

Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o.

Godišnje izvješće
za 2021. 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 Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o.	9-16
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	17
Izveštaj o financijskom položaju	18
Izveštaj o promjenama vlasničke glavnice	19
Izveštaj o novčanim tokovima	20-21
Bilješke	22-77
PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava	78-82
PRILOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i zakonskih financijskih izvještaja	83-85

Izvješće posloводства

Pregled rezultata poslovanja

Prema podacima agencije Promocija plus ukupan broj prodanih novih vozila u Hrvatskoj, u 2021. godini, je dosegao brojku od 54.845, što je 24% više nego godinu ranije kada ih je prodano 44.109. Prodaja rabljenih vozila je sa 75.877 registracija također zabilježila rast od 11% u odnosu na prethodnu godinu.

Rast prodaje vozila rezultat je povećanja gospodarske aktivnosti uslijed laganog oporavka od pandemije.

Prema nerevidiranim podacima na 31. prosinca 2021. godine (izvor www.hanfa.hr), u 2021. godini zaključeno je 50.113 ugovora o leasingu, ukupne financirane/ugovorene vrijednosti od 8,13 milijuna kuna (2020: 40.415 ugovora i 6,58 milijuna kuna vrijednosti) što predstavlja porast od 24%. Usprkos rastu vrijednosti novih ugovora, vrijednost aktive leasing društava je samo neznatno porasla te je 1.2% viša u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 19,938 milijuna kuna (2020: 19,785 milijuna kuna).

Po mnogo čemu, 2021. je bila izuzetna godina zbog zahtjevnog poslovnog okruženja i kontinuiranog poslovanja u uvjetima pandemije. Unatoč ovim izazovima Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o je uspješno osigurao nesmetano pružanje usluga financiranja i nastavio biti pouzdan financijski partner našim klijentima i ovlaštenim prodavateljima, osiguravajući pritom njihovu sigurnost i sigurnost naših zaposlenika.

Za Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o je 2021. godina bila godina smanjenih prihoda zbog smanjenja volumena portfelja, ali i godina smanjenja troškova kreditnih rizika. Društvo je nastavilo monitoring restrukturiranih izloženosti i poduzimalo dodatne korake u prilagođavanju strukture potraživanja za kupce koji su imali teškoće u poslovanju izazvane pandemijom.

U svom poslovanju uvijek nastojimo ostvariti i održati partnerski odnos uvažavajući obostrane potrebe i interese, smatrajući da je uzajamnost i poštovanje temelj takvog odnosa. I prije pandemije naše je društvo reprogramiralo na različite načine veliki broj ugovora o leasingu odgovarajući tako na zahtjeve naših kupaca i probleme do kojih je dolazilo povremeno (a kod nekih i često) u njihovom poslovanju.

Kretanje portfelja se reflektiralo na prihode od kamata koji su smanjeni 19% u odnosu na prethodno razdoblje, ali je taj efekt donekle kompenziran smanjenjem rashoda od kamata od 47%. Troškovi kreditnog rizika smanjeni su za 68% u odnosu na prethodnu godinu, a operativni troškovi neznatno porasli pa je ostvarena dobit prije oporezivanja u iznosu od 10,1 milijuna kuna (2020: 1,21 milijun kuna).

U 2021. godini zabilježen je i na hrvatskom tržištu porast prodaje novih vozila iz Daimlerova proizvodnog programa od 28% te je prodano je 1.835 (2020: 1.435) vozila u svim proizvodnim segmentima. U segmentu osobnih vozila zabilježen je porast prodaje od 28%, u segmentu transporterata porast je 26% dok je u segmentu kamiona zabilježen najveći porast od 46%. Jedini segment vozila iz Daimlerova proizvodnog programa s negativnim trendom u prodaji tijekom 2021. je segment autobusa koji je zabilježio pad od 72% u odnosu na prethodnu godinu, što je očekivano uzimajući u obzir teškoće u poslovanju autobusnih prijevoznika izazvane pandemijom koje su se nastavile i u 2021. godini.

Društvo kontinuirano radi na jačanju odnosa s dobavljačima. U 2021. godini 35% prodanih novih vozila iz proizvodnog programa Daimler-a AG financirao je Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o., što je zajedno s rabljenim automobilima pretočeno u sklapanje 1029 novih ugovora (2020: 1.058). Vrijednost novo zaključenih ugovora u 2021. godini iznosi 276 milijuna kuna (2020.: 260 milijuna kuna).

Izvješće posloводства (nastavak)

Pregled rezultata poslovanja (nastavak)

Zbog fokusa Mercedes-Benz Leasinga Hrvatska d.o.o na financiranje automobila iz proizvodnog programa koncerna Daimler AG, kretanje prodaje vozila direktno je povezano s volumenom portfelja Društva.

