

Mobil Leasing d.o.o.

Godišnje izvješće
za 2022. godinu

SADRŽAJ

Izvešće posloводства	1-7
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja, izvješća posloводства i HANFA obrazaca	8
Izvešće neovisnog revizora vlasniku Mobil Leasing d.o.o.	9-14
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	15
Izveštaj o financijskom položaju	16
Izveštaj o promjenama vlasničke glavnice	17
Izveštaj o novčanim tokovima	18-19
Bilješke	20-79
PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava	80-87
PRILOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i zakonskih financijskih izvještaja	88-90

Izvješće posloводства

Pregled rezultata poslovanja

Prema podacima agencije Promocija plus ukupan broj prodanih novih vozila u Hrvatskoj, u 2022 godini, je dosegao brojku od 52.825 što je 4% manje nego godinu ranije kada ih je prodano 54.845. Prodaja rabljenih vozila je sa 72.294 registracija također zabilježila pad od 5% u odnosu na prethodnu godinu.

Pad prodaje vozila sigurno je rezultat problema u nabavci elektronike koji su izazvali zastoje u proizvodnji i isporuci s kojim se susreo svaki proizvođač. Prošle godine je započela i invazija na Ukrajinu koja je dijelom odgovorna za rast cijena i znatnu inflaciju u RH i ostatku Europe. Slijedom toga rasle su i kamatne stope (euribor). Sve su to čimbenici koji su imali utjecaj na smanjenu prodaju vozila.

Prema nerevidiranim podacima na 31. prosinca 2022. godine (izvor www.hanf.hr), u 2022. godini zaključeno je 53.968 ugovora o leasingu, ukupne financirane/ugovorene vrijednosti od 10,5 milijuna kuna (2021: 50.113 ugovora i 8,13 milijuna kuna vrijednosti) što predstavlja porast od 29%. Navedeni rast je utjecao i na vrijednost aktive leasing društava koje je porasla za skoro 12% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 22.316 milijuna kuna (2021: 19.938 milijuna kuna).

Osim navedenih vanjskih faktora koji su utjecali na poslovanje Mobil Leasing d.o.o., u travnju 2022. godine dolazi do promjene vlasnika Društva te novi vlasnik postaje Summit Leasing Slovenija d.o.o., koji je bio dio banke Nova KBM iz Maribora. Summit Leasing Slovenija d.o.o. je ishodom svih potrebnih dozvola od strane nadležnih regulatornih tijela dana 01.04.2022. završio s preuzimanjem tvrtke Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. koja je preimenovana u tvrtku Mobil Leasing d.o.o. S time je završilo razdoblje poslovanja Društva u sklopu Daimler grupacije duže od 20 godina. Međutim, potpisan je ugovor o licenci s tvrtkom Daimler Mobility AG, temeljem kojeg Mobil Leasing može na hrvatskom tržištu u pružanju usluga financiranja Mercedes-Benz vozila i dalje koristiti robnu marku Mercedes-Benz Leasing, čime će nastaviti uspješnu suradnju s tvrtkama Emil Frey grupe.

S novim vlasnikom otvorile su se nove mogućnosti financiranja vozila ostalih brendova te se primjenjuje nova prodajna strategija.

Mobil leasing je u 2022. godini uspješno prilagodio cjelokupno poslovanje u skladu s pravilima i politikama grupe Nova KBM.

Financijsko poslovanje Društva u 2022. godini je bilo bolje od očekivanja. S obzirom na volumen prodaje te penetraciju, portfelj Društva je povećan za 23% i iznosi 648.974 milijuna kuna na kraju 2022. Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 633 milijuna kuna, odnosno 27% više nego na kraju 2021. kada je iznosio 499 milijuna kuna, dok je neto vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 16,1 milijuna kuna (2021.: 29,45 milijuna kuna) odnosno 45% manje od prethodne godine.

Kretanje portfelja se neznatno reflektiralo na prihode od kamata koji su povećani 4% u odnosu na prethodno razdoblje, dok je znatno povećan rashod od kamata. Troškovi kreditnog rizika su dodatno smanjeni u odnosu na prethodnu godinu, operativni troškovi neznatno porasli pa je ostvarena dobit prije oporezivanja u iznosu od 8,3 milijuna kuna (2021: 10,1 milijun kuna).

Nastavili smo restriktivnom politikom upravljanja rizicima i kapitalnom adekvatnosti te je visina kapitala u bilančni svoti porasla iz 165.89 milijuna kuna u 2021. na 172.81 u 2022. godini.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve, Društvo se financira isključivo internim izvorima financiranja. Društvo je dobro kapitalizirano u odnosu na rizični profil i daleko iznad propisanih regulatornih zahtjeva za minimalni kapital.

Nova prodajna strategija Društva (mogućnost financiranja svih marki vozila, uključujući i rabljena vozila od neovlaštenih dobavljača.), pretočena je u sklapanje 1.555 novih ugovora (2021: 1.029). Vrijednost novo zaključenih ugovora u 2022. godini iznosi 432 milijuna kuna (2021.: 276 milijuna kuna).

Prema nerevidiranim podacima na 31. prosinca 2022. godine (izvor www.hanfa.hr), Društvo je po vrijednosti novo zaključenih ugovora u 2022. na devetom mjestu od ukupno petnaest leasing društava, a udjel u ukupnoj aktivni leasing društava iznosi 3.3%.

Vjerojatan budući razvoj

Mobil Leasing će u budućnosti nastojati dodatno proširiti poslovanje te cijelom paletom kreativnih financijskih rješenja koja zadovoljavaju najviše stručne standarde u automobilskej financijskoj industriji nastaviti podržavati dobavljače i stranke. Fokusiranjem na izvrsnost usluge, digitalizaciju, integraciju financijskih usluga u proces prodaje i daljnjim ulaganjem u razvoj kompetencija zaposlenika, Društvo će nastaviti i unapređivati aktivnosti usmjerene na povećanja svog tržišnog udjela i ostvarenje svojih planova. U 2023 godini očekujemo daljnji rast portfelja zbog mogućnosti financiranja ostalih marki i brendova.

Jedan od bitnih ciljeva u 2023 godini je i daljnja digitalizacija i optimizacija procesa.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo će nastaviti i unapređivati aktivnosti usmjerene na povećanja svog tržišnog udjela i ostvarenje svojih planova.

Očekuju se da ekonomska kriza neće brzo proći. Inflacija je i dalje znatna, iako pokazuje trend pada (u prosincu 2022, godišnja inflacija je bila veća od 13%, 12,7% u siječnju 11,9% u veljači). Ako se inflacija u 2023. i nadalje bude smanjivala i time izbjegne stagflacija, recesiju će biti teško izbjeći. Rast referentnih kamatnih stopa znači da je trošak zaduživanja veći za državu, kompanije i građane, a to dovodi do pada investicija i potrošnje.

Unatoč tome, zbog mogućnosti financiranja ostalih marki i brendova, u 2023. godini Društvo ipak očekuje rast financiranja vozila na hrvatskom tržištu, veći volumen novih akvizicija te posljedično povećanje portfelja Društva.

Izvjешće posloводства (nastavak)

Otkup vlastitih dionica sukladno propisu kojim se uređuju trgovačka društva

U poslovnoj 2022. godini Društvo nije otkupljivalo vlastite udjele.

Podaci o postojećim podružnicama Društva

Društvo nema podružnice u smislu vlasništva u drugim trgovačkim društvima, međutim društvo ima 28 podružnica u cijeloj Hrvatskoj kroz koje ostvaruje prvenstveno prodajne aktivnosti. Kroz podružnice u Krapini, Sisku, Imotskom, Vinkovcima, Makarskoj, Đakovu, Daruvaru, Gospiću, Splitu, Rijeci, Puli, Varaždinu, Osijeku, Zadru, Čakovcu, Šibeniku, Karlovcu, Dubrovniku, Koprivnici, Požegi, Slavanskom Brodu, Bjelovaru, Ogulinu, Vukovaru, Poreču, Kutini, Županji i Našicama društvo Mobil Leasing d.o.o. prisutno je u svim dijelovima Republike Hrvatske.

U 2023. godini nije planirano otvaranje novih podružnica niti zatvaranje neke od postojećih.

Financijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima i izloženost rizicima

Financijski instrumenti

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni i određuje se prilikom početnog priznavanja. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak sastoji se od financijske imovine i obveza namijenjenih trgovanju i one koja je na početku određena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu.

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

Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi suštinski rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam, a potraživanje u iznosu neto ulaganja u najam priznaje se i prikazuje u sklopu zajmova i potraživanja.

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobri novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja tim potraživanjima te uključuju plasmane kod banaka, potraživanja po financijskom najmu, potraživanja po operativnom najmu te ostala potraživanja.

Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima

Definiranje jasne, razborite i učinkovite strategije te povezanih politika i procesa upravljanja financijskim rizicima jedan je od primarnih ciljeva Društva Mobil Leasing d.o.o.. Svjesne izuzetne važnosti pravilnog upravljanja financijskim rizicima, odgovorne osobe Društva jasno definiraju okvir za upravljanje financijskim rizicima te, na taj način, stvaraju uvjete za osiguranje dugoročne održivosti i stabilnosti Društva.

Društvo usmjerava sve napore ka definiranju adekvatnog okvira unutar kojeg se u obzir uzimaju financijski rizici koji proizlaze iz određene vrste proizvoda odnosno područja poslovanja, a sve u cilju usklađenja poslovnih strategija i inicijativa s ukupnom razinom tolerancije na financijski rizik Društva.

Usto, definiranjem visokih standarda naglašava se važnost uspostavljanja čvrstog okvira za upravljanje financijskim rizikom uspješno integriranog u svakodnevni proces upravljanja rizikom Društva.

Izvjedće poslovodstva (nastavak)

Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Upravljanje financijskim rizicima provodi se u regulatorne i komercijalne svrhe, a na taj naćin se potvrđuje odgovorno ponašanje Društva te opravdava i održava povjerenje klijenata i vlasnika.

Glavni cilj procesa praćenja i kontrole financijskih rizika je osiguranje redovitog i pravovremenog praćenja izloženosti riziku, održavanje izloženosti riziku unutar definiranih pragova, utvrđivanje linija izvještavanja i jasnog protoka informacija, tj. temelja kojima se osigurava učinkovitost procesa donošenja odluka.

Izloženost rizicima

S obzirom na to da se Društvo u svom poslovanju izlaže različitim rizicima, na redovitoj osnovi prate se materijalni rizici kojima je izloženo ili može biti izloženo, uvaŹavajući pri tome utjecaj makroekonomskih trendova na poslovanje Društva, kao i vanjskih faktora rizika. Društvo je izravno najviše izloženo rizicima koji su povezani s kreditnim, cjenovnim, rizikom likvidnosti i rizikom novćanog toka. Društvo provodi primjerene politike i postupke upravljanja pojedinaćnim rizicima, a naćin upravljanja i ovladavanja rizicima posebno je propisan i dokumentiran pravilnicima i procedurama.

Društvo upravlja rizicima na naćin da ih permanentno identificira, procjenjuje, mjeri te ih pokušava izbjeŹgavati ili smanjivati, a ako to nije moguće, kontrolirano preuzimati.

Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje ukljućuju davanje financijskog i operativnog leasinga odnosno potraŹivanja od primatelja leasinga. Kreditni rizik je rizik da primatelj leasinga, neće biti u stanju ispuniti ugovorne obveze prema Društvu što može dovesti do financijskog gubitka davatelja leasinga / Društva.

Društvo upravlja kreditnim rizikom sukladno internim pravilnicima, a koji su usklaćeni sa zakonskim propisima.

Prilikom odobrenja ugovora o leasingu, kao i reprograma postojećih ugovora, Društvo procjenjuje kreditnu sposobnost primatelja leasinga / jamca od kojih u pravilu nastoji pribaviti instrumente osiguranja plaćanja, uz osnovni instrument osiguranja – vlasništvo predmeta leasinga. Osim toga, posebna se pozornost obraća i na kvalitetu objekta leasinga, vrijednost i mogućnost njegove naknadne prodaje.

Društvo kontinuirano prati kvalitetu leasing portfelja.

Cjenovni rizik

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

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

Izvjешće posloводства (nastavak)

Cjenovni rizik (nastavak)

Društvo je uspostavilo procedure za upravljanje rizicima kojima se definira kontrola, analiza i nadzor nad rizicima što je detaljnije navedeno u bilješci 26 Upravljanje rizicima. Nadalje, analiza ročnosti prikazana je u bilješci 28, analiza devizne pozicije u bilješci 29 i razdoblje promjene kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i fiksne kamatne stope u bilješci 30.

Rizik likvidnosti i rizik novčanog toka

Društvo upravlja imovinom i obvezama što uključuje novčane tokove s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva. Provođi se praćenje i planiranje likvidnosti na način da se procjenjuju buduće potrebe za likvidnim sredstvima, održava dovoljno novčanih sredstava ili ima na raspolaganju sredstva kroz ugovorene kreditne linije. Od 1.4.2022. ML se isključivo financira od vlasnika SLS - dakle internim financiranjem od strane grupacije NKBM, te dostupnost sredstava nije upitna.

Rizik novčanog toka odnosi se i na izloženost kamatnom riziku novčanog toka kojim Društvo upravlja na način da usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja.

Operativni rizici

Društvo je izloženo operativnom riziku informacijskih sustava, posebno imajući u vidu da se u svom poslovanju u velikoj mjeri oslanja na informacijske sustave koji moraju biti pouzdani i dostupni u kontinuitetu. Informacijsko rješenje koje pokriva sve osnovne poslovne procese, implementirano 2019. godine je funkcionalno i stabilno, ali će Društvo nastaviti vršiti stalnu i periodičnu kontrolu performansi sustava s fokusom na detekciju i integraciju svih nosilaca poslovnih procesa u kontrolu kvalitete. Dostatni resursi s IT perspektive su osigurani za podržavanje ove aktivnosti. U 2022. godini Društvo je poseban fokus stavilo na doradu informacijskog sustava koji je trebalo prilagoditi u brojnim segmentima promjenama nacionalne valute.

Ostalo

Na operativnom planu, 2022. godina bila je izazovna za Društvo prvenstveno zbog promjene vlasnika koja je dovela do znatne promjene poslovne strategije. Ključna promjena je prelazak s podrške financiranja samo ovlaštenih dobavljača Mercedes Benz vozila, na mogućnost financiranja vozila svih marki te aktivniji pristup prodajnih savjetnika na terenu. Slijedom toga su se provodile i prilagodbe postojećih i implementacije novih procesa / pravilnika, izvještavanja, te je došlo do zapošljavanja dodatnih resursa.

Događaji nakon kraja poslovne godine

- **Promjena indirektnog vlasnika Društva**

Početak veljače ove godine, NKBM je prodan OTP-u Slovenija, a Summit Leasing Slovenija d.o.o. izlazi iz grupacije NKBM. Određeni dio procesa našeg Društva se sukladno toj promjeni treba prilagođavati, u onom dijelu koji se oslanjao na NKBM.

Ne očekuje se da će opisana promjena značajno utjecati na sposobnost Društva da nastavi poslovati po principu neograničenosti vremena poslovanja.

- **COVID-19**

Pandemija je bila prisutna i tijekom 2022. godine, ali u znatno slabijem obimu nego prethodne 2 godine. Volumen reprogramiranih ugovora se smanjio u odnosu na prethodnu godinu, te smo dio ugovora o leasingu klijenata koji pružaju usluge povremenog prijevoza putnika, uključili u portfelj državnih jamstava.

Očekuje se da će eventualni nastavak pandemije imati slabiji utjecaj na poslovanje Društva u 2023. godini.

- **Rusko-Ukrajinska kriza**

Osim pandemije, rat u Ukrajini, koji je počeo u veljači 2022., izravno i neizravno utječe i na gospodarstvo Republike Hrvatske te globalna ekonomska i politička kretanja. Za sada nema naznaka kada bi sukob mogao završiti. EU je donio pakete sankcija kojima je cilj oslabiti sposobnost Kremlja da financira rat te nanijeti gospodarsku i političku štetu. Neke od mjera su sankcije pojedincima i pravnim subjektima te gospodarske sankcije. Društvo za svakog klijenta obvezno provjera sankcijske liste kako bi se izbjegla mogućnosti financiranja osoba / subjekata za koje su uvedene sankcije.

Ruska invazija na Ukrajinu je dodatno utjecala na pogoršanje globalnih ekonomskih kretanja.

