	-	841	177
Razgraničeni prihodi od naknada i provizija	8.862	9.204	-	-	342	1.490
Razgraničeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(3.667)	(3.729)	(62)	517
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	46.960	49.957	(3.667)	(3.729)		
Netiranje obveza	(3.667)	(3.729)	-	-		
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>		
Neto odgođena porezna imovina	43.293	46.228	-	-		
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Prihod / (trošak) za godinu – bilješka 12					2.935	(318)
					<hr/>	<hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

22 Ostala imovina

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Ostala dugotrajna potraživanja – Poseban porez na motorna vozila	24.734	25.498
Ostala kratkotrajna potraživanja	55.014	45.426
<i>Kratkotrajna potraživanja – Poseban porez na motorna vozila</i>	12.996	13.275
<i>Ostala potraživanja vezana za najmove</i>	32.732	20.530
<i>Potraživanja od kupaca</i>	7.948	8.116
<i>Potraživanja od zakupa</i>	236	-
<i>Potraživanja od osiguravajućih društava</i>	606	3.211
<i>Ovjere storna PDV u postupku ishodovanja</i>	245	214
<i>Dani predujmovi</i>	251	80
Ostala financijska imovina	5.191	3.872
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja vezanih uz leasing	23.538	24.760
Potraživanja od države i drugih institucija	40.155	21.368
	<u>148.632</u>	<u>120.924</u>
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	(7.391)	(7.089)
	<u>141.241</u>	<u>113.835</u>

Potraživanja od države i drugih institucija se uglavnom odnose na potraživanja za PDV.

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale imovine

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	7.089	8.753
Trošak / (Otpuštanje) za godinu (Bilješka 11)	315	(1.658)
Efekt tečajnih razlika	(13)	(6)
Stanje na 31. prosinca	<u>7.391</u>	<u>7.089</u>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

23 Zalihe

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Oduzeti i vraćeni objekti operativnog leasinga	715	370
Oduzeti i vraćeni objekti financijskog leasinga	840	508
Dani predujmovi dobavljačima za financijski leasing	101.897	21.055
	<u>103.452</u>	<u>21.933</u>
Umanjenje vrijednosti	(288)	(59)
	<u>103.164</u>	<u>21.874</u>

<i>Kretanja zaliha</i>	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	21.933	6.641
Povećanje / (smanjenje) zaliha	677	(2.984)
Predujmovi dobavljačima	80.842	18.276
Stanje na 31. prosinca	103.452	21.933

Dani predujmovi dobavljačima za financijski leasing se odnose na plaćanja dobavljačima za stjecanje objekata leasinga.

Kretanja u rezervacijama / (otpuštanjima) za umanjeње vrijednosti zaliha

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	59	818
Trošak za godinu (Bilješka 11)	242	114
Prodaja i otpisi	(10)	(875)
Tečajne razlike	(3)	2
Stanje na 31. prosinca	288	59

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

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	5.123	-
	<u>5.123</u>	<u>-</u>
	<u><u>5.123</u></u>	<u><u>-</u></u>

Društvo je u 2022. godini reklasificiralo jednu nekretninu u vrijednosti 5.123 tisuća kuna, sa ulaganja u nekretnine, na dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji. Reklasifikacija je provedena temeljem sklopljenog ugovora o financijskom leasingu.

25 Uzeti kamatonosni zajmovi

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Kratkoročni zajmovi	1.709.973	1.099.237
Dugoročni zajmovi	1.814.635	2.022.511
Obveza za obračunatu kamatu	1.501	359
	<u>3.526.109</u>	<u>3.122.107</u>
	<u><u>3.526.109</u></u>	<u><u>3.122.107</u></u>

Uzeti kamatonosni zajmovi uključuju zajmove primljene od povezanih osoba u iznosu od 3.293.062 tisuća kuna (2021.: 3.054.665 tisuća kuna) te sadrže veliki broj individualnih zajmova po različitim uvjetima.

Ostali zajmovi u iznosu od 231.547 tisuća kuna (2021.: 67.442 tisuća kuna) odnose se na dvije nepovezane osobe.

Dospijeće po analizi ročnosti je prikazano u bilješci 30, prosječna kamata na uzete kamatonosne zajmove je prikazana u bilješci 33, a iznosila je 0,93% (2021.: 0,57%).