S obzirom na volumen prodaje te penetraciju, portfelj Društva je smanjen za 18% i iznosi 528 milijuna kuna na kraju 2021. Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 499 milijuna kuna, odnosno 17% manje nego na kraju 2020. kada je iznosio 602 milijuna kuna, dok je neto vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 29.45 milijuna kuna (2019.: 44,55 milijuna kuna) odnosno 34% manje od prethodne godine.

Prema nerevidiranim podacima na 31. prosinca 2021. godine (izvor www.hanfa.hr), Društvo je po vrijednosti novo zaključenih ugovora u 2021. na devetom mjestu od ukupno petnaest leasing društava, a udjel u ukupnoj aktivni leasing društava iznosi 3.2%.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 165.89 milijuna kuna (2020: 157,68 milijuna kuna), Društvo se financira internim i eksternim izvorima financiranja. Društvo je dobro kapitalizirano u odnosu na rizični profil i daleko iznad propisanih regulatornih zahtjeva za minimalni kapital.

Vjerojatan budući razvoj

Summit Leasing Slovenija d.o.o. je ishođenjem svih potrebnih dozvola od strane nadležnih regulatornih tijela dana 01.04.2022 završio s preuzimanjem tvrtke Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. Završetkom posla poduzeće Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. će se preimenovati u tvrtku Mobil Leasing d.o.o.

Mobil Leasing će u budućnosti nastojati proširiti poslovanje te cijelom paletom kreativnih financijskih rješenja koja zadovoljavaju najviše stručne standarde u automobilskoj financijskoj industriji nastaviti podržavati stranke Mercedes-Benza, trgovce i distributere. Fokusiranjem na izvrsnost usluge, digitalizaciju, integraciju financijskih usluga u proces prodaje i daljnjim ulaganjem u razvoj kompetencija zaposlenika, na hrvatskom će tržištu ponuditi svoje usluge i drugim tvrtkama u automobilskom sektoru te tvrtkama koje se bave prodajom robe široke potrošnje te žele svojim strankama ponuditi brzo i jednostavno financiranje.

Poseban izazov u 2022. godini bit će operativno povezivanje Društva sa ostalim članicama Nova KBM Grupe i implementacija strateških stupova Grupe: Rast i profitabilnost, izvrsnost u usluzi kupcima, učinkovito upravljanje rizicima i usklađenost poslovanja, operativna učinkovitost i organizacijska kultura i razvoj zaposlenika

Aktivnosti istraživanja i razvoja

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

Unatoč očekivanom daljnjem negativnom utjecaju pandemije kao i Rusko-Ukrajinske krize na tržište, zbog mogućnosti financiranja ostalih marki i brendova, u 2022. godini se ipak očekuje rast financiranja vozila na hrvatskom tržištu, veći volumen novih akvizicija te posljedično povećanje portfelja Društva. Odluka o daljnjim ulaganjima u digitalizaciju i optimizaciju poslovanja donijet će se nakon detaljne analize.

Izvjешće posloводства (nastavak)

Otkup vlastitih dionica sukladno propisu kojim se uređuju trgovačka društva

U poslovnoj 2021. 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 Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. prisutno je u svim dijelovima Republike Hrvatske.

U 2022. 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 Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o.. Svjesne izuzetne važnosti pravilnog upravljanja financijskim rizicima, odgovorne osobe Mercedes Benz Leasing-a 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.

Izvjешće posloводства (nastavak)

Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Upravljanje financijskim rizicima provodi se u regulatorne i komercijalne svrhe, a na taj način 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, uvažavajući 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 novčanog toka. Društvo provodi primjerene politike i postupke upravljanja pojedinačnim rizicima, a način upravljanja i ovladavanja rizicima posebno je propisan i dokumentiran pravilnicima i procedurama.

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

Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju davanje financijskog i operativnog leasinga odnosno potraživanja od primatelja leasinga. Rizik nastaje zbog mogućnosti da primatelj leasinga neće biti u stanju ispuniti svoje obveze.

Prilikom odobrenja ugovora o leasingu, kao i reprograma postojećih ugovora, a s ciljem upravljanja kreditnim rizikom, provodi se analiza i utvrđivanje boniteta klijenata te Društvo nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti od kojih uvijek pribavlja instrumente osiguranja plaćanja, uz osnovni instrument osiguranja – vlasništvo predmeta leasinga. Osim toga, posebna se pozornost obraća i na kvalitetu predmeta leasinga i mogućnost njegove naknadne prodaje.

Cjenovni rizik

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

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

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.

Izvjешće posloводства (nastavak)

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. Društvo je u 2021. godini, osim interne (grupne) kreditne linije imalo na raspolaganju i kreditne linije nekoliko banaka.

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 održavanje ove aktivnosti.

Ostalo

Na operativnom planu 2021. godina bila je izazovna za Društvo i zbog specifičnih efekata pandemije na poslovanje pojedinačnih korisnika usluga koji su zahtijevali višekratne dubinske analize i pronalaženje odgovarajućih struktura financiranja i restrukturiranja koje će na najbolji način odgovoriti zahtjevima korisnika usluga i Društva.