Tijekom prošle godine je došlo je do naglog porasta svjetskih cijena osnovnih proizvoda, osobito goriva. Energetska inflacija povećava troškove života širom svijeta. Veliki broj zemalja se kreće u rekordno visokim nivoima inflacije.

Kretanja inflacije u Hrvatskoj u posljednjih par mjeseci bilježe blagi trend usporavanja, ali je još uvijek dvoznamenkasta.

Ta sva događanja dodatno će oslabiti ekonomsku moć hrvatskih građana i poslovnih subjekata te će ujedno imati i veliki utjecaj na poslovanje našeg Društva.

Izvješće posloводства (nastavak)

Rukovodstvo

Poslovanjem Društva upravlja Uprava društva. Rukovodstvo Društva u funkciji tijekom 2022. godine bilo je, kako slijedi:

- Ivana Balenović, član Uprave, od 01.04.2022. Predsjednik Uprave
- Mirko Šerbedžija, član Uprave
- Mitja Otorepec, prokurist od 01.04.2022.
- Aleš Zafošnik, prokurist od 27.05.2022.

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova društva. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Društva. Članovi Nadzornog odbora Društva tijekom 2022. godine bili su:

- Cristian Peters, Predsjednik Nadzornog odbora do 01.04.2022..
- Thore-Christopher Schmidt, Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora do 01.04.2022.
- Benedikt Franz Mihael Lang, Član Nadzornog odbora do 01.04.2022.
- Maja Kebe, Predsjednik Nadzornog odbora od 01.04.2022.
- Tina Filipan, Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora od 01.04.2022.
- Janez Kokalj, Član Nadzornog odbora od 01.04.2022.

23. ožujka 2023.



Ivana Balenović

Predsjednica Uprave



Mirko Šerbedžija

Član Uprave

Kovinska 5, 10 090 Zagreb, Hrvatska

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja, izvješća posloводства i HANFA obrazaca

Uprava Društva dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i fer prikaz financijskog položaja Društva te rezultata njegovog poslovanja i novčanog toka u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije. Uprava je odgovorna za uspostavu i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Društva te sprečavanje i otkrivanje prijevare i ostalih 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 odgovorna za podnošenje godišnjih financijskih izvještaja vlasniku na prihvata.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 21 do 80 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, NN 132/17), prikazani na stranicama 81 do 88, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama od 89 do 91, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj Izvješća posloводства, u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Izvješće posloводства prikazano na stranicama 1 do 7, odobreno je za izdavanje od strane Uprave te potpisano s tim u skladu.

23. ožujka 2023.

U ime Mobil Leasing d.o.o.



Ivana Balenović

Predsjednica Uprave



Mirko Šerbedžija

Član Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Mobil Leasing d.o.o.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Mobil Leasing d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama glavnice i izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2022. godine i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“) i Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. godine o posebnim zahtjevima u vezi sa zakonskom revizijom subjekata od javnog interesa. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti („IESBA Kodeks“) Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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

(„MSFI 9“).

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti po potraživanjima po financijskom i operativnom najmu

Društvo primjenjuje zahtjeve za umanjnjem vrijednosti sukladno Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti

Na 31. prosinca 2022. godine potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznose 636.882 tisuća kuna (2021. godina: 498.727 tisuća kuna), od čega umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke iznosi 25.120 tisuća kuna (2021. godina: 30.159 tisuća kuna).

Na 31. prosinca 2022. godine potraživanja po poslovnom najmu iznose 387 tisuća kuna (2021. godina: 815 tisuća kuna), od čega umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke iznosi 79 tisuća kuna (2021. godina: 104 tisuća kuna).

Za računovodstveni okvir te računovodstvene politike molimo vidjeti bilješku 2 i bilješku 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, molimo vidjeti bilješke 12, 13 i 26 financijskih izvještaja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p>Mi smo se tijekom revizije usredotočili na ovo područje zbog značaja iznosa uključenih u financijske izvještaje, kao i prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava donijela u tom kontekstu.</p> <p>Pri određivanju vremena i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, Uprava provodi značajnu prosudbu u odnosu na sljedeća područja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja parametara rizika; • Procjenu kreditnog rizika povezanog s izloženošću; • Procjenu alokacija izloženosti po razinama; • Procjenu značaja naknadnih promjena kreditnog rizika izloženosti u svrhu utvrđivanja je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, što je dovelo do promjena u alokaciji unutar razina i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka tijekom životnog vijeka; • Procjenu informacija koje se odnose na buduće događaje; • Očekivane buduće novčane tokove iz poslovanja; • Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije istih; <p>Budući da određivanje odgovarajućeg umanjenja vrijednosti zahtijeva upotrebu modela i značajnih pretpostavki Uprave, proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može podlijegati potencijalnoj pristranosti Uprave.</p> <p>Te su činjenice dovele do zaključka da je umanjenje vrijednosti potraživanja ključno revizijsko pitanje tijekom revizije financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s umanjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na pozicije potraživanja po financijskom i operativnom najmu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pregled metodologije Društva, uz asistenciju internih specijalista za MSFI 9, vezane uz priznavanje umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: <i>Financijski instrumenti</i>; • Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i alate informacijske tehnologije; • Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke; • Procjena, na uzorku, adekvatnosti ocjena (<i>rejtina</i>), u skladu s metodologijom Društva; • Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka, uz asistenciju internih IT specijalista; • Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku potraživanja, raspoređenih u razinu 1 i razinu 2 koja su procijenjena na grupnoj osnovi, s naglaskom na: <ol style="list-style-type: none"> I. Modele koji se primjenjuju u fazi određivanja razine kreditnog rizika te prijelazi između razina kreditnog rizika; II. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka; III. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika; IV. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunavanja obveze; V. Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obveze; VI. Metode primijenjene za uključivanje informacija koje se odnose na buduće događaje; VII. Preračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku; • Provođenje dokaznih testova priznavanja i mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, na uzorku pojedinačno procijenjenih nenaplativih potraživanja po najmu, alociranih u razinu 3, što je uključivalo: <ol style="list-style-type: none"> I. Procjena financijskog položaja i uspješnosti najmoprimca prema zadnjim dostupnim financijskim izvješćima i dostupnim informacijama; II. Pregled i procjena očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ostala pitanja

Financijski izvještaji Društva za godinu završenu na 31. prosinca 2021. godine revidirani su od strane drugog revizora koji je izdao nemodificirano mišljenje na financijske izvještaje 14. travnja 2022. godine.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća posloводства Društva koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće posloводства potrebne objave navedene u članku 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.

Izvješće posloводства pripravljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje financijskim izvještajima

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima, i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara 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 za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.

Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.

Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako 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 se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.

Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16, 132/17 i 142/2022; dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija i koji su prikazani na stranicama 9 do 79, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz financijskih izvještaja Društva.

Ostale obveze izvještavanja propisane Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i Zakonom o reviziji

Revizijski odbor Društva nas je predložio, te smo odlukom vlasnik Društva imenovani revizorom 16. studenog 2022. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 1 godinu te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2022. godine do 31. prosinca 2022. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizijskom odboru Društva od 6. ožujka 2023. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Društvu nismo, uz uslugu zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.


Katarina Kadunc

Direktor i ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.

23. ožujka 2023. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2022. '000 KN	2021. '000 KN
Prihod od kamata i slični prihodi	4	31.878	30.761
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(10.116)	(2.724)
Neto prihod od kamata		21.762	28.037
Prihodi od naknada i provizija	6	1.190	1.864
Rashodi od naknada i provizija	6	(712)	(658)
Neto prihod od naknada i provizija	6	478	1.206
Prihodi po poslovnom najmu	7	8.446	14.216
Ostali prihodi iz poslovanja	7	4.855	7.081
Prihodi iz poslovanja	7	13.301	21.297
Troškovi poslovanja	8	(33.791)	(32.609)
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9	6.981	(7.823)
Dobit prije oporezivanja		8.731	10.108
Porez na dobit	10	(1.815)	(1.898)
Dobit za godinu		6.916	8.210
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit razdoblja		6.916	8.210

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 21 do 81 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

23. ožujka 2023.

U ime Mobil Leasing d.o.o.



Ivana Balenović

Predsjednica Uprave



Mirko Šerbedija

Član Uprave

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

na dan 31. prosinca

	<i>Bilješke</i>	2022. '000 KN	2021. '000 KN
IMOVINA			
Novac u banci i blagajni	11	28.379	54.513
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	632.878	498.727
Potraživanja po poslovnom najmu	13	387	815
Oprema dana u poslovni najam	14	16.096	29.447
Ostala oprema	15	1.317	2.249
Nematerijalna imovina	16	1.019	1.175
Odgođena porezna imovina	17	5.873	7.688
Ostala imovina	18	52.037	46.643
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit		1.554	569
Zalihe oduzetih vozila	19	-	94
Ukupno imovina		739.540	641.920
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE			
OBVEZE			
Jamstveni depoziti komitenata	20, 26	7.431	12.027
Kamatonosne pozajmice	21	535.174	435.996
Odgođeni prihod	22	2.406	3.430
Ostale obveze	23	15.435	16.303
Rezervacije za obveze i troškove	24	6.285	8.271
Ukupno obveze		566.731	476.027
KAPITAL I PRIČUVE			
Upisani kapital	25	50.500	50.500
Zadržana dobit		122.309	115.393
Ukupno kapital i pričuve		172.809	165.893
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		739.540	641.920

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 79 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA VLASNIČKE GLAVNICE

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	<u>Upisani kapital</u>	<u>Zadržana dobit</u>	<u>Ukupno</u>
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.			
Stanje 1. siječnja 2021., kao što je prethodno objavljeno	50.500	107.183	157.683
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
<i>Dobit za godinu</i>	-	8.210	8.210
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	8.210	8.210
Stanje 31. prosinca 2021.	50.500	115.393	165.893
Stanje 1. siječnja 2022., kao što je prethodno objavljeno	50.500	115.393	165.893
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
<i>Dobit za godinu</i>	-	6.916	6.916
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	6.916	6.916
Stanje 31. prosinca 2022.	50.500	122.309	172.809

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 79 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

za godinu koja je završila 31. prosinca

	<i>Bilješke</i>	2022. ‘000 KN	2021. ‘000 KN
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit za godinu		6.916	8.210
<i>Usklađenja:</i>			
Porez na dobit	<i>10</i>	1.815	1.898
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	<i>8</i>	8.320	13.678
(Dobit)/gubitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha	<i>7 i 8</i>	-	310
Primici i dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	<i>7 i 8</i>	11.728	13.047
Prihod od kamata	<i>4</i>	(28.805)	(29.043)
Rashod od kamata	<i>5</i>	10.116	2.724
(Dobici)/Troškovi promjene vrijednosti i rezerviranja	<i>9</i>	(6.981)	7.823
Tečajne razlike	<i>7 i 8</i>	8.159	(1.181)
		<hr/>	<hr/>
Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza		11.268	17.466
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda		(135.497)	100.276
Smanjenje potraživanja po poslovnom najmu		426	766
(Povećanje)/smanjenje ostale imovine		(3.718)	14.966
(Smanjenje) ostalih obveza		(6.297)	(2.351)
(Smanjenje) odgođenih prihoda		(1.024)	(1.096)
		<hr/>	<hr/>
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(109.358)	154.800
Plaćeni porez na dobit		(985)	(1.549)
Naplaćene kamate po financijskom leasingu	<i>4</i>	26.469	26.322
		<hr/>	<hr/>
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti		(109.358)	154.800
		<hr/>	<hr/>
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		(4.661)	(9.396)
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine		(948)	(36)
Primici od prodaje ostale opreme		-	-
		<hr/>	<hr/>
Neto (odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti		(5.609)	(9.432)
		<hr/>	<hr/>

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca

	<i>Bilješke</i>	2022. '000 KN	2021. '000 KN
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici po osnovi kamatonosnih pozajmica		741.538	375.826
Otplate kamatonosnih pozajmica		(639.518)	(474.367)
Neto smanjenje jamstvenih depozita klijenata		(3.824)	(7.616)
Plaćena kamata		(5.941)	(3.171)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		92.255	(109.328)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca		(22.712)	36.040
Novac i ekvivalenti novca na početku godine		54.513	18.015
Učinak tečajnih razlika i ispravaka vrijednosti na novac i novčane ekvivalente		(3.422)	458
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	27	28.379	54.513

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 20 do 79 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BILJEŠKE (ČINE SASTAVNI DIO FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA)

1 DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Mobil Leasing d.o.o. je društvo s ograničenom odgovornošću osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Adresa društva je Zagreb, Kovinska 5. Vlasnik društva je Summit Leasing Slovenija d.o.o., a krajnje matično društvo je Apollo Management, L.P.

Osnovna djelatnost Društva je davanje u zakup (financijski i operativni leasing). Društvo je do promjene vlasništva pružalo usluge financiranja vozila iz prodajnog programa DAIMLER AG-a, a nakon promjene za sve marke vozila.

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

Osnovne računovodstvene politike korištene u pripremi financijskih izvještaja navedene su u nastavku.

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

I Osnova za pripremu izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni od strane Europske unije („MSFI usvojeni od strane EU”).

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 23. ožujka 2023. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnova mjerenja

Ovi financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog ili amortiziranog troška.

c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Društva pripremljeni su u hrvatskim kunama („kn”), koje su valuta primarne gospodarske okoline u kojoj subjekt djeluje („funkcionalna valuta”) i prezentacijska valuta te su zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2022. godine bio je 7,5345 kuna za 1 EUR (2021.: 7, 517174 kuna). Potraživanja po financijskom i poslovnom najmu preračunavali su se u kune po prodajnom tečaju Raiffeisen banka, a od 01.11.2022. godine po službenom konverzijskom tečaju Hrvatske narodne banke.

Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja u skladu s MSFI usvojenim od strane EU, posloводство 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 razdoblja. 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 rezultat kojih čini 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 usvojenim od strane EU koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg usklađenja u idućoj godini, opisane su u bilješki 3.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I Osnova za pripremu izvještaja (nastavak)

d) Izmjene računovodstvenih politika

Financijske informacije razdoblja pripremljene su korištenjem istih računovodstvenih politika kao i godišnji financijski izvještaji za 2021. godinu.

II Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane i u skladu su s onima korištenim u prethodnoj godini, osim ako je prethodno drugačije navedeno.

a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaju se kroz dobit ili gubitak kako nastaju, za sve kamatonosne financijske instrumente primjenom metode efektivne kamatne stope imovine/obveza ili primjenjive promjenjive stope. Prihod i rashod od kamata uključuje prihode i rashode od amortizacije premije ili diskonta 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 također uključuje amortizaciju prihoda od naknada i provizija koje se odnose na jednokratne naknade po financijskom i poslovnom najmu, koje su u suštini dio kamatnog prihoda.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda od kamata 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 koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

b) Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihod od naknada i provizija priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje. 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.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****II Značajne računovodstvene politike (nastavak)****c) Transakcije u stranim valutama**

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja koji se primjenjuje na datum transakcije. Potraživanja po financijskom i poslovnom najmu preračunavaju se u kune po prodajnom tečaju Raiffeisen banke d.d., važećem na datum izvještavanja budući da je tako regulirano ugovorima o najmu. Uzeti zajmovi preračunavaju se u kune po srednjem tečaju važećem na datum izvještavanja, osim ako je drugačije regulirano ugovorom o zajmu. Ostala monetarna imovina i obveze izraženi u stranim valutama na datum izvještavanja prevode se u kune po srednjem tečaju važećem na taj datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku. 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.

d) Financijski instrumenti

Klasifikacijske kategorije

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao imovina po amortiziranom trošku, imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

U nekim slučajevima, financijska imovina se kod početnog priznavanja smatra kreditno umanjenom jer je kreditni rizik vrlo visok te se kupuje se uz velik diskont (u odnosu na početnu vrijednost isplate). Ako se ta financijska imovina, temeljem klasifikacijskih upravljačkih metoda (SPPI test i poslovni model), klasificira kao imovina po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, prikazuje se kao kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke (eng. Purchased or Originated Credit Impaired – u nastavku POCI) i predmet posebnog tretmana za proces umanjenja vrijednosti.

i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova te prodaja financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Prilikom početnog priznavanja ulaganja u vlasničku instrumente koja se ne drži radi trgovanja, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju pojedinog ulaganja.

ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dodatno, prilikom početnog priznavanja, Društvo može neopozivo jednokratno reklasificirati financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, iako ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koje bi u suprotnome nastala.

iv) Financijske obveze

Društvo sve financijske obveze koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, vrednuje po amortiziranom trošku što uključuje obveze za kredite, jamstvene depozite i ostale obveze.

Reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promijene poslovnog modela za upravljanje financijskom imovinom. Financijske obveze se ne reklasificiraju.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke (engl. „expected credit loss“ – dalje u tekstu ECL) za sljedeću financijsku imovinu koja se ne mjeri po FVTPL:

- dužnički instrumenti;
- potraživanja od najma;
- izdani ugovori o financijskim jamstvima; i
- izdane kreditne obveze.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se ne priznaje se po vlasničkim instrumentima.

Društvo mjeri umanjenja za gubitke u iznosu cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka, osim za sljedeće, za koje su gubitci u iznosu dvanaestomjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka:

- dužnički investicijski vrijednosni papiri za koje je utvrđeno da imaju nizak kreditni rizik na datum izvještavanja; i
- ostali financijski instrumenti (osim potraživanja po najmu) za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Ovisno o stupnju u kojem se nalazi ugovor gubici od umanjenja vrijednosti mjere se različito, tako za stupanj1 uzima se 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (12 month ECL), a za stupanj2 i stupanj3 očekivani cjeloživotni gubitak (Lifetime ECL)

Mjerenje ECL-a

ECL je procjena vjerojatnošću ponderiranih kreditnih gubitaka. Mjere se na sljedeći način:

- financijska imovina koja nije umanjena za kreditne gubitke na datum izvještavanja: sadašnja vrijednost svih razlika u novčanim tokovima (tj. razlika između novčanih tokova u skladu s ugovornim uvjetima i novčanih tokova koje Društvo očekuje prikupiti);
- financijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjena za kreditne gubitke: razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- preuzete obveze po kreditima: kao sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koje dopijevaju Društvu u slučaju povlačenja obveze i novčanih tokova koje Društvo očekuje; i
- ugovori o financijskim jamstvima: očekivana plaćanja koja će vlasniku nadoknaditi iznos umanjen za sve iznose koje Društvo očekuje.

Kupljena ili stvorena financijska imovina kreditno umanjene vrijednosti je ona financijska imovina koja je kreditno umanjena prilikom početnog priznavanja. Njen očekivani kreditni gubitak se uvijek mjeri na osnovi cijelog životnog vijeka (stage 3).

Restrukturiranje financijske imovine

Ako se ugovorni uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se modificiraju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća dužnika, procjenjuje se treba li financijsku imovinu prestati priznavati te se mjeri ECL kako slijedi:

- Ako restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz modificiranog financijskog instrumenta uključuju se u izračunavanje novčanih tokova iz postojeće imovine.
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivana fer vrijednost novog sredstva tretira se kao konačni novčani tok iz postojećeg financijskog instrumenta u trenutku prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih tokova iz postojećeg financijskog sredstva koji se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojećeg financijskog instrumenta.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

Na svaki datum izvještavanja, Društvo procjenjuje je li financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku i financijska imovina koja se vodi po FVOCI, te potraživanja po financijskom najmu, kreditno umanjena (u daljnjem tekstu „Stage 3 financijska imovina“). Financijski instrument je umanjeno za kreditne gubitke kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

Rezervacije za umanjenje vrijednosti koje društvo primjenjuje temelji se na međunarodnom računovodstvenom standardu MFSI 9, kao i na politikama izračuna rezervacija za umanjenje vrijednosti NKBM Grupe.

ML je bio član NKBM Grupe na dan 31. prosinca 2022. godine, datuma na koji su sastavljena ova financijska izvješća. Primijenio je politike, metodologije, post modelne prilagodbe i preklapanja Grupe NKBM u izradi analiza faza i procjena rezerviranja. Uprava ML-a primjećuje da ne bi sve takve politike, metodologije, prilagodbe nakon modela bili prikladni za ML na samostalnoj osnovi, tj. izvan NKBM Grupe. Uprava ML namjerava prilagoditi takve politike i metodologije tijekom 2023.

MSFI 9 koristi "tro-stupanjski" model za umanjenje vrijednosti na temelju razvoja kreditne kvalitete klijenta od početnog priznavanja financijskog instrumenta.

1. Stupanj (Stage1):

- nema značajnog pogoršanja kreditnog rizika od početnog priznavanja ili postoji nizak rizik na izvještajni datum,
- vrijednosno usklađenje po gubicima jednako je očekivanim kreditnim gubicima kroz 12 mjeseci ili nekog kraćeg razdoblja, ukoliko je vijek ugovora kraći od 12 mjeseci,
- svaki financijski instrument početno je dodijeljen prvom stupnju,
- uključuje nove ugovore i ugovore s dospjelim potraživanjima ("dpd") do 30 dana.
-

2. Stupanj (Stage2):

- značajno pogoršanje kreditne kvalitete od početnog priznavanja bez objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti.

Uvjeti koji značajno povećavaju kreditni rizik su:

- ugovorna potraživanja, odnosno dospjela potraživanja su veća od 30 dana,
- značajno povećavanje rizika neispunjavanja obveza na osnovi dostupnih informacija o stranci.

3. Stupanj (Stage3):

- značajno pogoršanje kreditne kvalitete od početnog priznavanja s objektivnim dokazom umanjenja vrijednosti.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Očekivani kreditni gubitak (ECL) – je predviđeni kreditni gubitak koji nastaje zbog neispunjavanja obveza tijekom određenog vremenskog razdoblja.

Ključni parametri za mjerenje kreditnog gubitka su:

Izloženost u trenutku defaulta EAD (Exposure at default) – je očekivana kreditna izloženost u trenutku neispunjavanja obveza.

Vjerojatnost neplaćanja -PD (*Probability of Default*) – je vjerojatnost da će ugovor ući u “default” u određenom vremenskom razdoblju.

PD se procjenjuje za stupnjeve 1 i 2 dok u stupnju 3 iznosi 1.

Gubitak u slučaju neplaćanja -LGD (Loss Given Default) – postotak odgovarajućeg gubitka kao dio izloženosti u slučaju neplaćanja odnosno defaulta.

Očekivani kreditni gubitak jednak je umnošku očekivane vjerojatnosti neispunjenja obveza, gubitka u slučaju neispunjenja obveza i očekivane izloženosti u slučaju neispunjenja obveza.

Veće izloženosti iz Stage 3 umanjuju se pojedinačno na temelju procjene održivosti poslovnog plana i strategije društva prema klijentu te posljedično svim mogućim očekivanim novčanim tokovima proizašlim iz poslovanja kao i izvršenja instrumenata osiguranja. Za ostale izloženosti iz Stage 3 ML koristi automatizirani izračun očekivanog kreditnog gubitka.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje ili slučaj dospijeća;
- restrukturiranje zajma ili predujma od strane Društva pod uvjetima koje Društvo ne bi razmatralo uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će komitent ući u stečaj ili drugu financijsku reorganizaciju.

Izloženosti kojima su promijenjeni uvjeti zbog pogoršanja stanja komitenta obično se smatra kreditno umanjenim, osim ako postoje dokazi da je rizik ne zaprimanja ugovornih novčanih tokova značajno smanjen restrukturiranjem i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju

Rezervacije za gubitke po ECL-u prikazane su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao umanjenje od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- ugovori o financijskim jamstvima: kao rezervacija za obveze i troškove (nije bilo takvih jamstava)
- kada financijski instrument uključuje iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a nije moguće identificirati ECL odvojeno: Društvo prikazuje gubitak za obje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente
- dužnički instrumenti mjereni po FVOCI: gubitak se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine fer vrijednost. Međutim, gubitak se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti (nije bilo takvih instrumenata).

Otpisi

Financijska imovina otpisuje se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili njenog dijela. To je obično slučaj kada Društvo utvrdi da komitent nema sredstva ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Financijska imovina koja se otpisuje može biti podložna daljnjim aktivnostima kako bi bila u skladu s postupcima za naplatu dospjelih iznosa.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Specifični instrumenti

Financijska imovina po amortiziranom trošku / zajmovi i potraživanja

Plasmani bankama, dani avansi i predujmovi te zajmovi klijentima koje je kreiralo Društvo klasificiraju se kao financijska imovina po amortiziranom trošku odnosno zajmovi i potraživanja te su prikazani po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti. Potraživanja po financijskom i poslovnom najmu također se tretiraju kao zajmovi i potraživanja.

Kamatonosne pozajmice

Kamatonosne pozajmice inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, uvećanoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje uzetih zajmova provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se kroz dobit ili gubitak tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca za potrebe sastavljanja izvještaja o novčanom toku sastoje se od novca u blagajni i plasmana kod banaka s originalnim dospijećem kraćim od tri mjeseca na datum izvještavanja.

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

Potraživanja se priznaju inicijalno po njihovoj fer vrijednosti i vode se po amortiziranom trošku, koristeći efektivnu kamatnu stopu, te se računanjem rezervacija za umanjenje vrijednosti svode na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost.

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze inicijalno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti, a naknadno se vode po amortiziranom trošku uz korištenje metode efektivne kamatne stope.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****II Značajne računovodstvene politike (nastavak)****e) Specifični instrumenti (nastavak)***Jamstveni depoziti komitenata*

Jamstveni depoziti komitenata su nekamatonosni te su u cijelosti plativi po dospijeću ili raskidu ugovora o najmu tako da se ne diskontiraju, odnosno vode se po njihovoj nominalnoj vrijednosti.

f) Oprema

Stavke opreme iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti.

Društvo priznaje unutar knjigovodstvene vrijednosti opreme i troškove zamjene dijelova određene stavke u trenutku nastanka, ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritijecati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije i korisni vijek trajanja se preispituju i usklađuju ako je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine se umanjuje na nadoknadivu vrijednost u trenutku kada 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 dobit ili gubitak.

Oprema korištena od strane Društva

Oprema u pripremi se ne amortizira. Amortizacija ostale opreme obračunava se linearnom metodom kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek trajanja ove imovine. Procijenjeni korisni vijek trajanja prikazan je u nastavku:

	2022.	2021.
Uredski namještaj	10 godina	10 godina
Oprema	3-5 godina	3-5 godina
Motorna vozila	3-5 godina	3-5 godina

Oprema dana u poslovni najam

Motorna vozila dana u poslovni najam amortiziraju se linearnom metodom kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek trajanja imovine do njihove procijenjene nadoknadive preostale vrijednosti.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****II Značajne računovodstvene politike (nastavak)****g) Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina, koja je sva kupljena od strane Društva, vodi se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi povezani s razvojem ili održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak u trenutku nastajanja.

Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja, kako slijedi:

	2022.	2021.
Licence	1-3 godine	1-3 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina
Software	5 godina	5 godina

h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine Društva, osim odgođene porezne imovine, preispituje se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije za umanjenje vrijednosti. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine.

Za nematerijalnu imovinu koja nema konačan korisni vijek upotrebe (na datum izvještavanja Društvo nije imalo takve imovine) te koja još nije u upotrebi, nadoknadivi iznos se također procjenjuje na svaki datum izvještavanja.

Imovina koja je predmet amortizacije preispituje se za umanjenje vrijednosti svaki put kad nastupe događaji ili promjene okolnosti koje ukazuju da knjigovodstvena vrijednost nije nadoknadiva.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koja generira novac veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku.

Nadoknadiva vrijednost opreme i nematerijalne imovine je neto prodajna cijena ili vrijednost imovine u upotrebi, ovisno o tome koja je veća. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje stavke čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati („stavke koje generiraju novac“). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za stavku koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje kroz dobit ili gubitak ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

i) Rezervacije

Rezervacije 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. Rezervacije za obveze i troškove određuju se na razini koju Uprava Društva smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje dostatnost rezerviranja temeljem uvida u pojedine stavke, tekuće gospodarske uvjete, obilježja rizika pojedinih kategorija transakcija, kao i druge relevantne čimbenike.

Rezervacije se otpuštaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako više ne postoji vjerojatnost odljeva ekonomskih koristi za namiru obveza, rezervacija se otpušta.

j) Primanja zaposlenih

Mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje obvezne doprinose za mirovine u mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u dobiti i gubitku kako nastaju.

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 rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore.

k) Oporezivanje

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 dobiti ili gubitku, osim u slučaju kada se odnosi na stavke koje se priznaju direktno u kapitalu i rezervama, te se tada priznaje u kapitalu i rezervama.

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 porezi obračunavaju metodom bilančne obveze. Odgođeni porezi na dobit odražavaju neto porezni efekt privremenih razlika između računovodstvenih vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i vrijednosti korištenih za potrebe utvrđivanja poreza na dobit.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

k) Oporezivanje (nastavak)

Odgođena porezna imovina i obveze izračunavaju se koristeći porezne stope primjenjive na oporezivu dobit u godinama u kojima se ove privremene razlike očekuju naplatiti ili podmiriti na osnovi poreznih stopa na datum izvještavanja. Izračunavanje odgođene porezne imovine i obveza odražava porezne efekte koji će nastati, prilikom naplate ili podmirenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a koje Društvo očekuje na datum izvještavanja.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju i klasificiraju se kao dugotrajna imovina i/ili obveze u Izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina se priznaje samo kada je vjerojatno da će postojati dostatna oporeziva dobit na osnovi koje se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovo procjenjuje nepriznatu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost odgođene porezne imovine.

l) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome koji je iznos niži. Neto utrživa vrijednost je procijenjena prodajna cijena, umanjena za procijenjene troškove prodaje. Neto utrživa vrijednost temelji se na procjeni tržišne vrijednosti, pri čemu Društvo uzima u obzir postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je bilo raspoloživo za prodaju.

Imovina u najmu prenosi se 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 kako slijedi: smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis ili umanjenje vrijednosti zaliha, a ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom najmu, zaliha se priznaje po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

Ukoliko se raskine ugovor o poslovnom najmu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti uz usklađenje knjigovodstvene do neto utržive vrijednosti priznato kao otpis ili umanjenje vrijednosti zaliha ili potraživanja.

m) Najam

MSFI 16 je izdan u siječnju 2016. godine i zamjenjuje MRS 17 Najmovi. MSFI 16 propisuje načela priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja najmova i zahtijeva da najmoprimci uzmu u obzir sve najmove u okviru jedinstvenog računovodstvenog modela sličnog računovodstvenom modelu financijskog najma prema MRS-u 17. Standard uključuje dva izuzeća od priznavanja za najmoprimce – najam imovine „male vrijednosti“ (npr. osobna računala) i kratkoročni najam (tj. najam do 12 mjeseci). Na datum početka najma, najmoprimac će priznati obvezu plaćanja najma (tj. zakupninu) i imovinu koja predstavlja pravo korištenja predmetnog sredstva tijekom razdoblja najma (tj. imovine s pravom korištenja).

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Najam (nastavak)

Društvo kao najmodavac

Financijski najmovi

Društvo, kao najmodavac, klasificira najmove kao financijski najam ako se na najmoprimca prenose suštinski svi rizici i koristi povezani s vlasništvom. Potraživanje se priznaje u iznosu sadašnje vrijednosti plaćanja najma uključujući sve zajamčene rezidualne vrijednosti ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome koji je iznos niži. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja je nezarađeni financijski prihod, koji se priznaje tijekom trajanja najma koristeći metodu efektivne kamatne stope

MSFI 16 je izdan u siječnju 2016. godine i zamjenjuje MRS 17 Najmovi. MSFI 16 propisuje načela priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja najмова i zahtijeva da najmoprimci uzmu u obzir sve najmove u okviru jedinstvenog računovodstvenog modela sličnog računovodstvenom modelu financijskog najma prema MRS-u 17. Standard uključuje dva izuzeća od priznavanja za najmoprimce – najam imovine „male vrijednosti“ (npr. osobna računala) i kratkoročni najam (tj. najam do 12 mjeseci). Na datum početka najma, najmoprimac će priznati obvezu plaćanja najma (tj. zakupninu) i imovinu koja predstavlja pravo korištenja predmetnog sredstva tijekom razdoblja najma (tj. imovine s pravom korištenja).

Poslovni najmovi

Sve ostale najmove Društvo, kao najmodavac, klasificira kao poslovne, a imovinu koja je u poslovnom najmu Društvo kao najmodavac uključuje u opremu danu u poslovni najam po trošku nabave umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i eventualna umanjenja vrijednosti.

Prihodi po poslovnim najmovima priznaju se u dobiti ili gubitku linearnom metodom tijekom trajanja najma.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Najam (nastavak)

Društvo kao najmoprimac

Društvo priznaje imovinu u vidu prava korištenja imovine koje predstavlja pravo korištenja imovine koja je subjekt najma te adekvatnu obvezu za najam, koja predstavlja obvezu plaćanja najma.