26 Jamstveni depoziti komitenata

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Jamstveni depoziti komitenata, denominirani u stranim valutama	354	723
	<u>354</u>	<u>723</u>
	<u><u>354</u></u>	<u><u>723</u></u>

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

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

27 Ostale obveze

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	36.433	37.415
<i>Akontacije po operativnom leasingu</i>	21.034	22.778
<i>Razgraničeni prihod od naknada operativni leasing</i>	2.027	1.464
<i>Razgraničeni prihod od subvencija i kamata</i>	13.372	13.173
Rezerviranja za vanbilančnu izloženost	1.300	220
Ostala rezerviranja	21.103	26.849
<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>	17.043	19.551
<i>Rezerviranja za zaposlenike</i>	362	520
<i>Rezerviranja za ostale stavke</i>	3.698	6.778
Obveze za predujmove po osnovi leasinga	17.990	10.033
<i>Učešća po ugovorima za financijski leasing</i>	4.192	5.244
<i>Obveze za primljene predujmove</i>	19	8
<i>Avansi po neaktivnim ugovorima</i>	13.779	4.781
Ostale kratkoročne obveze	33.721	35.244
<i>Ostale obveze po rezerviranim troškovima</i>	21.319	21.740
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	7.362	8.191
<i>Obveze prema državi za poreze</i>	262	18
<i>Obveze prema zaposlenicima</i>	3.016	2.794
<i>Ostale kratkoročne obveze</i>	1.762	2.501
Obveze za najam	4.809	7.686
Ukupno	115.356	117.447

Rezerviranja za ostale stavke odnose se na rezerviranja za restrukturiranje u iznosu od 3.670 tisuća kuna (2021: 6.054 tisuća kuna), rezerviranja za štetni ugovor u 2022. godini nema (2021: 723 tisuća kuna), te rezerviranja za ostale potencijalne troškove s osnove obeštećenja klijenata za pogrešno zaračunate leasing rate (obroke) u iznosu od 0 kuna (2021: 0 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 17.595 tisuća kuna (2021: 17.141 tisuća kuna).

Prilikom izračuna obveza za najam osobnih automobila primijenjena je implicitna kamatna stopa 4,48% (2021: 3,20%), dok je za najam nekretnina primijenjena inkrementalna stopa 1,51% (2021: 0,87%).

Preostala ugovorena ročnost obveza po najmu nalazi se u tablici u nastavku:

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Do 1 godine	1.578	2.708
Od 1 godine do 5 godina	3.167	4.831
Preko 5 godina	64	147
	4.809	7.686

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

27 Ostale obveze (nastavak)

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

	2022.	2022.	2022.	2022.	2022.	2021.	2021.	2021.	2021.	2021.
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'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	19.551	6.778	520	220	27.069	15.000	16.888	531	78	32.497
Trošak/(otpuštanje) za godinu – bilješka 11	(1.296)	(3.080)	(53)	1.086	(3.343)	4.551	(4.233)	70	143	531
(Iskorišteni iznosi)	(1.212)	-	(105)	-	(1.317)	-	(5.877)	(81)	-	(5.958)
Tečajne razlike	-	-	-	(6)	(6)	-	-	-	(1)	(1)
Stanje na 31. prosinca	17.043	3.698	362	1.300	22.403	19.551	6.778	520	220	27.069

Promjene po obvezama koje proizlaze iz financijskih aktivnosti

2022.	Uzeti kamatonosni zajmovi	Obveze za najam
	'000 kn	'000 kn
Stanje na 1. siječnja	3.122.107	7.686
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	2.872.865	-
Izdaci za otplatu zajmova	(2.475.443)	-
Plaćanja obveza po ugovorima o najmu	-	(2.284)
Isplata dividende	-	-
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	397.422	(2.284)
Tečajne razlike	5.438	(31)
Plaćena kamata	(29.054)	(75)
Rashod od kamata i slični rashodi	30.196	75
Ostali nenovčani tokovi	-	(562)
Ostale promjene	1.142	(562)
Stanje na 31. prosinca	3.526.109	4.809

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

27 Ostale obveze (nastavak)

2021.	Uzeti kamatonosni zajmovi	Obveze za najam
	'000 kn	'000 kn
Stanje na 1. siječnja	3.445.577	2.664
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	1.343.627	-
Izdaci za otplatu zajmova	(1.662.439)	-
Plaćanja obveza po ugovorima o najmu	-	(3.009)
Isplata dividende	-	-
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(318.812)	(3.009)
Tečajne razlike	(4.519)	(28)
Plaćena kamata	(18.943)	(118)
Rashod od kamata i slični rashodi	18.804	118
Ostali nenovčani tokovi	-	8.059
Ostale promjene	(139)	8.059
Stanje na 31. prosinca	3.122.107	7.686

28 Upisani kapital

	2022. '000 kn	2021. '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 Zagrebačke banke 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 euro. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju prebijanja ovih potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti.

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, buduća 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 za 2021 godinu. 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. Uvođenjem EURO valute u Republiku Hrvatsku sa 01.01.2023. godine, za društvo prestaje valutni rizik. Efekti EURO konverzije su negativne tečajne razlike u iznosu od -17,5 milijuna kuna.