Događaji nakon kraja poslovne godine

• COVID-19

I 2021. godina bila je obilježena pandemijom, ali su efekti na naše poslovanje bili blaži. Nastavili smo s primjenom sigurnosnih i zdravstvenih mjera za naše zaposlenike i osiguranjem pružanja usluga koje su ključne za naše poslovanje. Volumen reprogramiranih ugovora se smanjio u odnosu na prethodnu godinu, ali je još uvijek značajan i jedan dio naših klijenata (posebno u sektoru autobusnog prijevoza) i dalje se bori s poteškoćama u stabilizaciji poslovanja.

Rizici i neizvjesnosti

Očekuje se da će eventualni nastavak pandemije imati slabiji utjecaj na poslovanje Društva u 2022. godini.

Glavni rizici koji proizlaze iz trenutne neizvjesne situacije u vezi s COVID-19 su ograničenje rasta portfelja i porast kašnjenja u plaćanju klijenata i pojava generalne nemogućnosti podmirenja obaveza pojedinih klijenata te potencijalni porast gubitaka prilikom prodaje oduzetih objekata leasinga zbog slabe potražnje na tržištu i posljedičnog pada cijena.

Na temelju provedene analize ne očekuje se da će utjecaj COVID-19 značajno utjecati na sposobnost Društva da nastavi poslovati po principu neograničenosti vremena poslovanja.

Izvješće posloводства (nastavak)

Događaji nakon kraja poslovne godine (nastavak)

Menadžment nastavlja pažljivo pratiti situaciju te će reagirati daljnjim mjerama ublažavanja utjecaja takvih događaja i okolnosti kako se događaju.

- **Rusko-Ukrajinska kriza**

S obzirom na eskalaciju situacije u Ukrajini i nametanje sankcija raznim rusko-bjeloruskim organizacijama i pojedincima od strane EU i drugih organizacija i vlada, posloводство je razmotrilo učinke ove situacije na Društvo.

Društvo do sada nije osjetilo značajne utjecaje trenutne rusko-ukrajinske krize na poslovanje. Naime, kupci Društva su s područja Hrvatske i bez značajnijih poslovnih veza sa pogođenim područjima, ruske banke ne sudjeluju u refinanciranju Društva dok je opskrba nezavisna od pogođenih područja.

Eskalacija sukoba između Rusije/Bjelorusije i Ukrajine vjerojatno će imati važne ekonomske i financijske posljedice kroz tri glavna kanala: energetske, trgovinske i financijske sektor - ovisno o tome kako će se razvijati sadašnje i buduće sankcije.

Glavni rizik koji proizlazi iz trenutne situacije je mogući porast kašnjenja u plaćanju klijenata i pojava generalne nemogućnosti podmirenja obaveza pojedinih klijenata koji imaju poslovne veze sa pogođenim državama te generalni rizik vezan za porast cijena energenata i posljedično ostalih roba i usluga koji može rezultirati poremećajima na tržištu.

Na temelju provedene analize ne očekuje se da će rusko-ukrajinska kriza značajno utjecati na sposobnost Društva da nastavi poslovati po principu neograničenosti vremena poslovanja.

- **Promjena vlasništva Društva**

Summit Leasing Slovenija d.o.o. (član Grupe Nove KBM) je u travnju 2022. kupio vlasništvo Društva od tvrtke Daimler Mobility AG te će preimenovati u društvo u Mobil Leasing d.o.o.

Potpisivanjem dodatnog ugovora o licenci s tvrtkom Daimler Mobility AG, Mobil Leasing će moći 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. Društvo će proširiti poslovanje nudeći svoje usluge i uvoznicima i prodavateljima drugih robnih marki vozila. Poslovanje će se odvijati s postojećim zaposlenicima te na istoj lokaciji.

Pripadnost Grupi Nova KBM osigurat će Društvu daljnji rast i fokus na održivu profitabilnost te dovoljan kapacitet za prilagodbu budućim promjenama u financijskom i gospodarskom okruženju. Nova KBM Grupa je 2021. završila s imovinom u vrijednosti od 10,0 milijardi eura te neto dobiti od 112,6 milijuna eura i povratom na kapital nakon oporezivanja od 11,04%. Grupa očekuje da će makroekonomska kretanja omogućiti umjereni rast kreditnih portfelja u 2022. te daljnju preraspodjelu viška likvidnosti između ostalog i na hrvatsko tržište.