Društvo priznaje imovinu i obveze za operativne najmove poslovnog prostora i automobila. Priroda troškova povezanih s tim najmovima se mijenja jer Društvo priznaje trošak amortizacije za imovinu u vidu prava korištenja imovine i trošak kamata po obvezama za najam.

Priznavanje

Na početku ugovora o najmu društvo kao najmoprimac treba procijeniti da li ugovor sadrži sve elemente najma, odnosno da li se ustupa pravo kontrole nad korištenjem određene imovine tijekom ugovorenog perioda u zamjenu za ugovorenu naknadu.

Od prvog dana trajanja najma, najmoprimac priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu po osnovu najma.

Imovina i obveze koje proizlaze iz najma inicijalno se mjere po sadašnjoj vrijednosti budućih obveza iz tih ugovora. Obveze zakupa uključuju neto sadašnju vrijednost fiksnih plaćanja, umanjene za bilo koja potraživanja poticaja za zakup i plaćanje penala za raskid najma, ako uvjeti ugovora o najmu sadržavaju mogućnost da će Društvo koristiti tu opciju.

Plaćanja najma koja se izvršavaju pod razumno određenim opcijama produljenja također su uključena u mjerenje obveze.

Plaćanja zakupa diskontiraju se korištenjem kamatne stope koja je implicitna u najmu. Ako se ta stopa ne može lako odrediti za izračun diskontirane vrijednosti budućeg troška najma, odnosno imovine s pravom uporabe, koristi se referentna kamatna stopa.

Plaćanja zakupa raspodjeljuju se između glavnice i troškova financiranja. Trošak financiranja priznaje se u dobiti ili gubitak tijekom razdoblja najma obračunom konstantne kamatne stope na preostali saldo obveze za svako razdoblje.

Imovina s pravom korištenja inicijalno se mjeri po trošku koji sadrži sljedeće:

- iznos početne obveze zakupa,
- bilo kakva plaćanja zakupa izvršena na ili prije datuma početka, umanjena za primljene poticaje za zakup,
- bilo koji početni izravni troškovi, i
- troškove obnove.
-

BILJEŠKE (NASTAVAK)

Razdvajanje

Kod ugovora koji sadrži komponentu najma i dodatne komponente najma koje nisu najam, kao što je najam imovine i pružanje usluga održavanja, društvo kao najmoprimac dužno je naknadu koju plaća raspodijeliti na temelju relativno odvojenih cijena koje se procjenjuju ako cijene nisu trenutno dostupne.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Najam (nastavak)

Mjerenje

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira ravnomjerno prema kraćem od vijeka trajanja imovine ili trajanja zakupa. Obveze po najmu naknadno se mjere po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Plaćanja povezana s kratkoročnim najmovima i svi najmovi imovine male vrijednosti priznaju se kao trošak u dobiti ili gubitku prema plaćenom trošku. Kratkoročni najmovi su najmovi s rokom najma od 12 mjeseci ili kraćim.

Prezentacija

Društvo kao najmoprimac u izvještaju o financijskom položaju iskazuje, odnosno u bilješkama objavljuje:

- imovinu s pravom korištenja odvojeno od ostale imovine i
- obveze po osnovu najma odvojeno od ostalih obaveza.

U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti društvo prikazuje rashod od kamata na obvezu po osnovu najma odvojeno od amortizacije date imovine s pravom korištenja.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

n) Poticajna sredstva

Društvo sudjeluje u programu poticaja za financiranje malih i srednjih poduzetnika koji financira Europska unija a distribuira se kroz komercijalne banke. Poticajna sredstva inicijalno se priznaju kao odgođeni prihod po fer vrijednosti ukoliko postoji razumna mogućnost da će biti primljena te da će Društvo zadovoljiti uvjete za dobivanje poticajnih sredstava. Poticajna sredstva priznaju se u dobit ili gubitak kao prihod od naknada na sistematičnoj osnovi kroz period trajanja najma.

o) Upisani kapital i pričuve

Upisani kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti. Rezultat za godinu prenosi se u zadržanu dobit.

p) Principi mjerenja fer vrijednosti

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti koji postavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. MSFI 13 ujedinjuje definiciju fer vrijednosti kao cijenu koja bi se primila prilikom prodaje sredstva ili platila prilikom prijenosa obveze u uobičajenoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

Nadalje, Društvo ima uspostavljen sustav kontrola u okviru mjerenja fer vrijednosti koji podrazumijeva cjelokupnu odgovornost Uprave i funkcije financija vezanu uz nadziranje svih značajnijih mjerenja fer vrijednosti, konzultiranje s vanjskim stručnjacima te, u kontekstu navedenog, izvještavanje o istome tijelima zaduženima za korporativno upravljanje.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****II Značajne računovodstvene politike (nastavak)****q) Principi mjerenja fer vrijednosti (nastavak)**

Fer vrijednosti mjere se u odnosu na informacije prikupljene od trećih strana u kojem slučaju Uprava i funkcija financija ocjenjuju ukoliko dokazi prikupljeni od trećih strana osiguravaju da navedene procjene fer vrijednosti ispunjavaju zahtjeve MSFI-eva, uključujući i razinu iz hijerarhije fer vrijednosti u koju bi te procjene trebale biti klasificirane.

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama na dan izvještavanja. Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cijene poznate temeljem burze, aktivnosti brokera, industrijske skupine ili regulatorne agencije, a te cijene predstavljaju stvarne i redovite tržišne transakcije prema uobičajenim trgovačkim uvjetima. Tako dobivene fer vrijednosti smatraju se razinom 1.

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu utvrđuje se korištenjem tehnika procjene. Te tehnike procjene zahtijevaju maksimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su sve značajnije ulazne varijable potrebne za fer vrednovanje dostupne na tržištu, procjena fer vrijednosti se kategorizira kao razina 2.

Ako se jedna ili više značajnih ulaznih varijabli ne temelji na podacima koji nisu izravno dostupni na tržištu, procjena fer vrijednosti kategorizira se kao razina 3.

r) Prva primjena novih izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U tekućoj godini Društvo i Grupa su primijenili niz izmjena i dopuna međunarodnih računovodstvenih standarda koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojeni su u Europskoj uniji („EU“), a koji su obvezni za izvještajno razdoblje koje počinje 1. siječnja 2022. ili nakon tog datuma.

Standard	Naslov
Izmjene i dopune MSFI-ja 3	Pozivanje na Konceptualni okvir s izmjenama i dopunama MSFI-ja 3
Izmjene i dopune MRS-a 16	Nekretnine, postrojenja i oprema – prihodi prije namjeravane uporabe
Izmjene i dopune MRS-a 37	Štetni ugovori – trošak ispunjenja ugovora
Izmjene i dopune raznih standarda (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41)	Poboljšanja MSFI-jeva – ciklus 2018. – 2020.

Njihovo usvajanje nije imalo nikakav značajan utjecaj na objave ili na iznose iskazane u ovim financijskim izvještajima.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****II Značajne računovodstvene politike (nastavak)****s) Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi**

t) Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja, Društvo nije primijenilo sljedeće nove i revidirane međunarodne računovodstvene standarde koje je izdala i usvojila EU, ali još nisu na snazi:

u)

Standard	Naslov	EU datum usvajanja
MSFI 17	Novi standard MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" uključujući izmjene i dopune MSFI 17 iz lipnja 2020. i prosinca 2021.	1.1.2023
Izmjene i dopune MRS 1	Objavljivanje računovodstvenih politika	1.1.2023
Izmjene i dopune MRS 8	Definicija računovodstvenih procjena	1.1.2023
Izmjene i dopune MRS 12	Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze proizašle iz jedne transakcije	1.1.2023

Društvo ne očekuje da će usvajanje gore navedenih Standarda imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva u budućim razdobljima.

v) Novi standardi i izmjene standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

Trenutno se standardi koje je usvojila EU ne razlikuju značajno od propisa koje je usvojio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, osim sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, koje EU još nije usvojila na datum izdavanja ova financijska izvješća:

Standard	Naslov	Status usvajanja u EU
Izmjene i dopune MRS-a 1	Klasifikacija obveza kao tekućih ili dugoročnih (datum stupanja na snagu IASB-a: 1. siječnja 2023.)	Još nije usvojeno
Izmjene i dopune MRS-a 1	Dugotrajne obveze s ugovorima (Datum stupanja na snagu IASB-a: 1. siječnja 2024.)	Još nije usvojeno
Izmjene i dopune MSFI-ja 16	Odgovornost za leasing u prodaji i „sale and lease back“ (Datum stupanja na snagu OMRS-a: 1. siječnja 2024.)	Još nije usvojeno
MSFI 14	Računi regulatornih vremenskih razgraničenja (Datum stupanja na snagu OMRS-a: 1. siječnja 2016.)	Europska komisija odlučila je ne pokrenuti postupak odobravanja ovog privremenog standarda i pričekati konačni standard
Izmjene i dopune MFSI-ja 10 i MRS-a 28	Prodaja ili doprinos imovine između ulagača i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata i daljnje izmjene i dopune (datum stupanja na snagu odgađa OMRS na neodređeno vrijeme, ali dopuštena je ranija primjena)	Proces odobravanja odgođen na neodređeno vrijeme dok se ne završi istraživački projekt o metodi udjela

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

u) Novi standardi i izmjene standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji (nastavak)

Društvo ne očekuju da će usvajanje gore navedenih Standarda imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva u budućim razdobljima.

Računovodstvo zaštite portfelja financijske imovine i obveza čija načela EU nije usvojila, ostaje neregulirano. Prema procjenama Društva, primjena računovodstva zaštite na portfelj financijske imovine ili obveza u skladu s MRS-om 39: "Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje" ne bi značajno utjecala na financijske izvještaje, ako bi se primijenila na datum bilance.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE

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

Klasifikacije ugovora o najmu

Društvo je najmodavac u poslovnim i financijskim najmovima. Kod određivanja da li je najam poslovni ili financijski Društvo uzima u obzir zahtjeve Međunarodnog računovodstvenog standarda 16 „Najmovi“.

Najam se klasificira kao financijski najam ako se na najmoprimca prenose suštinski svi rizici i koristi povezani s vlasništvom, što znači da najmoprimac ima mogućnost otkupa predmeta leasinga, sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja po najmu je suštinski jednaka vrijednosti predmeta najma, period trajanja najma obuhvaća većinu ekonomskog korištenja predmeta najma te se ugovor ne može raskinuti bez plaćanja značajne naknade od strane najmoprimca. Svi ostali najmovi klasificiraju se kao poslovni, a imovinu koja je u poslovnom najmu Društvo kao najmodavac uključuje u opremu danu u poslovni najam po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju.

Porez na dobit

Društvo je obveznik poreza na dobit u Republici Hrvatskoj. Postoje određene transakcije i obračuni za koje se konačna visina poreza tijekom redovnog poslovanja ne može sa sigurnošću odrediti. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja, koje se temelje na procjenama hoće li nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od prethodno procijenjenog iznosa, nastale razlike priznaju se kao promjena procjene u tekućem razdoblju. Nadalje, porezne prijave podliježu odobrenju Porezne uprave koja ima pravo provoditi naknadne kontrole knjiga poreznih obveznika u razdoblju od sljedećih pet godina, te po toj osnovi tražiti izmjene.

Gubici od umanjenja vrijednosti imovine u poslovnom najmu

Društvo pregledava imovinu u poslovnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos imovine u poslovnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. 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 pojedinu imovinu.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja se vodi po amortiziranom trošku uključujući potraživanja po operativnom i financijskom najmu

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka za financijsku imovinu po amortiziranom trošku je područje koje zahtijeva korištenje složenih modela i značajnih pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i kreditnom ponašanju klijenata (npr. vjerojatnost neispunjavanja obveza klijenata i nastalih gubitaka).

Brojne značajne prosudbe također su potrebne u primjeni računovodstvenih zahtjeva za mjerenje ECL-a, kao što su:

Utvrđivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika;

- Odabir odgovarajućih modela i pretpostavki za mjerenje ECL-a;
- Utvrđivanje skupina slične financijske imovine u svrhu mjerenja ECL-a.
- Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

MSFI 9 navodi 'tro-stupanjski' model za umanjenje vrijednosti na temelju promjena u kreditnoj kvaliteti od početnog priznavanja kao što je sažeto u nastavku:

- Financijski instrument koji nije umanjen za kreditne gubitke u trenutku početnog priznavanja klasificira se u „stage 1“ pri čemu Društvo kontinuirano prati njegov kreditni rizik.
- Ako se utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika („SICR“) od trenutka početnog priznavanja, financijski instrument se klasificira u „stage 2“, ali se još ne smatra da je kreditno umanjene vrijednost.
- Ako je financijski instrument umanjen za kreditne gubitke, tada se financijski instrument klasificira u „Stage 3“.
- Financijski instrumenti u stage-u 1 imaju ECL mjeren u iznosu jednakom dijelu očekivanih kreditnih gubitaka koji su očekivani tijekom trajanja instrumenta, a koji proizlaze iz mogućih događaja nepodmirenja obveza u idućih 12 mjeseci. Instrumenti u fazama 2 ili 3 imaju ECL mjeren na temelju očekivanih kreditnih gubitaka na cjeloživotnoj osnovi.

Pri mjerenju ECL-a sukladno MSFI-ju 9 razmatra informacije koje se odnose na budućnost te ih dodaje na ključne elemente izračuna ECL-a (PD i LGD).

BILJEŠKE (NASTAVAK)

3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja se vodi po amortiziranom trošku uključujući potraživanja po operativnom i financijskom najmu (nastavak)

Značajno povećanje kreditnog rizika

Pri procjeni je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od trenutka inicijalnog priznavanja, Društvo razmatra relevantne, primjenjive informacije koje uključuju kvalitativne i kvantitativne kriterije temeljene na povijesnom iskustvu Društva i ekspertnoj kreditnoj procjeni uključujući i tzv. Forward-looking informacije. Svrha navedene procjene je identifikacija značajnog povećanja kreditnog rizika po pojedinoj izloženosti i njena klasifikacija u Stage 2.

Izloženosti se klasificiraju u Stage 2 ako je zadovoljen barem jedan od navedenih kriterija:

- Starost duga veća od 30 dana (na razini klijenta) uz uvjet da je dug materijalno značajan,
- značajno povećavanje rizika neispunjavanja obveza na osnovi dostupnih informacija o stranci,
- stranka je na Watch listi.

Definicija statusa neispunjenja obveza (Default)

Društvo smatra status neispunjenja obveza uzimajući u obzir subjektivne i objektivne kriterije, pri čemu su:

- objektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveza temeljeni na urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Društvu, pri čemu se neurednim izloženostima smatraju izloženosti sa kašnjenjem u podmirivanju obveza dulje od 90 dana i iznos duga u kašnjenju je materijalno značajan
- subjektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveze izloženosti koji obuhvaćaju najmanje sljedeće elemente:
 - evidentne značajne financijske teškoće dužnika (stečaj, stranka je na Problem listi, postojanje realne vjerojatnosti pokretanja predstečajne nagodbe ili stečajnog postupka);
 - postojanje drugih okidača (otkaz ugovora, prijevara, otpisi po izloženosti preko definiranog praga materijalnosti.

Društvo određuje očekivane kreditne gubitke za prihodujuće izloženosti (eng. Stage 1 i Stage 2 hijerarhije MSFI-ja 9) i neprihodujućih izloženosti (eng. Stage 3) primjenom modela, izuzev neprihodujućih izloženosti koje se nalaze na Problem Client Listi (PCL) za koje se očekivani kreditni gubici računaju na pojedinačnoj osnovi temeljem prosudbi i pretpostavki rukovodstva.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Regulatorni zahtjevi

HANFA je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

Rezervacije za obveze i troškove

Poslovodstvo smatra da su priznate rezervacije za obveze i troškove adekvatne u skladu s najboljom procjenom na osnovi trenutno dostupnih informacija.

Uprava Društva smatra da su rezerviranja za sudske sporove dostatna na datum izvještavanja. Društvo provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova protiv Društva uz pomoć vanjskog odvjetničkog društva, a konačnu odluku o visini rezervacija donosi Uprava Društva.

Kako je objašnjeno u bilješci 24.a) pokrenuta su dva spora. Društvo je osiguralo 5,250 tisuća kuna na 31.12.2022. godine za obveze iz sudskih predmeta za koje Uprava procjenjuje da su dovoljni. Ti iznosi predstavljaju najbolju procjenu Društva, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima može biti značajno drugačiji. Društvu nije praktično pripremiti procjenu financijskog učinka promjene pretpostavki na temelju kojih se procjenjuje rezervacija.