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 dospjeća 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 2021. godine i 31. prosinca 2022. 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 povećanjem kamatnih prihoda za 571 tisuću kuna (2021.: 182 tisuću kuna), dok bi smanjenje varijabilnih kamatnih stopa rezultiralo smanjenjem kamatnih prihoda za 570 tisuća kuna (2021.: 182 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 dospeljećem unutar razdoblja od pet godina. Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu koji nisu prikazani u izvještaju o financijskom položaju, također će se ostvariti tijekom razdoblja od 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	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Bankovni i žiro računi	13	171.718	114.210
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	2.886.069	2.747.648
Potraživanja po operativnom najmu	15	3.647	5.690
Ostala financijska imovina	20	48	2.626
Potraživanja za predujmove	22	251	80
Ostala imovina	22	140.990	113.755
Potraživanje po preplaćenom porezu na dobit		4.886	-
		3.207.609	2.984.009

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	Bilješka	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	14	294.248	237.038
Minimalna plaćanja po operativnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod		894.436	799.014
		1.188.684	1.036.052

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.

Trenutna važeća pravila vezana uz raspoređivanje na razinu 2 odnose se na: dane kašnjenja (više ili jednako 30 dana i manje od 90 dana), prekoračenje praga vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza (PD - eng. „PD deterioration threshold“) koji se računa na mjesečnoj razini, pogoršanje rejtinga za više ili jednako od 2 stupnja, forbearance status, monitoring status Watch list 1 (W1) ili Watch list 2 (W2), monitoring status performing restructuring.

Za sve izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza odgovarajuće umanjenje 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 umanjenje vrijednosti jednako je iznosu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Kako bi se u rezervacije za umanjenje vrijednosti uključili rizici proizašli iz naglog porasta troškova energije, inflacije i kamatnih stopa za korporativne i privatne osobe, odlučeno je da se za financijsko izvješćivanje za godinu 2022. uključi komplementaran efekt za kojeg koristimo općeprihvaćeni engleski termin „overlay“. Primijenjeni overlay komplementarna je mjera IFRS9 modela koji su svojom strukturom već ispravno i izravno dokazali da prepoznaju učinak geopolitičkih kriza.

Geo-politički overlay djeluje na specifične potportfelje koji se smatraju posebno ranjivim u slučaju nepredviđenih situacija koje se mogu razviti u stanje ozbiljnog stresa. Sljedeći perimetri / klasteri su u opsegu:

- a) **Energetsko intenzivni industrijski sektori** uglavnom povezani s proizvodnim aktivnostima (tj. građevinarstvo, hrana i piće, metalurgija i rudarstvo)
- b) **Nepodmirene obveze fizičkih osoba** (barem jedan proizvod s dospjelim ratom)
- c) **Fizičke osobe s promjenjivom kamatnom stopom** (Fizičke osobe s promjenjivom kamatnom stopom - bez dospjelih rata)

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Ispravak vrijednosti i rezervacije (nastavak)

Dodatni utjecaj ECL-a izračunava se za svaki od ova 3 klastera primjenom stope neispunjenja ugovornih obveza (skraćenica „Default rate/DR“) koja u sebi sadrži stres efekt („stresirani DR“).

Stresirani DR pomnožen sa izloženosti rezultira iznosom stresnih priljeva. Dodatni utjecaj na ECL je rezultat umnoška iznosa stresnih priljeva i razlike između prosječne UTP pokrivenosti i pokrivenosti po svakom klasteru. Konačni efekt geopolitičkog overlay-a izražen je u obliku omjera (zbroj ECL-a i dodatnog ECL-a u usporedbi s ECL-om). Iznos dodatnog ECL-a kao posljedica implementacije ovog overlay-a iznosio je 20 milijuna kn.

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 kasi 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 otplativim 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 2021. godini u iznosu 19,7 mHRK.

U 2022. godini društvo nije mijenjalo visinu LGD parametara.

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.

Otpisi

Financijska imovina se otpisuje djelomično ili u cijelosti, samo kad Društvo nije u mogućnosti ishoditi naplatu. Ako je iznos kojeg je potrebno otpisati veći od kumuliranog iznosa rezervacije za umanjene vrijednosti, prvo se otpis provodi umanjnjem potraživanja na teret rezervacija, a preostali iznos se otpisuje na teret troška.