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

Izvešće posloводства (nastavak)

Rukovodstvo

Poslovanjem Društva upravlja Uprava društva. Rukovodstvo Društva u funkciji tijekom 2021. godine bilo je, kako slijedi:

- Uroš Biber, Predsjednik Uprave do 31.12.2021.
- Ivana Balenović, član Uprave do 31.12.2021, a od 31.12.2021. Predsjednik Uprave
- Mirko Šerbedija, član Uprave
- Mitja Otorepec, prokurist od 1. travnja 2022.
- Milanka Mirko, Direktor financija do 31.12.2021.
- Gordana Stefanek, Voditelj prodaje

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova društva. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Društva. Članovi Nadzornog odbora Društva tijekom 2021. godine bili su:

- Thomas Weltrowski, Predsjednik Nadzornog odbora do 25.01.2021.
- Bernd Barth, Predsjednik Nadzornog odbora od 25.01.2021 do 20.12.2021
- Christian Peters, Predsjednik Nadzornog odbora od 20.12.2021.
- Thore-Christopher Schmidt, Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora
- Jens Oliver Martin, Član Nadzornog odbora do 20.12.2021.
- Benedikt Franz Mihael Lang, Član Nadzornog odbora od 20.12.2021.

13. travanj 2022.



Ivana Balenović
Predsjednica Uprave



Mirko Šerbedija
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 17 do 77 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 78 do 82, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama od 83 do 85, 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.

13. travnja 2022.

U ime Mercedes – Benz Leasing Hrvatska d.o.o.



Ivana Balenović
Predsjednica Uprave



Mirko Šerbedija
Član Uprave

Izvešće neovisnog revizora

Vlasnicima društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u vlasničkoj glavnici i novčanim tokovima za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