Vrednovanje zaliha oduzetih vozila

Po raskidu ugovora o najmu Društvo zaprima predmet najma na zalihe te ga vrednuje sukladno MRS-u 2 Zalihe po nižoj vrijednosti od amortiziranog troška ili neto utržive vrijednosti.

Kontrola nad dužnicima u financijskim teškoćama

U skladu sa zahtjevima MFRS 10 Konsolidirani financijski izvještaji, Društvo redovito preispituje ima li kontrolu nad značajnim poslovnim aktivnostima dužnika s financijskim poteškoćama. Za 2022., Društvo je zaključilo da nema takvih dužnika koji bi trebali biti konsolidirani, što je u skladu sa zaključkom za 2021. godinu.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**4 PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI**

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Prihod po financijskom najmu	28.805	29.043
Prihod od jednokratnih naknada	3.072	1.716
Prihod po žiro računu i od plasmana kod banaka	1	2
	<hr/>	<hr/>
	31.878	30.761
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Ukupno naplaćena kamata po financijskom najmu iznosi 26.469 tisuća kuna (2021.: 26.322 tisuća kn).

5 RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Rashodi od kamata po kamatonosnim pozajmicama	10.029	2.607
Ostali kamatni rashodi	87	117
	<hr/>	<hr/>
	10.116	2.724
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

6 NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>		
Prijevremeni otkup i reprogrami	802	1.355
Prihodi od naknada za kašnjenje	329	442
Ostali prihodi od naknada i provizija	59	67
	<hr/>	<hr/>
	1.190	1.864
	<hr/>	<hr/>
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>		
Bankovne naknade	(402)	(87)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(310)	(571)
	<hr/>	<hr/>
	(712)	(658)
	<hr/>	<hr/>
Neto prihodi od naknada i provizija	478	1.206
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**7 PRIHODI IZ POSLOVANJA**

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Prihodi po poslovnom najmu	8.446	14.216
Ostali prihodi iz poslovanja	4.855	7.081
	13.301	21.297

Ostali prihodi iz poslovanja

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Refundiranje šteta	2.707	2.276
Dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	578	234
Refundiranje troškova	492	873
Naplata prethodno otpisanih potraživanja	162	264
Neto dobit od tečajnih razlika	-	1.181
Ostali prihodi	916	2.253
	4.855	7.081

8 TROŠKOVI POSLOVANJA

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Troškovi osoblja	8.655	9.702
Neto gubitak od tečajnih razlika	8.159	-
Amortizacija opreme dane u poslovni najam (bilješka 14)	6.284	11.637
Troškovi materijala i usluga	3.808	3.661
Štete koje se refundiraju	2.707	2.276
Amortizacije ostale opreme (bilješka 15)	1.444	1.537
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 16)	592	504
Troškovi koji se refundiraju	492	843
Gubitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha	-	310
Ostali troškovi	1.650	2.139
	33.791	32.609

Troškovi osoblja Društva uključuju 1.429 tisuća kuna (2021.: 1.450 tisuća kn) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Krajem godine Društvo je imalo 34 zaposlenih (2021.: 28 zaposlenih).

BILJEŠKE (NASTAVAK)**9 UMANJENJE VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA**

	Bilješka	2022. '000 KN	2021. '000 KN
Umanjenja vrijednosti po financijskom najmu	12	(5.039)	5.679
Umanjenja vrijednosti ostale imovine i novca u banci		(1.564)	465
Rezervacije za obveze i troškove	24	(354)	1.863
Umanjenja vrijednosti po poslovnom najmu	13	(24)	(184)
Gubitak/(dobit) od umanjenja		(6.981)	7.823

10 POREZ NA DOBIT***Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku***

	2022. '000 KN	2021. '000 KN
Tekući porez na dobit – tekuća godina	-	(1.676)
Odgođeni porez na dobit po osnovi privremenih razlika (bilješka 17)	(1.815)	(222)
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	(1.815)	(1.898)

Usklađenje računovodstvene dobiti prije poreza s troškom poreza na dobit

	2022. '000 KN	2021. '000 KN
Dobit prije oporezivanja	8.731	10.108
Porez na dobit po stopi od 18% (2021.: 18%)	(1.572)	(1.819)
Porezno nepriznati troškovi	(243)	(79)
Porezno neoporezivi prihodi	-	-
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	(1.815)	(1.898)
Efektivna porezna stopa	20,79%	18,78%

I u 2022. godini efektivna porezna stopa iznad 18% proizlazi prije svega iz trajnih razlika.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**11 NOVAC U BANCI I BLAGAJNI**

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Žiro račun		
- kunski	3.145	13.023
- devizni	25.234	41.589
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	-	(99)
	28.379	54.513

12 POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Ukupno bruto ulaganja po financijskom najmu	717.733	566.238
Manje: nezarađeni budući prihodi	(59.735)	(37.352)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	657.998	528.886
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(25.120)	(30.159)
Neto ulaganja u financijski najam	632.878	498.727

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o financijskom leasingu zajedno sa sadašnjom vrijednošću neto minimalnih plaćanja leasinga su:

	Minimalna plaćanja 2022. '000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2022. '000 kn	Minimalna plaćanja 2021. '000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2021. '000 kn
Do godine dana	335.812	306.766	269.786	250.625
Od jedne do pet godina	371.899	341.590	291.152	273.192
Više od pet godina	10.022	9.642	5.300	5.069
Ukupna minimalna plaćanja leasing	717.733	657.998	566.238	528.886
Nezarađeni financijski prihod	(59.735)	-	(37.352)	-
Manje: umanjenje vrijednosti	(25.120)	-	(30.159)	-
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	632.878	657.998	498.727	528.886

BILJEŠKE (NASTAVAK)**12 POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)**

Ulaganja u financijski najam (prije umanjenja vrijednosti) na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine bila su sljedeća:

	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
	2022.	2022.	2022.	2021.	2021.	2021.
	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN
Do godinu dana	306.766	29.046	335.812	250.625	19.161	269.786
Od jedne do tri godine	255.632	25.014	280.646	208.069	15.753	223.822
Od tri do pet godina	85.958	5.295	91.253	65.123	2.207	67.330
Preko pet godina	9.642	380	10.022	5.069	231	5.300
	657.998	59.735	717.733	528.886	37.352	566.238

Objava je ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neraskidivi ugovori o najmu sukladno hrvatskim zakonima.

Nadalje, na dan 31. prosinca 2022. potraživanja po financijskom najmu bruto od nezarađenog budućeg prihoda uključivala su ukupna bruto ulaganja u financijskom „sale and lease back“ najmu u iznosu 8.827 tisuće kn (31. prosinca 2021.: 3.362 tisuće kn). Društvo nije odvojeno prikazalo navedena potraživanja po „sale and lease back“ ugovorima budući da Društvo smatra da broj takvih ugovora nije značajan u odnosu na ukupan broj ugovora te odvojen prikaz ne bi bio praktičan.

Kretanje u rezervaciji za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
1. siječnja	30.159	25.678
Kreirana rezerviranja	12.509	17.131
Ukinuta rezerviranja	(17.548)	(11.452)
<i>Neto (otpustanje)/trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 9)</i>	(5.039)	5.679
Otpisi	0	(1.198)
31. prosinca	25.120	30.159

Zasebno iskazivanje utjecaja tečajnih razlika na kretanje u rezervacijama u gornjoj tablici nije praktično. Iznos rezervacija u stage 3 na 31. prosinca 2022. bilo je 19.054 tisuća kuna (2021.: 26.969 tisuća kuna), a stanje rezervacija u stagevima 1 i 2 bilo je 6.067 tisuća kuna (2021.: 3.190 tisuća kuna).

BILJEŠKE (NASTAVAK)**13 POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU**

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Dospjela potraživanja po poslovnom najmu	466	919
Manje: rezervacija za umanjenja vrijednosti	(79)	(104)
	387	815

Kretanje u rezervaciji za umanjenje vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
1. siječnja	104	296
Kreirana rezerviranja	16	20
Ukinuta rezerviranja	(40)	(204)
<i>Neto trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 9)</i>	(24)	(184)
Otpisi	(0)	(8)
31. prosinca	79	104

Zasebno iskazivanje utjecaja tečajnih razlika na kretanje u rezervacijama u gornjoj tablici nije praktično.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**14 OPREMA DANA U POSLOVNI NAJAM**

	Motorna vozila
	'000 KN
2022.	
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2022.	59.671
Povećanja	4.661
Prodaje	(35.911)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	28.421
	<hr/>
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2022.	30.224
Trošak za godinu	6.284
Prodaje	(24.183)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	12.325
	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2022.	44.551
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	16.096
	<hr/> <hr/>
2021.	
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2021.	94.318
Povećanja	9.396
Prodaje	(44.043)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2021.	59.671
	<hr/>
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2021.	49.767
Trošak za godinu	11.637
Prodaje	(31.180)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2021.	30.224
	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2021.	44.551
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2021.	29.447
	<hr/> <hr/>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**14 OPREMA DANA U POSLOVNI NAJAM (NASTAVAK)****Potraživanja po poslovnom najmu, bruto od nezarađenog budućeg prihoda**

Ukupna bruto ulaganja u poslovni najam na dan 31. prosinca 2022. i 2021. bila su kako slijedi:

	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
	2022.	2022.	2022.	2021.	2021.	2021.
	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN
Do godinu dana	4.439	477	4.916	6.307	750	7.057
Od jedne godine do pet godina	5.861	429	6.290	10.998	619	11.617
Preko pet godina	-	-	-	-	-	-
	10.300	906	11.206	17.305	1.369	18.674

Objava je ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neraskidivi ugovori o najmu sukladno hrvatskim zakonima.

Na dan 31. prosinca 2022. nema potraživanja po poslovnom najmu u poslovnom „sale and lease back“ najmu (2021.:- tisuća kn). Društvo nije odvojeno prikazalo navedena potraživanja po „sale and lease back“ ugovorima budući da Društvo smatra da broj takvih ugovora nije značajan u odnosu na ukupan broj ugovora te odvojen prikaz ne bi bio praktičan.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**15 OSTALA OPREMA**

	Uredska oprema ‘000 KN	Imovina u najmu ‘000 KN	Ukupno ‘000 KN
2022.			
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2022.	3.907	5.704	9.611
Povećanja	28	484	512
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	3.935	6.188	10.123
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2022.	3.772	3.590	7.362
Trošak za godinu	124	1.320	1.444
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	3.896	4.910	8.806
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2022.	134	2.114	2.249
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	39	1.278	1.317
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
2021.			
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2021.	3.871	6.400	10.271
Povećanja	36	-	36
Prodaje	-	(696)	(696)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2021.	3.907	5.704	9.611
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2021.	3.684	2.837	6.521
Trošak za godinu	88	1.449	1.537
Prodaje	-	(696)	(696)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2021.	3.772	3.590	7.362
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2021.	187	3.563	3.750
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2021.	134	2.114	2.249
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**16 NEMATERIJALNA IMOVINA**

	Software i licence ‘000 KN	Ukupno ‘000 KN
2022.		
Trošak nabave		
Na dan 1. siječnja 2022.	4.352	4.352
Povećanja	437	437
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	4.789	4.789
	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija		
Na dan 1. siječnja 2022.	3.177	3.177
Trošak za godinu	592	592
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	3.370	3.370
	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 1. siječnja 2022.	1.175	1.175
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	1.019	1.019
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
2021.		
Trošak nabave		
Na dan 1. siječnja 2021.	4.456	4.456
Povećanja	(104)	(104)
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2021.	4.352	4.352
	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija		
Na dan 1. siječnja 2021.	2.673	2.673
Trošak za godinu	504	504
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2021.	3.177	3.177
	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 1. siječnja 2021.	1.783	1.783
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2021.	1.175	1.175
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**17 ODGOĐENA POREZNA IMOVINA****Priznati odgođeni porez**

Sažetak odgođenog poreza te njegove promjene po pojedinim stavkama prikazani su u nastavku:

	Imovina		Otpuštanje/(terećenje) u dobiti ili gubitku	
	2022. '000 KN	2021. '000 KN	2022. '000 KN	2021. '000 KN
Vrijednosno usklađenje potraživanja	4.464	5.658	(1.194)	276
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	368	374	(6)	(33)
Primljeni predujmovi za poslovni najam	61	194	(133)	(60)
Ostali obračunati troškovi	740	1.462	(722)	(405)
Neiskorišteni porezni gubitak	240	-	240	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Odgođeni porezni (trošak) /prihod (bilješka 10)	5.873	7.688	(1.815)	(222)
			<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

18 OSTALA IMOVINA

	2022. '000 KN	2021. '000 KN
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u financijskom najmu	36.442	32.363
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u poslovnom najmu	1.256	2.689
Potraživanja od članica Mercedes-Benz Grupe	120	253
Odgođeni trošak provizija	1.095	198
Ostala potraživanja	9.120	3.403
Rezerviranja za umanjenja vrijednosti	-	(5)
	<hr/>	<hr/>
	48.033	38.901
Ostala potraživanja iz najma (kamata, PDV, zatezna kamata, opomene, prefakturirani troškovi)	9.743	15.058
Rezerviranja za umanjenja vrijednosti	(5.739)	(7.316)
	<hr/>	<hr/>
	4.004	7.742
	<hr/>	<hr/>
	52.037	46.643
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Kretanje ostale imovine (potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u financijskom najmu i ostala potraživanja iz najma) je prikazano u bilješci 26.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**18 OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)****Kretanje u rezervaciji za umanjene vrijednosti po ostalim potraživanjima iz najma**

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
1. siječnja	7.316	6.683
Kreirana rezerviranja za identificirane gubitke	584	3.366
Ukinuta rezerviranja za identificirane gubitke	(1.890)	(2.733)
<i>Neto trošak priznat u dobiti i gubitku</i>	(1.306)	633
Otpisi	(271)	-
31. prosinca	5.739	7.316

19 ZALIHE ODUZETIH VOZILA

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Zalihe oduzetih vozila	-	94
	-	94

Na dan izvještavanja zalihe uključuju oduzeta vozila po financijskom i poslovnom najmu koja se vode po procijenjenoj prodajnoj cijeni, umanjenoj za procijenjene troškove prodaje.

Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo na zalihama nema vozila (2021.: 1 vozilo).

BILJEŠKE (NASTAVAK)**20 JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA**

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Jamstveni depoziti komitenata:		
- pravne osobe	6.888	11.074
- individualni klijenti	543	953
	<hr/> 7.431 <hr/>	<hr/> 12.027 <hr/>

Jamstveni depoziti komitenata su uplate za jamstvo otplate obveza po ugovorima o poslovnom najmu i priznaju se po inicijalnoj fer vrijednosti. Ti depoziti ne nose kamatu, međutim obzirom da se vraćaju komitetu po isteku ili raskidu ugovora, isti se ne diskontiraju.

21 KAMATONOSNE POZAJMICE

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Kamatonosne pozajmice od banaka	-	108.999
Kamatonosne pozajmice od povezanog društva	535.174	326.997
	<hr/> 535.174 <hr/>	<hr/> 435.996 <hr/>

Pregled kamatonosnih pozajmica prema kamatnoj stopi i valuti:

Kamatna stopa	Ugovorena Valuta	Godine dospjeća	2022.	2021.
			'000 KN	'000 KN
Fiksna kamatna stopa	EUR	-	-	214.239
Varijabilna kamatna stopa - 3 M EURIBOR	EUR	2027.	535.174	221.757
Ukupno kamatonosne pozajmice	EUR	2027..	<hr/> 535.174 <hr/>	<hr/> 435.996 <hr/>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**22 ODGOĐENI PRIHOD**

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Prihodi od naknada i provizija	2.046	2.075
Primljeni predujmovi za poslovni najam	337	1.078
Ostali odgođeni prihodi	-	-
Subvencije od dilera:		
- poslovni najam	7	11
- finansijski najam	16	266
	<hr/> 2.406 <hr/>	<hr/> 3.430 <hr/>

23 OSTALE OBVEZE

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Primljeni predujmovi	4.324	5.408
Obveze za dugoročne najmove imovine	1.278	2.177
Obveze prema dobavljačima	3.431	4.120
Obveze prema drugim članicama Mercedes-Benz Grupe	392	28
Obveze prema zaposlenicima	1.114	1.615
Obračunate nedospjele kamate po uzetim zajmovima	4.464	289
PDV, ostale obveze i davanja	51	1.397
Obračunate i ostale obveze	381	1.269
	<hr/> 15.435 <hr/>	<hr/> 16.303 <hr/>

Obveze prema zaposlenicima uključuju i 224 tisuća kuna rezervacije za neiskorištene godišnje odmore na 31. prosinca 2022. godine (2021.: 76 tisuća kuna).