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:

	2022. %	2021. %
Izgradnja, drvna industrija	13,7	12,7
Transport, putovanja	13,4	15,2
Privatne osobe	11,9	12,6
Brodarstvo	10,5	9,3
Usluge	8,4	7,8
Poljoprivreda i šumarstvo	8,3	7,0
Trgovina, roba široke potrošnje	7,4	7,7
Nekretnine	6,9	8,4
Automobilska industrija	4,3	3,8
Strojarstvo, metalna industrija	4,0	4,2
Energetika	2,4	2,4
Kemijska, farmaceutska i zdravstvena industrija	2,3	2,4
Turizam	1,7	1,9
Hrana i pića	1,4	1,4
Media i papirna industrija	1,1	1,1
Telekomunikacije i IT	0,8	0,8
Elektroindustrija	0,6	0,6
Javni sektor	0,6	0,4
Tekstilna industrija	0,4	0,2
Financijske institucije & osiguranje	0,1	0,1
	100,0	100,0

Vrste klijenata

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Pravne osobe	2.151.827	1.987.235
Fizičke osobe i obrtnici	700.390	693.519
Javni sektor	192.900	249.086
Umanjenje vrijednosti	(155.401)	(176.502)
Ukupno	2.889.716	2.753.338

Prikaz značajnih izloženosti (% od ukupne izloženosti)

	2022.	2021.
Grupa 1	5,7%	8,2%
Grupa 2	5,6%	6,3%
Grupa 3	5,5%	3,9%
Grupa 4	2,6%	1,9%

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

2022.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto potraživanja po financijskom najmu	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Prihodujući plasmani				
Niski rizik	291.405	320.770	-	612.175
Srednji rizik	1.014.228	1.108.750	-	2.122.978
Visoki rizik	-	83.402	-	83.402
Neprihodujući plasmani				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	220.912	220.912
Ukupno	1.305.633	1.512.922	220.912	3.039.467

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

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

b) Operativni najam

2022.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto potraživanja po operativnom najmu	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Prihodujući plasmani				
Niski rizik	1.030	116	-	1.146
Srednji rizik	461	1.933	-	2.394
Visoki rizik	-	42	-	42
Neprihodujući plasmani				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	2.068	2.068
Ukupno	1.491	2.091	2.068	5.650

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

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 ovlaštenu vanjski procjenitelj.

Na 31. prosinca 2022. godine Društvo je imalo 13 nekretnina dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова iznosi 295.696 tisuća kuna i u cijelosti je pokrivena procijenjenom vrijednosti navedenih nekretnina.

Na 31. prosinca 2021. godine Društvo je imalo 15 nekretnine dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Procijenjena vrijednost navedenih nekretnina iznosi 334.902 tisuća kuna, a knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова 335.429 tisuća kuna.

Društvu nije praktično prikazati fer vrijednost opreme i vozila u svojstvu kolaterala. Kolaterali se navode kao sredstvo osiguranja plaćanja prilikom odobrenja financiranja i prikupljaju se kod sklapanja ugovora. U slučaju raskida ugovora i povrata objekta leasinga, imovina se prodaje po tržišnoj vrijednosti.

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.

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 2022. i 31. prosinca 2021. 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.

2022.	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	171.718	-	-	-	-	171.718
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	60.755	147.300	611.979	1.932.484	133.551	2.886.069
Potraživanja po operativnom najmu	3.002	-	-	-	645	3.647
Oprema u operativnom najmu	-	-	-	-	770.219	770.219
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	12.325	12.325
Oprema korištena od strane Društva	-	-	-	-	5.483	5.483
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	5.782	5.782
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	48	48
Odgođena porezna imovina	-	-	-	43.293	-	43.293
Ostala imovina	138.895	0	0	0	2.346	141.241
Zalihe	-	-	-	-	103.164	103.164
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	-	-	4.886	-	-	4.886
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	5.123	-	-	-	-	5.123
Ukupno imovina	379.493	147.300	616.865	1.975.777	1.033.563	4.152.998
Obveze i kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	-	-	-	-	101	101
Uzeti kamatonosni zajmovi	670.221	196.806	844.446	1.771.857	42.779	3.526.109
Jamstveni depoziti komitenata	230	-	-	-	124	354
Ostale obveze	74.252	276	1.164	3.167	36.497	115.356
Tekuća obveza poreza na dobit	-	-	-	-	-	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	511.078	511.078
Ukupno obveze, kapital i rezerve	744.703	197.082	845.610	1.775.024	590.597	4.152.998
Neusklađenost ročne strukture	(365.210)	(49.782)	(228.745)	200.753	442.984	-

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

30 Analiza ročnosti (nastavak)

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
Odgođena porezna imovina	-	-	-	46.228	-	46.228
Ostala imovina	20.521	8.868	11.449	23.553	49.444	113.835
Zalihe	-	-	-	-	21.874	21.874
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Ukupno imovina	178.368	151.094	615.556	1.833.026	990.303	3.768.347
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
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	45.514	466	2.006	4.831	64.630	117.447
Tekuća obveza poreza na dobit	-	-	3.582	-	-	3.582
Kapital i rezerve	-	-	-	-	524.400	524.400
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Ukupno obveze, kapital i rezerve	90.129	187.904	798.854	2.077.602	613.858	3.768.347
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Neusklađenost ročne strukture	88.239	(36.810)	(183.298)	(244.576)	376.445	-
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

31 Analiza devizne pozicije

Sukladno iznosima priznatim u izvještaju o financijskom položaju, Društvo je na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. 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.