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

Osnova za izražavanje mišljenja

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

Ključna revizijska pitanja

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

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)
Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Klasifikacija ugovora o najmu	
<p>Na dan 31. prosinca 2021., potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 498.727 tisuća kuna, potraživanja po poslovnom najmu 815 tisuća kuna, a oprema dana u poslovni najam 29.447 tisuća kuna (31. prosinca 2020., potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 601.986 tisuća kuna, potraživanja po poslovnom najmu 1.581 tisuća kuna, a oprema dana u poslovni najam 44.551 tisuća kuna).</p> <p>Detalji o navedenoj temi prikazani su u bilješkama: 2 II Značajne računovodstvene politike (Najam), bilješka 3 Značajne procjene i prosudbe (Klasifikacija ugovora o najmu), bilješka 12 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, bilješka 13 Potraživanja po poslovnom najmu i bilješka 14 Oprema dana u poslovni najam.</p>	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p>Pružanje usluga financijskog i operativnog najma predstavlja osnovnu djelatnost Društva. Društvo sklapa ugovore o najmu s većim brojem poslovnih i privatnih klijenata koji se prvenstveno odnose na najam vozila. Kao posljedica toga, vozila dana u poslovni najam te potraživanja po financijskom i poslovnom najmu iznose 84% (31. prosinca 2020. 88%) ukupne imovine Društva.</p> <p>Inicijalna klasifikacija ugovora o najmu s kupcima kao operativni ili financijski najam, ovisno o tome prenose li se svi značajni rizici i koristi povezani s vlasništvom predmetne imovine, uključuje značajnu procjenu rukovodstva u primjeni relevantnih kriterija standarda financijskog izvještavanja prilikom sklapanja najma, sa značajnim učincima na naknadni računovodstveni tretman svakog pojedinačnog ugovora o najmu.</p> <p>Zbog prethodno navedenog, kao i veličine stavki, klasifikaciju ugovora o najmu smatramo ključnim revizijskim područjem.</p>	<p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Testiranje dizajna i implementacije internih kontrola Društva nad klasifikacijom ugovora o najmu, uključujući, ali ne ograničavajući se na, one koje se odnose na odobravanje i evidentiranje ključnih uvjeta ugovora o najmu te utvrđivanje karakteristika ugovora koji ga klasificiraju kao operativni ili financijski najam; • Na uzorku pojedinačnih ugovora o najmu sklopljenih tijekom godine, pregledavanje ključnih uvjeta ugovora i njihovo ocjenjivanje prema računovodstvenim zahtjevima za klasifikaciju ugovora o najmu, koje je uključivalo: <ul style="list-style-type: none"> ○ procjenu prenose li se ugovorom o najmu rizici i koristi vlasništva te sadrži li isti opcije kupnje uključujući garantiranu otkupnu cijenu, ○ usporedbu trajanja ugovora o najmu u odnosu na ekonomski vijek trajanja imovine u najmu, a koji smo procijenili u odnosu na tržišnu praksu i naše razumijevanje prirode imovine, ○ usporedbu sadašnje vrijednost minimalnih plaćanja najma s fer vrijednošću imovine u trenutku sklapanja ugovora procijenjenom kao trošak nabave, • Usporedbu rezultata vlastite neovisne procjene klasifikacije ugovora o najmu, na temelju gore navedenih kriterija, s klasifikacijom od strane Društva, te u slučaju odstupanja traženje obrazloženja od rukovodstva.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)
Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima najmu	
<p>Na 31. prosinca 2021. godine neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po financijskom najmu prije umanjena vrijednosti iznosi 528.886 tisuća kuna, povezani ispravak vrijednosti iznosi 30.159 tisuća kuna, a gubitak od umanjena vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za tada završenu godinu, iznosi 5.679 tisuća kuna (31. prosinca 2020. godine neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po financijskom najmu prije umanjena vrijednosti iznosi 627.664 tisuća kuna, povezani ispravak vrijednosti iznosi 25.678 tisuća kuna, a gubitak od umanjena vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za tada završenu godinu, iznosi 13.479 tisuća kuna).</p> <p>Bruto potraživanja po poslovnom najmu na 31. prosinca 2021. iznose 919 tisuća kune, povezani ispravak vrijednosti iznosi 104 tisuće kuna, a dobit od umanjena vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za tada završenu godinu iznosi 184 tisuća kuna (31. prosinca 2020. iznose 1.877 tisuća kune, povezani ispravak vrijednosti iznosi 296 tisuće kuna, a dobit od umanjena vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za tada završenu godinu iznosi 99 tisuća kuna).</p> <p>Detalji o navedenoj temi prikazani su u bilješkama: 3 Značajne procjene i prosudbe (Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja se vodi po amortiziranom trošku uključujući potraživanja po operativnom i financijskom najmu), bilješka 9 Troškovi umanjena vrijednosti i rezerviranja, bilješka 12 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda i bilješka 13 Potraživanja po poslovnom najmu.</p>	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima (engl. expected credit losses ili ECL) po ugovorima o najmu na datum izvještavanja.</p> <p>ECL se određuju tehnikama modeliranja. Povijesno iskustvo i prosudbe rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela, od kojih vjerojatnost neispunjavanja obveza (engl. probability of default ili PD) i gubitak zbog neispunjavanja obveza (engl. loss given default ili LGD) zahtijevaju višu razinu prosudbe od strane rukovodstva.</p> <p>Utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika (engl significant increase in credit risk), korištenog za razvrstavanje izloženosti u fazu 2 (engl. stage) te utvrđivanje statusa neispunjenja obveza (engl. default), korištenog za razvrstavanje izloženosti u stage 3 hijerarhije utvrđene okvirom financijskog izvještavanja, prvenstveno se temelji na broju dana kašnjenja.</p>	<p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih internih kontrola nad odobravanjem, evidentiranjem i praćenjem potraživanja od najma, uključujući, ali ne ograničavajući se na one, koje se odnose na utvrđivanje događaja nastanka gubitaka, prikladnost klasifikacije izloženosti, preračun dana kašnjenja i izračun umanjena vrijednosti; • Kroz razgovor sa zaposlenicima iz odjela upravljanja rizicima i IT odjela, ažuriranje razumijevanja o procesu umanjena vrijednosti, korištenim IT aplikacijama, izvorima ključnih informacija i pretpostavkama o podacima koji su korišteni u modelu izračuna očekivanog kreditnog gubitka. Također, uz pomoć naših IT stručnjaka, procjenu i testiranje IT kontrolnog okruženja na sigurnost i pristup podacima.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)
Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima najmu (nastavak)	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p>Za određene značajne izloženosti kod kojih rukovodstvo utvrdi da rezultati modela nisu prikladni za procjenu povezanog ECL-a, zbog njihovog specifičnog profila rizika, rezervacije za umanjene vrijednosti utvrđuju se na pojedinačnoj osnovi analizom sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova, a ključne pretpostavke uključuju diskontnu stopu, razdoblje realizacije kolaterala i procijenjenu vrijednost kolaterala.</p> <p>Usredotočili smo se na ovo područje jer određivanje umanjenja vrijednosti zahtijeva znatnu prosudbu rukovodstva o iznosu pripadajućih umanjenja vrijednosti. Smatramo da ovo područje predstavlja značajan rizik u našoj reviziji, što zahtijeva našu povećanu pažnju te je sukladno tome ključno revizijsko pitanje.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Za umanjene vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi: <ul style="list-style-type: none"> ○ procjenu prikladnosti metodološkog pristupa za identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika provjerom metodologije koju je Društvo primijenilo, te na uzorku izloženosti, određivanje broja dana kašnjenja; ○ Provjera jesu li PD i LGD stope primijenjene u izračunu ECL-a na dan 31. prosinca 2021. u skladu s rezultatima modela (iskustvene studije) za segmente specifične izloženosti te na uzorku izloženosti, procijeniti ECL-a za one pojedinačne izloženosti i usporedba rezultata s rezultatima Društva. • Za sve izloženosti (stage 1, stage 2 i stage 3): <ul style="list-style-type: none"> ○ Odabir uzorka pojedinačnih izloženosti, s naglaskom na one koji imaju najveći potencijalni utjecaj na financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnih obilježja; ○ Za izloženosti u stage 1 i 2 u odabranom uzorku, kritička procjena postojanja indikacija umanjenja vrijednosti na 31. prosinca 2021., temeljena na pregledu pripadajuće dokumentacije (javno dostupne informacije i watchlist-a), razgovoru s rukovodstvom, uzimajući u obzir poslovanje pojedinih klijenata, tržišne uvjete i povijesno realizirane naplate; ○ Za izloženosti iz uzorka, koje su identificirane kao kreditno umanjene vrijednosti i nisu pokrivene kolektivnim modelom umanjenja, preispitivanje ključnih pretpostavki procjena očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost kolaterala i razdoblje naplate, prema javno dostupnim informacijama. <p>Procjena točnosti i potpunosti ECL bilješki financijskih izvještaja u odnosu na relevantne zahtjeve standarda financijskog izvještavanja.</p>