BILJEŠKE (NASTAVAK)**24 REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE**

	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN
Rezervacije – sudski sporovi	5.251	5.061
Rezervacije – procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam	1.034	3.210
	6.285	8.271

Kretanje u rezervacijama za obveze i troškove tijekom razdoblja bilo je kako slijedi:

2022.	Sudski sporovi	Procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam	Ukupno
	'000 KN	'000 KN	'000 KN
Na dan 1. siječnja	5.061	3.210	8.271
Trošak u računu dobiti i gubitka	190	(544)	(354)
Korištenje rezervacija	-	(1.632)	(1.632)
Stanje na 31. prosinca	5.251	1.034	6.285

2021.	Sudski sporovi	Procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam	Ukupno
	'000 KN	'000 KN	'000 KN
Na dan 1. siječnja	5.581	4.218	9.799
Trošak u računu dobiti i gubitka (bilješka 9)	195	1.668	1.863
Korištenje rezervacija	(715)	(2.676)	(3.391)
Stanje na 31. prosinca	5.061	3.210	8.271

BILJEŠKE (NASTAVAK)

24 REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

a) Rezervacije – sudski sporovi

Društvo je u sklopu svog redovnog poslovanja branjenik u nekoliko sudskih sporova koji su nastali u toku redovnog poslovanja. Uprava Društva odlučila je rezervirati troškove po sudskim sporovima za koje postoji mogućnost da ih Društvo izgubi u visini utuženih svota uvećanih za troškove spora. Iznos rezervacije na 31. prosinca 2022. godine iznosi 5.251 tisuća kuna (2021.: 5.061 tisuće kuna).

b) Rezervacije – procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam

Rezervacija za procijenjenu preostalu vrijednost opreme dane u poslovni najam uključuje rezervaciju za procijenjene gubitke po prodaji predmeta najma. Navedena rezervacija procijenjena je na temelju povijesnih podataka od strane Društva te posloводство smatra da je bruto prikaz prikladniji nego da se za ovaj iznos umanju oprema dana u poslovni najam.

c) Rezervacije – ostalo

Društvo nema ostalih rezervacija na dan 31. prosinca 2022.

d) Potencijalne obveze

Dana 14. studenog 2022. godine Društvo je dobilo rješenje od Hanfa-e po kojem je utvrđeno da su otklonjene nezakonitosti i nepravilnosti naložene Rješenjem od 21. lipnja 2022. te se okončao postupak posrednog nadzora – obračun naknada. Navedeno Rješenje nije imalo značajan utjecaj na poslovanje Društva.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**25 UPISANI KAPITAL**

	2022.	2021.
Upisani kapital ('000 HRK)	50.500	50.500

Na kraju godine Društvo je bilo u 100%-tnom vlasništvu Summit Leasing Slovenija d.o.o. (2021.:100% u vlasništvu Daimler Mobility AG).

Upravljanje kapitalom

- očuvati sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja kao i da nadalje ostvaruje dobit za dioničare i ostale interesne skupine,
- osigurati odgovarajuće izvore kapitala, kroz zadržanu dobit.
- uskladiti više prinose koji se ostvaruju kroz više iznose uzetih zajmova i nekamatonskih jamstvenih depozita.
- Kroz svoju regulative HANFA propisuje kapitalni zahtjev za leasing društva u iznosu od milijun kuna. Na datum izvještavanja Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

26 UPRAVLJANJE RIZICIMA

Izloženost valutnom, kamatnom i kreditnom riziku javlja se tijekom redovnog poslovanja Društva. Politika upravljanja rizicima koji su povezani s kratkoročnim i dugoročnim financiranjem klijenata, upravljanje novčanim sredstvima i dugom te obvezama može se ukratko prikazati kako slijedi:

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik od promjene vrijednosti financijskih instrumenata uslijed promjene tečaja. Društvo je izloženo promjenama vrijednosti eura, jer je značajan dio potraživanja i prihoda po financijskom i poslovnom najmu povezan s eurom. Upravljanje rizikom bazira se na usklađivanju ovih potraživanja s uzetim zajmovima u istoj valuti.

Neto otvorena devizna pozicija, prikazana u bilješci 29 prikazana je u skladu s računovodstvenom izloženošću: imovina dana u poslovni najam izražena je u kunama, a financirana uzetim zajmovima koji su vezani uz euro. Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz poslovnog najma vezani su uz euro te je sukladno tome tečajna pozicija Društva operativno usklađena.

Prihodi od poslovnog i financijskog najma naplativi u kunama vezani su uz euro i financirani uzetim zajmovima vezanim uz euro kako bi se osigurala usklađenost novčanog toka iz realizacije imovine s financiranjem. Društvo iznajmljuje imovinu prema ugovorima o financijskom i poslovnom najmu. Otplate najma su originalno denominirane u eurima (EUR). EUR je uobičajena valuta za ugovaranje ugovora o financijskom najmu u Republici Hrvatskoj, ekonomskom okruženju u kojem Društvo posluje. Sukladno tome ugrađeni derivativi koje ovi ugovori sadrže nisu posebno mjereni i iskazani kao derivativi.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Valutni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2022. iznos imovine u eurima i vezane uz euro iznosio je 686.341 tisuću kuna (2021.: 566.356 tisuće kuna) dok su obveze denominirane u eurima i vezane uz euro iznosile 535.669 tisuća kuna (2021.: 451.760 tisuće kuna). Stoga bi jačanje kune u odnosu na euro (aprecijacija kune) za 1 postotni bod utjecao na rast gubitka prije poreza zbog valutne neusklađenosti imovine i obveza od 1.327 tisuća kuna (2021.: 1.145 tisuća kuna).

Operativni rizik

Društvo je izloženo operativnom riziku informacijskih sustava, posebno imajući u vidu da se u svom poslovanju u velikoj mjeri oslanja na informacijske sustave koji moraju biti pouzdani i dostupni u kontinuitetu. Zbog uvođenja novog informacijskog rješenja koje pokriva sve osnovne poslovne procese, Društvo je posebno izloženo ovom riziku u narednom razdoblju. Kako bi osiguralo punu funkcionalnost novog informacijskog sustava, Društvo će vršiti stalnu i periodičnu kontrolu performansi sustava s fokusom na detekciju, ali i integraciju svih nosilaca poslovnih procesa u kontrolu kvalitete. Dodatni resursi s IT perspektive su osigurani za održavanje ove aktivnosti.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od promjene vrijednosti financijskih instrumenata uslijed promjene tržišnih kamatnih stopa. Upravljanje kamatnim rizikom temelji se na upravljanju strukture aktive i pasive, a obavlja se s ciljem kontroliranja učinaka promjene kamatnih stopa na financijski rezultat.

Komponente kamatne politike uključuju sljedeće: definiranje kamatnog rizika, prihvatljive razine izloženosti kamatnom riziku, tehnike mjerenja kamatnog rizika, metode osiguranja izloženosti te kontrolu upravljanja rizikom.

Društvo prati neusklađenost fiksne i varijabilne kamatne stope između imovine i obveza.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik od neispunjavanja obveza jedne strane u financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak financijskog gubitka drugoj strani. Upravljanje navedenim rizikom usmjereno je na sljedeće: rizik neplaćanja, adekvatnost instrumenata osiguranja, koncentracijski rizik i operativni rizik povezan s procesom odobravanja financiranja i naplate potraživanja.

U svrhu upravljanja kreditnom rizikom Društvo provodi segmentaciju primatelja leasinga, procjenu rizika neplaćanja, procjenu instrumenata osiguranja, procjenu rizika ostatka vrijednosti te je definiralo kriterije identifikacije i praćenja potraživanja, uključujući metode i procese u naplati potraživanja kao i pravila vezana na raskide ugovora i povrat predmeta najma. Osim provjere individualnog boniteta dužnika, osiguranja i praćenja poslovanja dužnika, Društvo je razvilo interne modele radi praćenja izloženosti kreditnom riziku na razini portfelja i procjene različitih parametara kreditnog rizika kao što su izračun vjerojatnosti neplaćanja i gubitka u slučaju neplaćanja koji služe za interne potrebe određivanja stupnja rizičnosti klijenata.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Kreditni rizik (nastavak)**

U tablici u nastavku navodimo pregled pokrivenosti potraživanja, prikazanih neto od specifičnih rezervacija, tržišnom vrijednošću zaloga, obzirom na stupanj rizičnosti potraživanja u portfelju financijskog i poslovnog najma te zajmova na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine.

2022.	Bruto potraživanja	Rezerviranja za umanjenje vrijednosti (specifične rezervacije)	Bruto potraživanja po najmu, neto od specifičnih rezervacija	Tržišna vrijednost zaloga	Pokrivenost zalogom
Stupanj rizičnosti	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	%
<i>Financijski najam</i>					
Nizak rizik	92.046	772	91.274	85.542	94
Umjeren rizik	377.661	3.388	374.273	308.582	82
Umjeren visok rizik	143.242	3.880	139.362	123.240	88
Visoki rizik	104.784	17.080	87.704	80.523	82
Ukupno	717.733	25.120	692.613	597.887	86
<i>Poslovni najam</i>					
Nizak rizik	107	7	100	5.364	n/p
Umjeren rizik	126	14	112	4.637	n/p
Umjeren visok rizik	161	55	106	2.224	n/p
Visoki rizik	71	3	68	1.740	n/p
Ukupno	466	79	387	13.965	n/p

BILJEŠKE (NASTAVAK)

26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

2021.	Bruto potraživanja	Rezerviranja za umanjenje vrijednosti (specifične rezervacije)	Bruto potraživanja po najmu, neto od specifičnih rezervacija	Tržišna vrijednost zaloga	Pokrivenost zalogram
Stupanj rizičnosti	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	%
<i>Financijski najam</i>					
Nizak rizik	55.832	334	55.498	60.236	108
Umjeren rizik	298.046	4.488	293.558	255.495	87
Umjeren visok rizik	88.628	999	87.629	79.669	91
Visoki rizik	123.732	24.338	99.394	93.125	94
Ukupno	566.238	30.159	536.079	488.525	91
<i>Poslovni najam</i>					
Nizak rizik	150	-	150	7.627	n/p
Umjeren rizik	354	27	327	10.584	n/p
Umjeren visok rizik	309	68	241	4.650	n/p
Visoki rizik	106	9	97	2.913	n/p
Ukupno	919	104	815	25.774	n/p

Analiza kreditnog rizika po poslovnom i financijskom najmu po pojedinom segmentu je kako slijedi:

	2022.	2021.
	%	%
Pravne osobe	77,73	77,82
Obrtnici	10,69	12,95
Individualni klijenti	11,58	9,23
	100,00	100,00

BILJEŠKE (NASTAVAK)**26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Kreditni rizik (nastavak)**

Tablice u nastavku prikazuju kretanja bruto potraživanja po financijskom leasing i ostale imovine (potraživanja za poseban porez na motorna vozila u financijskom leasing i ostala potraživanja po najmu) kao i rezervacija po stege-ovima za izloženosti po financijskom najmu:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2022.-Bruto potraživanje	396.569	73.365	95.021	564.954
Prijenos u Stage 1	147.401	(91.808)	(55.593)	-
Prijenos u Stage 2	(5.040)	5.040	0	-
Prijenos u Stage 3	0	(2.895)	2.895	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	(302.625)	21.236	870	(280.519)
Novi plasmani	396.340	2.622	21.563	420.525
Na 31. prosinca 2022.	632.645	7.559	64.756	704.960

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2022.-Rezervacije	1.464	1.726	26.969	30.159
Prijenos u Stage 1	1.384	(862)	(522)	-
Prijenos u Stage 2	(47)	47	0	-
Prijenos u Stage 3	0	(27)	27	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	(281)	(751)	(14.771)	(15.804)
Novi plasmani	3.380	35	7.351	10.766
<i>Neto (otpuštanje) / trošak priznato u dobiti ili gubitku</i>	3.099	(716)	(7.420)	5.038
Na 31. prosinca 2022.	5.900	167	19.054	25.120

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2021.-Bruto potraživanje	480.744	88.472	108.349	677.565
Prijenos u Stage 1	(281.432)	276.985	4.447	-
Prijenos u Stage 2	(25.088)	(124.941)	150.029	-
Prijenos u Stage 3	306.437	(151.792)	(154.645)	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	(290.114)	(22.021)	(13.160)	(325.295)
Novi plasmani	206.022	6.662	0	212.684
Na 31. prosinca 2021.	396.569	73.365	95.020	564.954

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2021.-Rezervacije	5.730	4.350	15.598	25.678
Prijenos u Stage 1	(3.354)	3.301	53	-
Prijenos u Stage 2	(299)	(1.489)	1.788	-
Prijenos u Stage 3	3.652	(1.809)	(1.843)	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	(4.125)	(2.439)	11.618	5.054
Novi plasmani	437	188	-	625
<i>Neto (otpuštanje) / trošak priznato u dobiti ili gubitku</i>	(3.688)	(2.251)	11.618	5.679
Otpis	(578)	(373)	(247)	(1.198)

BILJEŠKE (NASTAVAK)**26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Kreditni rizik (nastavak)**

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku neto od ispravka vrijednosti, ne uzimajući u obzir primljene predujmove komitenata koji se razgraničavaju za vrijeme trajanja najma te primljene jamstvene depozite komitenata:

	<i>Bilješka</i>	2022. '000 KN	2021. '000 KN
Novac u banci i blagajni	11	28.379	54.513
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	632.878	498.727
Ostala potraživanja iz financijskog najma	18	4.004	7.742
Potraživanja po poslovnom najmu	13	387	815
Ostala potraživanja	18	9.120	3.398
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u financijskom najmu	18	36.442	32.363
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u poslovnom najmu	18	1.256	2.689
Potraživanja od članica Mercedes-Benz Grupe	18	120	253
		712.586	600.500

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku po osnovi poslovnog i financijskog najma prikazana je u nastavku:

	<i>Bilješka</i>	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	12	59.735	37.352
Minimalna plaćanja po poslovnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod	14	11.206	18.674
		70.941	56.026

BILJEŠKE (NASTAVAK)**26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti, koji se smatra rizikom financiranja, je rizik od poteškoća s kojima se Društvo može susresti u prikupljanju sredstava za podmirivanje obveza povezanih s financijskim instrumentima. Neusklađenost ročne strukture kao što je prikazano u bilješci 28 i koja je pripremljena u skladu s računovodstvenom izloženosti rezultira iz toga što je imovina dana u poslovni najam klasificirana kao dugotrajna imovina (preko pet godina) financirana uzetim zajmovima koji dospijevaju u periodu do pet godina.

Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz poslovnog najma će se također ostvariti u periodu dužem od pet godina te je stoga ročna struktura Društva značajno usklađenija na operativnoj razini.

Tablice u nastavku prikazuju procijenjeni budući nediskontirani novčani tijekom jamstvenih depozita i kamatonosnih pozajmica Društva (uključujući glavnica i kamatu po obvezama prema bankama) na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine. Ostale obveze, koje su nekamatonosne analizirane su u tablici u bilješci 28 Analiza ročnosti.

31. prosinca 2022.	Do jednog mjeseca '000 KN	1-3 mjeseca '000 KN	3-12 mjeseci '000 KN	1-5 godina '000 KN	Preko 5 godina '000 KN	Ukupno '000 KN	Knjigovod stvena vrijednost '000 KN
Obveze							
Jamstveni depoziti komitenata	1.197	653	1.123	4.458	-	7.431	7.431
Kamatonosne pozajmice	-	5.890	17.996	614.443	-	638.329	535.174
Ukupno očekivani odljev	1.197	6.543	19.119	618.901	-	645.760	542.605
31. prosinca 2021.	Do jednog mjeseca '000 KN	1-3 mjeseca '000 KN	3-12 mjeseci '000 KN	1-5 godina '000 KN	Preko 5 godina '000 KN	Ukupno '000 KN	Knjigovod stvena vrijednost '000 KN
Obveze							
Jamstveni depoziti komitenata	1.278	941	2.866	6.942	-	12.027	12.027
Kamatonosne pozajmice	150.436	90.420	139.598	56.533	-	436.987	435.996
Ukupno očekivani odljev	151.714	91.361	142.464	63.475	-	449.014	448.023

BILJEŠKE (NASTAVAK)**26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Rizik likvidnosti (nastavak)**

Upravljanje rizikom likvidnosti obuhvaća sljedeće: uspostavu i održavanje adekvatne ročne strukture aktive i pasive, planiranje i upravljanje priljevima i odljevima novčanih sredstava i osiguravanje adekvatnog iznosa likvidnih sredstava za podmirivanje obveza prema dinamici njihova dospijeća, praćenje koncentracije izvora sredstava te osiguravanje adekvatnih pričuva likvidnosti.