2022.

	Hrvatska kuna HRK '000 kn	Strana valuta i valutna klauzula EUR '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	171.718	-	171.718
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	586.418	2.299.651	2.886.069
Potraživanja po operativnom najmu	2.695	952	3.647
Oprema u operativnom najmu	770.219	-	770.219
Oprema korištena od strane Društva	5.483	-	5.483
Ulaganja u nekretnine	12.325	-	12.325
Nematerijalna imovina	5.782	-	5.782
Ostala financijska imovina	-	48	48
Odgođena porezna imovina	43.293	-	43.293
Ostala imovina	81.002	60.239	141.241
Zalihe	91.749	11.415	103.164
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	4.886	-	4.886
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	5.123	-	5.123
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupno imovina	1.780.693	2.372.305	4.152.998
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Obveze i kapital i rezerve			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	101	-	101
Uzeti kamatonosni zajmovi	617.110	2.908.999	3.526.109
Jamstveni depoziti komitenata	174	180	354
Ostale obveze	92.618	22.738	115.356
Kapital i rezerve	511.078	-	511.078
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.221.081	2.931.917	4.152.998
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neusklađenost valutne strukture	559.612	(559.612)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

31 Analiza devizne pozicije (nastavak)

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
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, 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)

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 2022. i 31. prosinca 2021. 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 beskamatni jer nisu podložni promjenama kamatnih stopa.

2022.

	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	171.718	-	-	-	-	171.718
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	139.878	573.402	4.211	-	2.168.578	2.886.069
Potraživanja po operativnom najmu	3.647	-	-	-	-	3.647
Oprema u operativnom najmu	770.219	-	-	-	-	770.219
Ulaganje u nekretnine	12.325	-	-	-	-	12.325
Oprema korištena od strane Društva	5.483	-	-	-	-	5.483
Nematerijalna imovina	5.782	-	-	-	-	5.782
Ostala financijska imovina	48	-	-	-	-	48
Odgođena porezna imovina	43.293	-	-	-	-	43.293
Ostala imovina	141.241	-	-	-	-	141.241
Zalihe	103.164	-	-	-	-	103.164
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	4.886	-	-	-	-	4.886
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	5.123	-	-	-	-	5.123
Ukupno imovina	1.406.807	573.402	4.211	-	2.168.578	4.152.998
Obveze i kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	101	-	-	-	-	101
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.501	631.495	-	-	2.893.113	3.526.109
Jamstveni depoziti	354	-	-	-	-	354
Ostale obveze	115.356	-	-	-	-	115.356
Kapital i rezerve	511.078	-	-	-	-	511.078
Ukupno obveze, kapital i rezerve	628.390	631.495	-	-	2.893.113	4.152.998
Neusklađenost kamatnog rizika	778.417	(58.093)	4.211	-	(724.535)	-

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

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

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, 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)

33 Prosječne efektivne kamatne stope

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

	2022. Prosječna kamatna stopa %	2021. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	0,0	0,0
Plasmani kod banaka	0,0	0,0
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3,8	3,4
Zajmovi komitentima	0,0	0,0
Obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	0,9	0,6

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 navedeni 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 budući gubici.

Procjena fer vrijednosti uzetih zajmova predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući 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)

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

Financijska imovina, obveze i instrumenti koji se ne mjere po fer vrijednosti

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Total
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
31. prosinac 2022.				
Financijska imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	171.718	171.718
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.886.069	2.886.069
Potraživanja po operativnom najmu	-	-	3.647	3.647
Ostala financijska imovina	-	-	48	48
Financijske obveze				
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	-	-	101	101
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	3.526.109	3.526.109
31. prosinac 2021.				
Financijska imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	114.210	114.210
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.747.648	2.747.648
Potraživanja po operativnom najmu	-	-	5.690	5.690
Ostala financijska imovina	-	-	2.626	2.626
Financijske obveze				
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	-	-	88	88
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	3.122.107	3.122.107

Ostala financijska imovina i financijske obveze koje se prikazuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u 2021. godini uglavnom čini Hedging – računovodstvo zaštite od rizika tečajnih razlika po operativnom leasing u EUR valutnoj klauzuli. U 2022. godini se Hedging više ne prikazuje, jer su se stekli uvjeti za prestanak priznavanja.