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije u godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg izvješća neovisnog revizora pod naslovom *Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama*, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti. i.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI-ima koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava 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 su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

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

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

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Izvešće temeljem zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 537/2014

1. Na dan 11 studenog 2021. godine imenovala nas je Skupština Društva, temeljem prijedloga Nadzornog odbora Društva, da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2021. godinu. Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Društva od revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2020. godinu do revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2021. godinu što ukupno iznosi dvije godine.
2. Osim pitanja koja smo u našem izvješću neovisnog revizora naveli kao ključna revizijska pitanja unutar podnaslova Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja nemamo nešto za izvijestiti u vezi s točkom (c) članka 10. Uredbe (EU) br. 537/2014.
4. Našom zakonskom revizijom godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2021. godinu sposobni smo otkriti nepravilnosti, uključujući i prijevaru sukladno Odjeljku 225 Reagirane na nepoštivanje zakona i regulativa IESBA Kodeksa koji od nas zahtijeva da pri obavljanju revizijskog angažmana sagledamo je li Društvo poštivalo zakone i regulative za koje je opće priznato da imaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njihovim godišnjim financijskim izvještajima, kao i druge zakone i regulative koji nemaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njegovim godišnjim financijskim izvještajima, ali poštivanje kojih može biti ključno za operativne aspekte poslovanja Društva, njegovu sposobnost da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem ili da izbjegne značajne kazne. Osim u slučaju kada naiđemo na, ili saznamo za, nepoštivanje nekog od prethodno navedenih zakona ili regulativa koje je očigledno beznačajno, prema našoj prosudbi njegovog sadržaja i njegovog utjecaja, financijskog ili drugačijeg, za Društvo, njegove dionike i širu javnost, dužni smo o tome obavijestiti Društvo i tražiti da istraži taj slučaj i poduzme primjerene mjere za rješavanje nepravilnosti te za sprečavanje ponovnog pojavljivanja tih nepravilnosti u budućnosti. Ako Društvo sa stanjem na datum revidirane bilance ne ispravi nepravilnosti temeljem kojih su nastali pogrešni prikazi u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji su kumulativno jednaki ili veći od iznosa značajnosti za financijske izvještaje kao cjelinu od nas se zahtijeva da modificiramo naše mišljenje u izvješću neovisnog revizora.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2021. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 4.900.000 kuna koji predstavlja približno 3% od kapitala, odnosno neto imovine Društva na dan 31. prosinca 2021. godine, zbog toga što kapital predstavlja stabilan indikator poslovanja.

5. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
6. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 20210. godinu i datuma ovog izvješća nismo Društvu i njegovom matičnom društvu unutar EU zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)**Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama (nastavak)****Izvešće temeljem zahtjeva iz Zakona o računovodstvu**


1. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u izvješću posloводства Društva za 2021. godinu usklađene su s priloženim godišnjim financijskim izvještajima Društva za 2021. godinu;
2. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, izvješće posloводства Društva za 2021. godinu je sastavljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu.
3. Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u izvješću posloводства Društva.

Izvešće o regulatornim obvezama

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 78 do 82 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala i izvještaja o novčanim tokovima za 2021. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima, prikazanu na stranicama 83 do 85. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 17 do 77, na koje smo izrazili mišljenje, kao što je gore navedeno.

U Zagrebu, 13. travnja 2022. godine

Crowe Horwath Revizija d.o.o.
Hektorovićeva 2
10000 Zagreb



Sonja Hecker Tafra
Direktor, ovlaštenu revizor

 Crowe Horwath Revizija d.o.o.
Zagreb

Ivan Pečur
Ovlaštenu revizor

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2021. '000 KN	2020. '000 KN
Prihod od kamata i slični prihodi	4	30.761	37.946
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(2.724)	(5.115)
Neto prihod od kamata		28.037	32.831
Prihodi od naknada i provizija	6	1.864	2.906
Rashodi od naknada i provizija	6	(658)	(703)
Neto prihod od naknada i provizija	6	1.206	2.203
Prihodi po poslovnom najmu		14.216	20.739
Ostali prihodi iz poslovanja	7	7.081	7.343
Prihodi iz poslovanja		21.297	28.082
Troškovi poslovanja	8	(32.609)	(41.503)
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9	(7.823)	(20.398)
Dobit prije oporezivanja		10.108	1.215
Porez na dobit	10	(1.898)	(229)
Dobit za godinu		8.210	986
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit razdoblja		8.210	986

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 22 do 77 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

13. travnja 2022.