Društvo mjesečno prati ročnu strukturu svoje imovine i obveza s aspekta njihove usklađenosti prema preostalom dospijeću, vodeći računa o realnosti naplate potraživanja o dospijeću i o uobičajenim rokovima kašnjenja u naplati pojedinih potraživanja.

27 NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

	<i>Bilješka</i>	2022. '000 KN	2021. '000 KN
Novac u banci i blagajni	11	28.379	54.513
		<hr/>	<hr/>
		28.379	54.513
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**28 ANALIZA ROČNOSTI**

U priloženoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospijeća. Nefinancijska imovina i obveze koji nemaju ugovorno dospijeće te kapital i pričuve prikazane su u razredu preko 5 godina s izuzetkom odgođene porezne imovine koja je klasificirana u razred 1-5 godina, tekuće porezne obveze koja je klasificirana u razred 3-12 mjeseci te zalihe koje su klasificirane u razred do jednog mjeseca odnosno 3-12 mjeseci zbog namjere skore prodaje.

31. prosinca 2022.	Do jednog mjeseca '000 KN	1-3 mjeseca '000 KN	3-12 mjeseci '000 KN	1-5 godina '000 KN	Preko 5 godina '000 KN	Ukupno '000 KN
IMOVINA						
Novac u banci i blagajni	28.379	-	-	-	-	28.379
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	40.181	48.164	199.319	335.572	9.642	632.878
Potraživanja po poslovnom najmu	387	-	-	-	-	387
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	-	16.096	16.096
Ostala oprema	-	-	-	-	1.317	1.317
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	1.019	1.019
Odgođena porezna imovina	-	-	-	5.873	-	5.873
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	-	-	1.554	-	-	1.554
Ostala imovina	12.274	4.308	16.030	19.179	246	52.037
Ukupno imovina	81.221	52.472	216.903	360.624	28.320	739.540
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE						
Jamstveni depoziti komitenata	1.197	653	1.123	4.458	-	7.431
Kamatonosne pozajmice	-	-	-	535.174	-	535.174
Odgođeni prihod	205	495	975	724	7	2.406
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	11.489	710	3.761	5.760	-	21.720
Ukupno kapital i pričuve	-	-	-	-	172.809	172.809
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	12.891	1.858	5.859	546.116	172.816	739.540
Neusklađenost ročne strukture	68.330	50.614	211.044	(185.492)	(144.496)	-

BILJEŠKE (NASTAVAK)**28 ANALIZA ROČNOSTI**

31. prosinca 2021.	Do jednog mjeseca '000 KN	1-3 mjeseca '000 KN	3-12 mjeseci '000 KN	1-5 godina '000 KN	Preko 5 godina '000 KN	Ukupno '000 KN
IMOVINA						
Novac u banci i blagajni	54.513	-	-	-	-	54.513
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	38.095	40.018	149.080	266.465	5.069	498.727
Potraživanja po poslovnom najmu	815	-	-	-	-	815
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	-	29.447	29.447
Ostala oprema	-	-	-	-	2.249	2.249
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	1.175	1.175
Odgođena porezna imovina	-	-	-	7.688	-	7.688
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	-	-	569	-	-	569
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	11.326	3.339	13.944	17.967	161	46.737
Ukupno imovina	104.749	43.357	163.593	292.120	38.101	641.920
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE						
Jamstveni depoziti komitenata	1.278	941	2.866	6.942	-	12.027
Kamatonosne pozajmice	150.343	90.206	139.068	56.379	-	435.996
Odgođeni prihod	190	529	1.181	1.530	-	3.430
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	10.867	853	4.906	7.948	-	24.574
Ukupno kapital i pričuve	-	-	-	-	165.893	165.893
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	162.678	92.529	148.021	72.799	165.893	641.920
Neusklađenost ročne strukture	(57.929)	(49.172)	15.572	219.321	(127.792)	-

BILJEŠKE (NASTAVAK)**29 DEVIZNA POZICIJA**

Tablice u nastavku prikazuju valutnu strukturu imovine i obveza na datum izvještavanja:

31. prosinca 2022.	EUR	Vezano uz	Ukupno	Kune	Ukupno
	'000 KN	EUR	EUR	'000 KN	'000 KN
		'000 KN			
IMOVINA					
Novac u banci i blagajni	25.234	-	25.234	3.145	28.379
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	624.545	624.545	8.333	632.878
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	-	387	387
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	16.096	16.096
Ostala oprema	-	-	-	1.317	1.317
Nematerijalna imovina	-	-	-	1.019	1.019
Odgođena porezna imovina	-	-	-	5.873	5.873
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	-	-	-	1.554	1.554
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	120	36.442	36.562	15.475	52.037
Ukupno imovina	25.354	660.987	686.341	53.199	739.540
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE					
Jamstveni depoziti komitenata	-	7.431	7.431	-	7.431
Kamatonosne pozajmice	535.174	-	535.174	-	535.174
Odgođeni prihod	-	-	-	2.406	2.406
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	5.046	6.018	11.064	10.656	21.720
Ukupno kapital i pričuve	-	-	-	172.809	172.809
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	540.022	13.449	535.669	185.871	739.540
Neusklađenost devizne pozicije	(514.866)	647.538	132.672	(132.672)	-

BILJEŠKE (NASTAVAK)**29 DEVIZNA POZICIJA (NASTAVAK)**

31. prosinca 2021.	EUR	Vežano uz EUR	Ukupno EUR	Kune	Ukupno
	'000 KN	'000 KN		'000 KN	'000 KN
IMOVINA					
Novac u banci i blagajni	41.514	-	41.514	12.999	54.513
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	492.757	492.757	5.970	498.727
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	-	815	815
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	29.447	29.447
Ostala oprema	-	-	-	2.249	2.249
Nematerijalna imovina	-	-	-	1.175	1.175
Odgođena porezna imovina	-	-	-	7.688	7.688
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	-	-	-	569	569
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	347	31.738	32.085	14.652	46.737
Ukupno imovina	41.861	524.495	566.356	75.564	641.920
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE					
Jamstveni depoziti komitenata	-	12.027	12.027	-	12.027
Kamatonske pozajmice	435.996	-	435.996	-	435.996
Odgođeni prihod	-	-	-	3.430	3.430
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	1.527	2.210	3.737	20.837	24.574
Ukupno kapital i pričuve	-	-	-	165.893	165.893
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	437.523	14.237	451.760	190.160	641.920
Neusklađenost devizne pozicije	(395.662)	510.258	114.596	(114.596)	-

BILJEŠKE (NASTAVAK)**30 RAZDOBLJE PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNOG RIZIKA I IZNOSI UZ FIKSNE KAMATNE STOPE**

Društvo je izloženo različitim rizicima promjene kamatnih stopa na tržištu koji imaju utjecaj na njegovu financijsku poziciju i novčani tok, koja se iskazuje kao preostalo ugovorno dospijeće ili mogućnost promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je ranije. Tablica prikazuje procjenu kamatnog rizika Društva na dan 31. prosinca 2022. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju. Tablica pokazuje osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Na osjetljivost dobiti također će utjecati i valutna struktura imovine i obveze Društva.

31. prosinca 2022.

	Razdoblje promjena kamatnih stopa						Fiksna kamatna stopa '000 KN
	Bes-kamatno '000 KN	Do jednog mjeseca '000 KN	Od 1 do 3 mjeseca '000 KN	Od 3 do 12 mjeseci '000 KN	Preko 12 mjeseci '000 KN	Ukupno '000 KN	
IMOVINA							
Novac u banci i blagajni	-	28.379	-	-	-	28.379	-
Potraživanja po financijskom najmu neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	147.089	360.763	59.342	65.684	632.878	143.930
Potraživanja po poslovnom najmu	387	-	-	-	-	387	-
Oprema dana u poslovni najam	16.096	-	-	-	-	16.096	-
Ostala oprema	1.317	-	-	-	-	1.317	-
Nematerijalna imovina	1.019	-	-	-	-	1.019	-
Odgođena porezna imovina	5.873	-	-	-	-	5.873	-
Potraživanja za prepl. porez na dobit	1.554	-	-	-	-	1.554	-
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	52.037	-	-	-	-	52.037	-
Ukupno imovina	78.283	175.468	360.763	59.342	65.684	739.540	143.930
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE							
Jamstveni depoziti komitenata	7.431	-	-	-	-	7.431	-
Kamatonosne pozajmice	-	-	535.174	-	-	535.174	-
Odgođeni prihod	2.406	-	-	-	-	2.406	-
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	21.720	-	-	-	-	21.720	-
Ukupno kapital i pričuve	172.809	-	-	-	-	172.809	-
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	204.366	0	535.174	0	0	739.540	-
Kamatna neusklađenost	(126.083)	175.468	(174.411)	59.342	65.684	-	143.930

BILJEŠKE (NASTAVAK)

30 RAZDOBLJE PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNOG RIZIKA I IZNOSI UZ FIKSNE KAMATNE STOPE (NASTAVAK)

31. prosinca 2021.

	Razdoblje promjena kamatnih stopa						
	Bes-	Do jednog	Od 1 do 3	Od 3 do 12	Preko 12	Ukupno	Fiksna
	kamatno	mjeseca	mjeseca	mjeseci	mjeseci		kamatna
	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN
IMOVINA							
Novac u banci i blagajni	-	54.513	-	-	-	54.513	-
Potraživanja po financijskom najmu neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	148.828	219.419	69.503	60.977	498.727	124.862
Potraživanja po poslovnom najmu	815	-	-	-	-	815	-
Oprema dana u poslovni najam	29.447	-	-	-	-	29.447	-
Ostala oprema	2.249	-	-	-	-	2.249	-
Nematerijalna imovina	1.175	-	-	-	-	1.175	-
Odgođena porezna imovina	7.688	-	-	-	-	7.688	-
Potraživanja za prepl. porez na dobit	569	-	-	-	-	569	-
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	46.737	-	-	-	-	46.737	-
Ukupno imovina	88.680	203.341	219.419	69.503	60.977	641.920	124.862
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE							
Jamstveni depoziti komitenata	12.027	-	-	-	-	12.027	-
Kamatonosne pozajmice	-	263.101	108.999	63.896	-	435.996	214.239
Odgođeni prihod	3.430	-	-	-	-	3.430	-
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	24.574	-	-	-	-	24.574	-
Ukupno kapital i pričuve	165.893	-	-	-	-	165.893	-
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	205.924	263.101	108.999	63.896	0	641.920	214.239
Kamatna neusklađenost	(117.244)	(59.760)	110.420	5.607	60.977	-	(89.377)

BILJEŠKE (NASTAVAK)**31 PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

Objavljene prosječne efektivne kamatne stope predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente na kraju izvještajne godine.

	Bilješke	2022. Stanje ‘000 KN	2022.Prosječna efektivna kamatna stopa %	2021. Stanje ‘000 KN	2021.Prosječna efektivna kamatna stopa %
IMOVINA					
Novac u banci i blagajni	11	28.379	0,001	54.513	0,01
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	632.878	5,31	498.727	4,33
		<hr/>		<hr/>	
		661.257		553.240	
		<hr/>		<hr/>	
OBVEZE					
Kamatnosne pozajmice	21	535.174	3,39	435.996	0,20
		<hr/>		<hr/>	

32 FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA

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

Fer vrijednost novca i ekvivalenata novca i kupaca i ostalih potraživanja ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkotrajne prirode tih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost kamatonosnih pozajmica i potraživanja po financijskom najmu po varijabilnim kamatnim stopama aproksimira njihovu knjigovodstvenu vrijednost. Fer vrijednost kamatonosnih pozajmica uz fiksnu kamatnu stopu ne razlikuje se značajno zbog kratkotrajne prirode tih obveza.

Objave fer vrijednosti potraživanja po financijskom najmu odobrenih uz fiksnu kamatnu stopu nisu praktične.

Zbog prirode jamstvenih depozita komitenata, te činjenice da se u slučaju ranijeg raskida ugovora vraćaju u nominalnom iznosu (umanjeni za ostala nenaplaćena potraživanja) posloводство smatra da je njihova fer vrijednost približno jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**33 TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA-nisam sigurna za prikaz**

Društvo je bilo podružnica Daimler AG ("DAG"), društva osnovanog u Njemačkoj. Od 01.04.2022. godine novi vlasnik je društvo Summit Leasing Slovenija d.o.o., član grupacije NKBM. Pod transakcijama s povezanim osobama Društvo smatra transakcije s vlasnicima, Direktorom i ostalim vodećim poslovođstvom Društva ("ključni zaposlenici") te bliskim članovima obitelji ključnih zaposlenika te društvima kontroliranim ili pod značajnim utjecajem ključnih zaposlenika.

a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Značajne transakcije s članicama grupe Daimler su, kako slijedi:

	Poslovni prihodi		Poslovni rashodi	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN
Mercedes-Benz Mobility AG-matično društvo do 01.04.2022.	-	-	829	1.825
Mercedes-Benz Group AG	-	-	264	2.312
Mercedes-Benz Leasing IFN Bukurešt	120	834	-	55
	<u>120</u>	<u>834</u>	<u>1.093</u>	<u>4.192</u>

Značajne transakcije sa vlasnikom su, kako slijedi:

	Poslovni prihodi		Poslovni rashodi	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN
Matično društvo				
Summit Leasing Slovenija d.o.o.	43	-	9.781	-
Ključni zaposlenici (isključujući plaće)	-	-	-	-
	<u>43</u>	<u>-</u>	<u>9.781</u>	<u>-</u>

Poslovni prihodi i rashodi između povezanih osoba odnose se na određene IT troškove, troškove rukovođstva, troškove edukacije te rashode po kamatama od uzetih zajmova. Transakcije između povezanih osoba obavljaju se po tržišnim uvjetima.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**33 TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)**

Stanja na kraju godine koja rezultiraju iz ključnih transakcija s članicama grupe Daimler su, kako slijedi:

	Potraživanja		Obveze	
	2022. '000 KN	2021. '000 KN	2022. '000 KN	2021. '000 KN
Mercedes-Benz Mobility AG-matično društvo do 01.04.2022.	-	-	-	-
Mercedes-Benz Group AG	-	-	-	327.119
Mercedes-Benz Leasing IFN Bukurešt	120	253	-	27
	<u>120</u>	<u>253</u>	<u>-</u>	<u>327.146</u>
	=====	=====	=====	=====
	2022. '000 KN	2021. '000 KN	2022. '000 KN	2021. '000 KN
Matično društvo				
Summit Leasing Slovenija d.o.o.	-	-	539.680	-
Ključni zaposlenici (isključujući plaće)	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>539.680</u>	<u>-</u>
	=====	=====	=====	=====

b) Naknade ključnim zaposlenicima

Ključni zaposlenici Društva su Uprava i ostalo izvršno posloводство, navedeni na stranici 7. Naknade ključnim zaposlenicima sastoje se od bruto iznosa koji uključuju kratkoročna primanja kao što su plaća i bonusi, primanja u naravi i obvezni mirovinski doprinosi. U 2022. godini te su naknade iznosile 1.010 tisuće kuna (2021.: 4.033 tisuće kuna). U 2022. godini Društvo je uplatilo doprinose u mirovinske fondove za ključno posloводство u iznosu 202 tisuće kuna (2021.: 296 tisuća kuna).

34 POSLOVNI DOGAĐAJI NAKON RAZDOBLJA IZVJEŠTAVANJA

Promjena indirektnog vlasnika Društva

Početak veljače ove godine, NKBM je prodan OTP-u Slovenija, a Summit Leasing Slovenija d.o.o. izlazi iz grupacije NKBM. Određeni dio procesa našeg Društva se sukladno toj promjeni treba prilagođavati, u onom dijelu koji se oslanjao na NKBM.

Ne očekuje se da će opisana promjena značajno utjecati na sposobnost Društva da nastavi poslovati po principu neograničenosti vremena poslovanja.

Nastavak pandemije COVID-19

Pandemija je bila prisutna početkom 2023. godine, ali u znatno slabijem obimu nego prethodne 2 godine. Volumen reprogramiranih ugovora se smanjio u odnosu na prethodnu godinu, te smo dio ugovora o leasingu klijenata koji pružaju usluge povremenog prijevoza putnika, uključili u portfelj državnih jamstava.