	2022.	2022.	2021.	2021.
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	2.886.069	2.819.522	2.747.648	2.692.458
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.526.109	3.085.438	3.122.107	3.315.502

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

35 Transakcije s povezanim osobama

Društvo je ovisno društvo Zagrebačke banke d.d., čiji krajnji vlasnik je UniCredit S.p.A. društvo registrirano u Italiji, od koga i od čijih pridruženih društava (zajednički „Društva UniCredit grupe“) 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	
	2022. '000 kn	2021. '000 kn	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Društva UniCredit grupe				
UniCredit S.p.A.	-	-	22.931	11.674
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	5.263	4.703
Zagrebačka banka d.d.	10.438	11.202	2.471	3.585
Locat Croatia d.o.o	466	553	11	33
ZABA Partner d.o.o.	-	65	-	269
Zagreb Nekretnine d.o.o.	-	174	-	34
UniCredit Leasing Slovakia a.s.	-	-	699	962
ZB Invest d.o.o.	-	97	-	-
Allib Nekretnine d.o.o.	-	18	-	-
Bacal Alpha nekretnine d.o.o.	-	17	-	-
UniCredit Bank Srbija a.d.	-	-	37	-
	10.904	12.126	31.412	21.260

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.

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Plaće i ostale kratkoročne povlastice zaposlenika	3.400	3.310

U 2022. godini Društvo je rezerviralo 412 tisuća kuna za bonuse plative Upravi. Bonusi plaćeni Upravi u 2022. godini, a koji su se odnosili na 2021. godinu, iznosili su 755 tisuća kuna.

Nadzornom odboru tijekom 2021. i 2020. godine Društvo nije isplaćivalo 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	
	2022. '000 kn	2021. '000 kn	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Društva UniCredit grupe				
UniCredit S.p.A.	1.005	1.019	2.996.220	1.926.437
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	285.438	340.007
Zagrebačka banka d.d.	171.297	114.611	320	755.680
Locat Croatia d.o.o.	-	-	-	15.000
	172.302	115.630	3.281.978	3.037.124

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:

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Sklopljeni neaktivni ugovori o financijskom leasingu	77.606	32.567
Sklopljeni neaktivni ugovori o operativnom leasingu	2.062	4.559
	79.668	37.126

Tijekom 2022. godine je završen porezni nadzor nad Društvom sa svrhom pregleda Poreza na dobit za 2019. godinu, te nije utvrđena dodatna obveza poreza na dobit.

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 17.043 tisuća kuna (2021.: 19.551 tisuća kuna).

c) Kapitalne obveze

Društvo nije imalo kapitalnih obaveza na dan 31. prosinca 2022., osim u redovnom tijeku stjecanja imovine za unaprijed dogovorene najmove kao što je prikazano u bilješkama 15 i 16 (31. prosinac 2021.: nije bilo).

d) Vanbilančna evidencija

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Nedospjela ugovorena vrijednost po ugovorima o operativnom leasingu	425.236	397.899
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu do 1 godine</i>	170.873	161.374
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu od 1-5 godine</i>	247.021	225.558
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu više od 5 godine</i>	7.342	10.967
Primljene garancije	2.560	4.342
<i>Zagrebačka banka d.d.</i>	2.560	4.342
<i>UniCredit Bank Austria AG, Austrija</i>	-	-
Primljeni vrijednosti papiri i druge isprave kao instrumenti osiguranja naplate potraživanja	10.657.521	11.163.265
Vanbilančna evidencija	11.085.317	11.565.506