U ime Mercedes – Benz Leasing Hrvatska d.o.o.



Ivana Balenović
Predsjednica Uprave




Mirko Šerbedija
Član Uprave

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

na dan 31. prosinca

	Bilješke	2021. '000 KN	2020. '000 KN
IMOVINA			
Novac u banci i blagajni	11	54.513	18.015
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	498.727	601.986
Potraživanja po poslovnom najmu	13	815	1.581
Oprema dana u poslovni najam	14	29.447	44.551
Ostala oprema	15	2.249	3.750
Nematerijalna imovina	16	1.175	1.783
Odgođena porezna imovina	17	7.688	7.910
Ostala imovina	18	46.643	51.125
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit		569	696
Zalihe oduzetih vozila	19	94	11.043
Ukupno imovina		641.920	742.440
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE			
OBVEZE			
Jamstveni depoziti komitenata	20	12.027	19.608
Kamatonosne pozajmice	21	435.996	535.120
Odgođeni prihod	22	3.430	4.526
Ostale obveze	23	16.303	15.704
Rezervacije za obveze i troškove	24	8.271	9.799
Ukupno obveze		476.027	584.757
KAPITAL I PRIČUVE			
Upisani kapital	25	50.500	50.500
Zadržana dobit		115.393	107.183
Ukupno kapital i pričuve		165.893	157.683
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		641.920	742.440

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 22 do 77 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 2020.			
Stanje 1. siječnja 2020., kao što je prethodno objavljeno	50.500	106.197	135.515
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
<i>Dobit za godinu</i>	-	986	986
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	986	986
Stanje 31. prosinca 2020.	50.500	107.183	157.683
Stanje 1. siječnja 2020., 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

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 22 do 77 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2021. '000 KN	2020. '000 KN
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit za godinu		8.210	986
<i>Usklađenja:</i>			
Porez na dobit	10	1.898	229
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	8	13.678	19.278
(Dobit)/gubitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha	7 i 8	310	223
(Dobit)/gubitak od prodaje opreme dane u poslovni najam	7 i 8	(234)	(441)
Rashod od kamata	5	2.724	5.115
Troškovi/(Dobici od) promjene vrijednosti i rezerviranja	9	7.823	20.398
Tečajne razlike	7 i 8	(1.181)	1.652
		<hr/>	<hr/>
Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza		33.228	47.440
Smanjenje/(povećanje) potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda		97.555	139.116
Smanjenje potraživanja po poslovnom najmu		766	613
Povećanje ostale imovine		14.966	17.867
(Smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(2.351)	(3.818)
Smanjenje odgođenih prihoda		(1.096)	(1.873)
		<hr/>	<hr/>
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		143.068	199.345
Plaćeni porez na dobit		(1.549)	(3.637)
		<hr/>	<hr/>
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti		141.519	195.708
		<hr/>	<hr/>
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		(9.396)	(5.472)
Primici od prodaje opreme dane u poslovni najam		13.281	12.224
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine		(36)	(140)
Primici od prodaje ostale opreme		-	-
		<hr/>	<hr/>
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti		3.849	6.612
		<hr/>	<hr/>

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca

	<i>Bilješke</i>	2021. '000 KN	2020. '000 KN
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici po osnovi kamatonosnih pozajmica		375.826	338.783
Otplate kamatonosnih pozajmica		(474.367)	(584.222)
Neto smanjenje jamstvenih depozita klijenata		(7.616)	(7.334)
Plaćena kamata		(3.171)	(5.673)
		<hr/>	<hr/>
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(109.328)	(258.446)
		<hr/>	<hr/>
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca		36.040	(56.126)
		<hr/>	<hr/>
Novac i ekvivalenti novca na početku godine		18.015	69.654
Učinak tečajnih razlika i ispravaka vrijednosti na novac i novčane ekvivalente		458	4.487
		<hr/>	<hr/>
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	<i>27</i>	54.513	18.015
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 22 do 77 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BILJEŠKE (ČINE SASTAVNI DIO FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA)

1 DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. je društvo s ograničenom odgovornošću osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Adresa društva je Zagreb, Kovinska 5. Matično društvo i ujedno krajnje matično društvo je Daimler AG.