Očekuje se da će eventualni nastavak pandemije imati slabiji utjecaj na poslovanje Društva u 2023. godini.

Društvo će i dalje biti fokusirano na financiranje vozila kako osobnih tako i gospodarskih, međutim promjenom vlasnika omogućuje se proširenje poslovanja na druge brendove nudeći svoje usluge i uvoznicima i prodavateljima drugih robnih marki vozila. Poslovanje Društva i dalje će se odvijati s postojećim zaposlenicima te na istoj lokaciji.

Izlazak Društva iz Grupu Nova KBM imat će veliki utjecaj na poslovanje Društva u 2023. godini. Ponovo se očekuju promjene internih pravila i politika.

Društvo će u 2023. i dalje imati poseban fokus na upravljanje kreditnim rizicima te na najbolji mogući način zaštititi svoju imovinu, te ju ispravno procjenjivati. Gledajući ispravke vrijednosti imovine Društvo smatra da trenutno ima dovoljno rezervacija.

Promjena vlasnika Društva imat će pozitivan utjecaj, Društvo će uz nastavak suradnje s Emil Frey grupom imati mogućnost proširenja poslovanja na druge brendove kojim će se zaustavit pad portfelja.

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izvještaj o financijskom položaju

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	329.236.329,98	387.424.162,75
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	1.175.146,29	1.019.214,89
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	31.695.661,23	17.412.324,99
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	29.447.149,11	16.095.684,13
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	21.655.926,21	13.574.255,28
8		Gospodarska vozila	7.791.222,90	2.521.428,85
9		Plovila	0,00	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	0,00	0,00
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	2.248.512,12	1.316.640,86
14		Imovina dana u najam i zakup	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	123.700,00	123.700,00
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	0,00
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	123.700,00	123.700,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	288.553.606,49	362.995.315,78
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	271.534.726,99	345.213.840,14
23		Ostala dugotrajna potraživanja	17.018.879,50	17.781.475,64
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	7.688.215,97	5.873.607,09
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	306.581.252,60	346.735.246,86
26		ZALIHE	93.770,00	0,00
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	251.974.812,04	318.356.073,60
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	815.367,55	386.764,92
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	234.934.182,58	291.667.842,71
30		Potraživanja od države i drugih institucija	628.733,19	7.521.147,68
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	15.596.528,72	18.780.318,29
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
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	0,00	0,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	54.512.670,56	28.379.173,26

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	6.102.547,84	5.380.625,74
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	641.920.130,42	739.540.035,35
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	165.893.233,90	172.809.218,29
43		Temeljni kapital	50.500.000,00	50.500.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	50.500.000,00	50.500.000,00
45		Ostale rezerve	0,00	0,00
46		Kapitalne rezerve	0,00	0,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	107.182.873,17	115.393.233,90
48		Dobit/gubitak tekuće godine	8.210.360,73	6.915.984,39
49		REZERVIRANJA	0,00	0,00
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	65.485.791,90	545.373.599,70
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	22.546.800,00	539.637.826,87
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	33.820.200,00	0,00
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	6.941.799,83	4.458.069,35
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	2176992,07	1277703,48
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	396.875.228,92	12.060.084,02
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	342.306.421,60	0,00
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	37.611.992,77	0,00
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	5.408.090,54	4.776.181,89
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	5.084.984,83	2.972.737,57
64		Ostale kratkoročne obveze	6.463.739,18	4.311.164,56
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	13.665.875,70	9.297.133,34
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	641.920.130,42	739.540.035,35
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00
			0,00	0,00

Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Tekuća godina	Tekuća godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	0,00	0,00
69		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
70		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	30.613.051,39	31.630.000,62
2		Prihod od kamata - financijski leasing	30.611.521,74	31.628.590,63
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	1.529,65	1.409,99
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	2.723.609,05	10.116.564,47
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	542.671,51	25.268,46
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	2.063.583,53	10.003.775,50
8		Ostali kamatni rashodi	117.354,01	87.520,51
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	27.889.442,34	21.513.436,15
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	1.864.329,14	1.190.557,84
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	87.051,86	402.111,48
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	1.777.277,28	788.446,36
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	18.062.315,40	10.187.571,15
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	14.364.247,59	8.693.663,54
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	233.703,37	577.451,99
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	30.217,40	160,00
18		Dobit od tečajnih razlika	1.180.539,19	0,00
19		Ostali prihodi	2.253.607,85	916.295,62
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	31.925.630,64	30.357.811,98
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	310.508,84	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	8.159.241,29
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	11.636.938,27	6.283.496,49
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	2.040.831,52	2.036.540,77
27		Troškovi osoblja	9.687.641,57	8.641.242,79
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	5.727.485,25	4.908.680,09
29		Ostali rashodi	2.522.225,19	328.610,55
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-13.863.315,24	-20.170.240,83
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	15.803.404,38	2.131.641,68
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	5.695.034,74	-6.598.951,59
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	10.108.369,64	8.730.593,27
34		Porez na dobit	1.898.008,91	1.814.608,88
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	8.210.360,73	6.915.984,39

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

36		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
37		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	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	8.210.360,73	6.915.984,39
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklade	0,00	0,00

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izvještaj o novčanim tokovima

	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	10.108.369,64	8.730.593,27
3	4+...+12	Usklađivanje za:	18.596.452,54	5.880.568,30
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	76.805,47	-577.451,99
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	11.636.938,27	6.283.496,49
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	-826.906,62	4.637.759,40
7		<i>Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova</i>	5.668.783,90	-6.499.776,37
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>	0,00	0,00
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>	0,00	0,00
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	2.040.831,52	2.036.540,77
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>	0,00	0,00
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	0,00	0,00
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	1.086.403,95	510.101,67
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	94.015.462,23	-135.796.731,70
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0,00	0,00
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	0,00	0,00
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0,00	0,00
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	472.903,43	0,00
19		Povećanje/smanjenje zaliha	10.949.151,76	93.770,00
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	450.493,21	-411.533,47
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-5.921.910,05	-4.455.697,67
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	0,00
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	0,00	-5.967.083,56
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-589.124,95	-1.450.607,93
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	7.235.046,81	197.239,03
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-4.688.373,87	-6.355.526,11
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	131.714.874,70	-139.024.908,17
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	3.700.151,89	7.645.420,48
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	69.113,57	-948.738,11
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	3.769.265,46	6.696.682,37

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	-98.987.084,82	106.194.728,50
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	-98.987.084,82	106.194.728,50
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	36.497.055,34	-26.133.497,30
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	18.015.615,22	54.512.670,56
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	54.512.670,56	28.379.173,26

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izvještaj o promjenama kapitala

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	50.500.000,00	0,00	0,00	107.182.873,17	0,00	0,00	157.682.873,17
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	50.500.000,00	0,00	0,00	107.182.873,17	0,00	0,00	157.682.873,17
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	8.210.360,73	0,00	0,00	8.210.360,73
5		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	8.210.360,73	0,00	0,00	8.210.360,73
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	50.500.000,00	0,00	0,00	115.393.233,90	0,00	0,00	165.893.233,90
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	50.500.000,00	0,00	0,00	115.393.233,90	0,00	0,00	165.893.233,90
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	6.915.984,39	0,00	6.915.984,39
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	6.915.984,39	0,00	6.915.984,39

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	50.500.000,00	0,00	0,00	115.393.233,90	6.915.984,39	0,00	172.809.218,29

PRIOLOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i zakonskih financijskih izvještaja

Usklada između financijskih izvještaja i obrasca Bilanca sukladno Pravilniku

	Financijski izvještaji	Dospjela, fakturirana ostala potraživanja iz financijskog leasinga																		Obrazac bilanca sukladno Pravilniku	
		'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn		
Novac	28.379																			28.379	Novac na računu i blagajni
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda-dugoročna	345.214																			345.214	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda-kratkoročna	287.684	4.004																		291.688	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po poslovnom najmu	387																			387	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Oprema dana u poslovni najam	16.096																			16.096	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala oprema	1.317																			1.317	Ostala materijalna imovina
Nematerijalna imovina	1.019																			1.019	Nematerijalna imovina
Neto odgođena porezna imovina	5.873																			5.873	Neto odgođena porezna imovina
Ostala imovina	52.037	-4.004			-124	-8.087		-5.381	-38.442											-1	Ostala dugotrajna potraživanja
Zalihe	0				124															0	Ostala dugotrajna financijska imovina
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	1.554								5987											7.521	Zalihe
									120											38.562	Potraživanja od države
																				5.381	Ostala potraživanja (PPMV)
																					Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
UKUPNO IMOVINA	739.540	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	739.540	UKUPNO IMOVINA
Jamstveni depoziti komitenata	7.431																			4.458	Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Uzeti zajmovi	535.174																			2.973	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Odgođeni prihodi	2.408																			539.638	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i fin. institucija
Obveze za porez na dobit	0																			0	
Ostale obveze	21.720																			1.278	Ostale dug. obveze
																				4.311	Ostale kratkoročne obveze
																				4.776	Kratkoročne obveze za predujmove po osnovi leasinga
																				9.297	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
UKUPNO OBVEZE	566.731	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	566.731	UKUPNO OBVEZE
Upisani kapital	50.500																			50.500	Upisani kapital
Zadržana dobit	122.309																			115.393	Zadržana dobit
	0																			6.916	Dobit tekuće godine
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	172.809	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	172.809	UKUPNO KAPITAL
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	739.540	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	739.540	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL

PRIOLOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i zakonskih financijskih izvještaja

Usklada između financijskih izvještaja i obrasca Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku

Financijski izvještaji	Prihod od naknada - prihod od naknada u OL, je dio prihoda po osnovi OL	Rashodi od naknada i provizije uključuju samo troškove zaračunate od banaka i dr. institucija. Ostale naknade i provizije se uključuju kod opći troškovi.	Nasledstveni troškovi u leasingu, ostali troškovi vezani uz objekat leasinga- tr. koji se ne fakturiraju prikazani kao opći	Amortizacija nematerijalne imovine	Tr. materijala i usluga u obrascu su ostali rashodi ili ostali prihodi zbog neto efekta	Naplate prethodno opisanih potraživanja	Ostali troškovi osobnja - po uput prikazani u opće troškove	Troškovi rezerviranja, ostali ispravci vrijednosti	Obrazac Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku
	1000 kn	1000 kn	1000 kn	1000 kn	1000 kn	1000 kn	1000 kn	1000 kn	1000 kn
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	31.878	(248)							31.630
Prihod po financijskom najmu	28.805	2.824							31.629
Prihod od naknada	3.072	-3.072							0
Prihod po žiro računu i od plasmana kod banaka i ostali prihodi	1								1
Rashodi od kamata i slični rashodi	10.118	0		0			0	0	10.118
Rashodi od kamata po primljenim zalimovima	10.029								10.029
Ostali kamatni rashodi	87								87
NETO PRIHOD OD KAMATA	21.782	-248		0			0	0	21.614
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	1.190								1.190
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	712		-310						402
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	478	0	310	0	0	0	0	0	788
PRIHODI IZ POSLOVANJA	13.391	248	0	-3.189	0	0	-182	0	10.158
Prihod od najma po operativnom najmu	8.446	248							8.694
Refundiranje šteta	2.707			-2.707					0
Refundiranje troškova	492			-492					0
Dobitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u operativnom najmu	578								578
Naplate prethodno opisanih potraživanja	162						-162		0
Ostali prihodi	916								916
Gubitak od tečajnih razlika	0								0
TROŠKOVI POSLOVANJA	33.781	0		-3.189			-182	0	30.368
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme dane u poslovni najam	6.284								6.284
Amortizacija ostalih nekretnina, postrojenja i opreme	1.444					592			2.036
Amortizacija nematerijalne imovine	592					-592			0
Refundiranje šteta	2.707			-2.707					0
Refundiranje troškova	492			-492					0
Gubitak od prodaje imovine u financijskom leasingu	0								0
Gubitak od tečajnih razlika	8.159								8.159
Troškovi osobnja	8.655							-14	8.641
Troškovi materijala i usluga	3.808					1.087		14	4.909
Ostali troškovi	1.650		310			-1.087			329
		0	0	0		0		644	-20.170
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-8.881						-182	644	2.132
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	8.781							0	8.781
Porez na dobit	1.815								1.815
DOBIT ZA GODINU	8.918	0	0	0			0	0	8.918
									Prisano imateljima kapitala matice
									Prisano matičnom interesu

PRIOLOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i zakonskih financijskih izvještaja

Usklada između financijskih izvještaja i obrasca Izvještaj o novčanim tokovima sukladno Pravilniku

Financijski izvještaji	Izvještaj o novčanim tokovima											Obrazac Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku			
	Porez na dobit	Učinek tečajnih razlika i ispravaka vrijednosti na novac	Napuknuta odgovara porazila	Rezervacije za sumnjiva i sporna potraživanja za F.I. i ostale imovine - do por. po F.I. je prikazano u odgovarajućim stavcima	Investicije u materijalnu dugotrajnu imovinu - do por. po F.I. je prikazano u odgovarajućim stavcima	Plaćena kamata na primljene kredite	Primljeni depoziti od kumitosa	Plaćeni porezi na dobit	Ostala imovina / potraživanja / zaloha	Investicije u ostale dugotrajnu imovinu	Potraživanja od države ostalih institucija		Investicije u materijalnu dugotrajnu imovinu - do por. po F.I. je prikazano u odgovarajućim stavcima	Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	Ostale obaveze
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Poslovne aktivnosti															Poslovne aktivnosti
Dobit za godinu	8.516	1.815													8.731 Dobit/gubitak tekuće godine
Porez na dobit	1.815	-1.815													0
Dobit-gubitak od prodaje opreme dane u poslovni najam i opreme prethodno dane u financijski najam i prodaja zaloha	-577														-577 Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	8.320														8.283 Amortizacija imovine u leasingu
Neto tečajne razlike	8.159	-3.521											-2.037		6.283 Neto obračunate tečajne razlike
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-6.981														4.638 Rezerviranja/gubitakje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova
(Dobit)/gubitak od prodaje ostale imovine	0	99	-162		544										0 (Prihodi)/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine
															0 Amortizacija ostale dugotrajne imovine
															0 Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove
															2.037 Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok
Rashod od kamata	10.116					-10.116									0 (Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga
(Povećanje)/smanjenje potraživanja iz poslovnog najma, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti	426			84											510 (Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po financijskom najmu, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti	-137.833			78	1.958										-135.797 (Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Smanjenje/ (povećanje) ostale imovine	-3.718				-1.958										0 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova
Povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza	-6.297				-544				-291		5.967				0 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova
(Smanjenje)/povećanje odgovarajućih prihoda	-1.024													1.024	0 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predjmov (avansa) za imovinu u leasingu
															0 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odbatne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja
										94					94 Povećanje / smanjenje zaloha
															-411 Povećanje/smanjenje obaveza po osnovi kupnje imovine za leasing
															-411 Povećanje/smanjenje obaveza s osnovne primljenih prodjmov, depozita i jamstava po osnovi leasinga
															-4.456 Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja
															-5.967 Povećanje/smanjenje obaveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, radnica i naknada zaposlenima
															-1.451 Povećanje/smanjenje obaveza po osnovi primljenih zajmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga
															-197 Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja
															-6.356 Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obaveza
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije opreznjavanja	-120.678														-139.025
Plaćeni porezi na dobit	-965														0
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	-121.643														-139.025
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti															Neto novčani tjeke od poslovnih aktivnosti
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam	-4.661														investicijske aktivnosti
Primici od prodaje opreme dane u poslovni najam	12.305											12.305			7.644 Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine	-948											-12.305			0
Primici od prodaje ostale opreme	0														-948 Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)
Neto odjev novca iz ulagačkih aktivnosti	6.696														6.696
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti															Financijske aktivnosti
Primici po osnovi uzetih zajmova	741.538														106.195 Povećanje/smanjenje obaveza s osnovne primljenih zajmova i kredita
Otplate uzetih zajmova	-639.516					-635.343									197
Neto smanjenje / (povećanje) jamstvenih depozita klijenata	-3.624									3.624					0
Plaćena kamata	-5.941					5.941									0
Neto odjev novca iz financijskih aktivnosti	92.255														106.195
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenta novca	-22.712														Neto novčani tjeke od financijskih aktivnosti
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	54.513														-26.134
Učinek tečajnih razlika i IV na novac	-3.422		3.422												54.513
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	28.379														0
															28.379