Primljeni vrijednosti papiri i druge isprave kao instrumenti osiguranja naplate potraživanja predstavljaju kolaterale (zadužnice i mjenice) primljene od klijenata kao sredstvo osiguranja naplate dugovanja.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2022. do 31.12.2022. 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	119.308.671,44	119.005.567,30
2		Prihod od kamata - financijski leasing	109.191.545,55	109.650.271,90
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	10.117.125,89	9.355.295,40
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	19.599.187,05	30.953.118,87
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	2.412.397,69	854.395,45
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	16.357.901,32	29.257.896,15
8		Ostali kamatni rashodi	828.888,04	840.827,27
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	99.709.484,39	88.052.448,43
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	5.631.633,68	4.056.737,04
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	1.173.074,91	1.356.655,90
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	4.458.558,77	2.700.081,14
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	230.155.583,39	218.903.906,29
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	182.904.684,49	182.992.160,77
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	2.960.165,84	2.692.732,58
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	1.262.994,89	1.387.640,50
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	43.027.738,17	31.831.372,44
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	245.979.462,06	267.012.827,57
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	1.659.972,47	1.838.862,05
24		Gubitak od tečajnih razlika	2.323.564,22	16.719.280,70
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	151.044.812,17	154.470.702,39
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	5.223.750,83	4.582.761,11
27		Troškovi osoblja	39.979.722,61	37.885.000,15
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	32.637.346,52	30.621.675,55
29		Ostali rashodi	13.110.293,24	20.894.545,62
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-15.823.878,67	-48.108.921,28
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	88.344.164,49	42.643.608,29
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	27.259.225,77	-3.240.799,62
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	61.084.938,72	45.884.407,91
34		Porez na dobit	11.054.907,96	9.176.875,36
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	50.030.030,76	36.707.532,55
36		Pripisano imateljima kapitala matice	50.030.030,76	36.707.532,55
37		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA 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	50.030.030,76	36.707.532,55
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 31.12.2022. 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	2.541.394.296,46	2.716.579.553,85
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	5.608.522,19	5.782.133,96
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	710.627.326,80	788.026.661,99
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	685.288.492,79	770.219.294,89
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	498.099.569,40	587.135.793,47
8		Gospodarska vozila	134.539.718,77	136.971.833,31
9		Plovila	0,00	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	52.649.204,62	46.111.668,11
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	8.636.811,29	5.482.660,36
14		Preuzeta imovina	16.702.022,72	12.324.706,74
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	47.694,44	47.804,37
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	47.694,44	47.804,37
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	1.778.882.701,18	1.879.429.611,94
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.753.764.687,64	1.855.180.084,98
23		Ostala dugotrajna potraživanja	25.118.013,54	24.249.526,96
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	46.228.051,85	43.293.341,59
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	1.212.700.640,42	1.425.076.590,87
26		ZALIHE	21.874.137,10	108.287.323,55
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	1.070.184.649,93	1.139.913.653,55
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	5.689.620,24	3.647.257,91
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.007.601.761,05	1.043.690.901,20
30		Potraživanja od države i drugih institucija	21.416.723,10	45.127.762,35
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	35.476.545,54	47.447.732,09
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	6.432.665,73	5.157.840,46
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	6.432.665,73	5.157.840,46
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	114.209.187,66	171.717.773,31
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	27.970.638,38	24.144.223,58
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	3.782.065.575,26	4.165.800.368,30
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	12.986.275.688,10	12.763.892.324,42

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022. 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	524.399.674,04	511.077.175,83
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	50.030.030,76	36.707.532,55
49		REZERVIRANJA	48.808.160,23	43.721.052,81
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	2.030.053.585,18	1.819.510.289,19
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	1.368.499.388,60	1.691.754.258,01
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	654.011.489,45	122.881.197,17
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	0,00	123.750,00
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	7.542.707,13	4.751.084,01
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	1.127.670.294,75	1.742.256.589,04
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	915.505.210,24	1.602.588.226,29
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	184.091.087,50	108.885.697,33
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	10.032.593,83	17.989.596,22
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	723.090,93	230.590,59
64		Ostale kratkoročne obveze	17.318.312,25	12.562.478,61
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	51.133.861,06	49.235.261,43
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	3.782.065.575,26	4.165.800.368,30
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	12.986.275.688,10	12.763.892.324,42
Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	524.399.674,04	511.077.175,83
69		Pripisano imateljima kapitala matice	524.399.674,04	511.077.175,83
70		Pripisano manjinskom interesu		

DODATAK I – Usklada računa dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022. s dopunskim izvještajima

	Financijski izvještaji	Razrada kamatnih rashoda na domaće i ino banke, financijske institucije i ostalo.	Zatezne kamate za robu i usluge	Dobit/gubitak proizašio iz transakcija zaštite	Ostali financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RD/G	Nadoknadivi troškovi vezani uz najam	Ostali gubici zbog umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja (rezervacije zalihe i OL imovina); sudski sporovi i ostala rezerviranja	Dobit/Gubitak s osnove fer vrednovanja materijalne imovine	Reklasifikacija amortizacije	Reklasifikacija otpuštanja (rezervacije za zaposlene)	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	u kunama
Prihod od kamata i slični prihodi	119.005.567										119.005.567	Prihod od kamata
Financijski najam	109.650.272										109.650.272	Prihod od kamata - financijski leasing
Ostali kamatni prihodi	9.355.295										9.355.295	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	(30.950.400)										(30.953.119)	Rashodi po osnovi kamata
Uzeti kamatonosni zajmovi	(30.185.609)	29.331.214									(854.395)	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
		(29.257.896)									(29.257.896)	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
Ostali kamatni rashodi	(764.791)	(73.318)	(2.719)								(840.827)	Ostali kamatni rashodi
Neto prihod od naknada i provizija	2.700.081										2.700.081	Dobit/gubitak od provizija i naknada
Prihod od naknada i provizija	4.056.737										4.056.737	Prihodi od provizija i naknada
Rashod od naknada i provizija	(1.356.656)										(1.356.656)	Rashodi za provizije i naknade
Neto ostali financijski (gubici) / dobiti	(19.656.466)				2.937.186						(16.719.281)	Dobit od tečajnih razlika / Gubitak od tečajnih razlika
Prihodi po operativnom najmu	182.992.161										182.992.161	Ostali poslovni prihodi
Ostali prihodi iz poslovanja	53.344.258			9.366.958	(41.023.751)	13.539.197	555.188		129.896		35.911.746	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Troškovi poslovanja	(108.893.847)		2.719	(12.304.144)	41.023.751	(10.383.478)	(555.188)		(129.896)		(91.240.083)	Ostali poslovni rashodi
Amortizacija	(159.053.464)								159.053.464		0	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi	6.396.519								(154.470.702)		(154.470.702)	Troškovi amortizacije ostale imovine
Ostali gubici za umanjenje vrijednosti i ostala rezerviranja	3.155.719						(3.155.719)		(4.582.761)		(4.582.761)	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Gubici zbog umanjenja vrijednosti ostala potraživanja	(694.232)						694.232				0	
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskog leasinga	3.935.031						(694.232)				3.240.800	
Dobit prije oporezivanja	45.884.408										45.884.408	Dobit/ gubitak prije poreza na dobit
Porez na dobit	(9.176.875)										(9.176.875)	Porez na dobit
Dobit za godinu	36.707.533	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36.707.533	Dobit/gubitak nakon poreza na dobit

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinac 2022. godine s dopunskim izvještajima

Imovina

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija razgraničenih naknade FL	Reklasifikacija financijskih instrumenata po fer vrijednosti	Reklasifikacija potraživanja od države i potraživanja od djeilatnika	Reklasifikacija razgraničenih troškova i nedospjela naplata prihoda	Reklasifikacija ostale kratkoročne i dugotrajne financijske imovine	Reklasifikacija ostale dugotrajne imovine (dugoročni dio PPMV)	Netiranje akontacije PD	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	u kunama
Novci i novčani ekvivalenti	171.717.773									171.717.773	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.886.068.659	12.802.328								2.898.870.986	Ukupno potraživanja po financijskom leasingu
	1.842.377.757									1.855.180.085	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
	1.043.690.901									1.043.690.901	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po operativnom najmu	3.647.258									3.647.258	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Oprema u operativnom najmu	770.219.295									770.219.295	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Oprema korištena od strane Društva	5.482.660									5.482.660	Ostala materijalna imovina
Ulaganja u nekretnine	12.324.707									12.324.707	Imovina dana u najam i zakup
Nematerijalna imovina	5.782.134									5.782.134	Nematerijalna imovina
Ostala financijska imovina	47.804		(47.804)								
Odgođena porezna imovina	43.293.342									43.293.342	Odgođena porezna imovina
Ostala imovina	141.241.130			(40.241.807)	(24.144.224)	(5.157.840)	(24.249.527)			47.447.732	Ostala kratkotrajna potraživanja
							24.249.527			24.249.527	Ostala dugotrajna potraživanja
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	4.885.956							(4.885.956)		0	
Zalihe	103.163.864								5.123.460	108.287.324	Zalihe
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	5.123.460								(5.123.460)		
					24.144.224					24.144.224	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
				40.241.807						45.127.762	Potraživanja od države i drugih institucija
			47.804			5.157.840				5.205.645	Dugotrajna i kratkotrajna financijska imovina
Ukupno imovina	4.152.998.041	12.802.328	0	0	0	0	0	0	0	4.165.800.368	Ukupno imovina

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinca 2022. 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	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	Reklasifikacija obračunatih troškova	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	u kunama
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.526.109.379						3.526.109.379	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija
							1.814.635.455	Obveze za dugoročne kredite ino i domaćih banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	354.341						1.711.473.924	Obveze za kratkoročne kredite ino i domaćih banaka i financijskih institucija
							354.341	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
							123.750	Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
							230.591	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	115.355.970	17.989.596 (17.989.596)		101.175	(36.432.934)	(43.721.053)	17.989.596	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	101.175			(101.175)			0	Ostale dugoročne i kratkoročne obveze
Tekuća obveza za porez na dobit	0						0	Odgođena porezna obveza
			12.802.328		36.432.934		49.235.261	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
						43.721.053	43.721.053	Rezerviranja
Ukupno obveze	3.641.920.865						3.654.723.192	Ukupno obveze
Upisani kapital	28.741.800						28.741.800	Upisani kapital
Rezerve	24.411						24.411	Ostale rezerve
Zadržana dobit	445.603.432						445.603.432	Zadržana dobit/ preneseni gubitak
Dobit za godinu	36.707.533						36.707.533	Dobit/ gubitak tekuće godine
Ukupno kapital i rezerve	511.077.176						511.077.176	Ukupno kapital i rezerve
Ukupno obveze i kapital i rezerve	4.152.998.041	0	12.802.328	0	0	0	4.165.800.368	Ukupno pasiva