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 13. travnja 2022. 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 na dan 31. prosinca 2021. godine bio je 7,517174 kuna za 1 EUR (2020.: 7,5369 kuna). Potraživanja po financijskom i poslovnom najmu preračunavaju se u kune od prosinca 2018. godine po prodajnom tečaju Raiffeisen banka d.d., 7,57 kuna za 1 EUR (2020.: 7,60 kuna) važećem na datum izvještavanja budući da je tako regulirano ugovorima o najmu.

d) 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 bilješci 3.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

I Osnova za pripremu izvještaja (nastavak)

e) Izmjene računovodstvenih politika

Financijske informacije razdoblja pripremljene su korištenjem istih računovodstvenih politika kao i godišnji financijski izvještaji za 2020. 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 dospjeću, 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

Klasifikacija

Ocjena poslovnog modela

Poslovni modeli označavaju način zajedničkog upravljanja skupinom financijske imovine kao cjelinom (portfeljem) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja i definiraju način na koji se očekuje da će financijska imovina generirati novčane tokove, što uključuje:

- politike za upravljanjem i cilj portfelja te provedba tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja te izvještava menadžment Društva;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijske imovine u okviru tog poslovnog modela) te strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za prodaju te očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka jer se ne drži sa svrhom naplate ugovorenih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju.

Procjena ugovornih novčanih tokova

Za procjenu jesu li ugovorni novčani tokovi isključivo plaćanje glavnice i kamata (eng. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI), glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine prilikom početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi) te profitnu maržu.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Prilikom procjene, Društvo razmatra:

- potencijalne događaji koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete plaćanja i produljenja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično resetiranje kamatnih stopa).

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.

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.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

iii) 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 model 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.

Dvanaestomjesečni ECL je očekivani gubitak koji proizlazi iz neispunjavanja obveza na financijskom instrumentu u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni ECL odnosi se na „financijske instrumente Stage-a 1“.

Cjeloživotni ECL-a je očekivani gubitak koji proizlazi iz svih mogućih događaja neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje ECL, ali koji nisu kreditno umanjeni, nazivaju se „financijski instrumenti Stage-a 2“.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

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 dospijevaju 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.

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 dospjeća;
- 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 umanjeno, osim ako postoje dokazi da je rizik ne zaprimanja ugovornih novčanih tokova značajno smanjen restrukturiranjem i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

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:

	2021.	2020.
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:

	2021.	2020.
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 umanjenoje 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 umanjenoje vrijednosti zaliha ili potraživanja.

m) Najam

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.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Najam (nastavak)

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.

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)

p) 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.

q) Standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda koji još nisu stupili na snagu

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2021. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske Unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koje je usvojila Europska unija, a koji još nisu u primjeni, neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

BILJEŠKE (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 17 „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 5,061 tisuća kuna na 31.12.2021. 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 2021., Društvo je zaključilo da nema takvih dužnika koji bi trebali biti konsolidirani, što je u skladu sa zaključkom za 2020. godinu.

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

	2021. '000 KN	2020. '000 KN
Prihod po financijskom najmu	29.043	35.609
Prihod od jednokratnih naknada	1.716	2.335
Prihod po žiro računu i od plasmana kod banaka	2	2
	<hr/>	<hr/>
	30.761	37.946
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

5 RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2021. '000 KN	2020. '000 KN
Rashodi od kamata po kamatonosnim pozajmicama	2.607	4.940
Ostali kamatni rashodi	117	175
	<hr/>	<hr/>
	2.724	5.115
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

6 NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2021. '000 KN	2020. '000 KN
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>		
Prijevremeni otkup i reprogrami	1.355	2.256
Prihodi od naknada za kašnjenje	442	585
Ostali prihodi od naknada i provizija	67	65
	<hr/>	<hr/>
	1.864	2.906
	<hr/>	<hr/>
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>		
Bankovne naknade	(87)	(57)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(571)	(646)
	<hr/>	<hr/>
	(658)	(703)
	<hr/>	<hr/>
Neto prihodi od naknada i provizija	1.206	2.203
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

	2021.	2020.
	'000 KN	'000 KN
Refundiranje šteta	2.276	4.097
Neto dobit od tečajnih razlika	1.181	-
Refundiranje troškova	873	1.453
Naplata prethodno otpisanih potraživanja	264	199
Dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	234	441
Ostali prihodi	2.253	1.153
	7.081	7.343

Ostali prihodi tijekom 2021. godine uglavnom se odnose na ukidanje rezervacije za sudski spor iz radnog prava.

8 TROŠKOVI POSLOVANJA

	2021.	2020.
	'000 KN	'000 KN
Amortizacija opreme dane u poslovni najam (bilješka 14)	11.637	17.172
Troškovi osoblja	9.702	10.345
Troškovi materijala i usluga	3.661	3.394
Štete koje se refundiraju	2.276	4.096
Amortizacije ostale opreme (bilješka 15)	1.537	1.606
Troškovi koji se refundiraju	843	1.453
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 16)	504	500
Gubitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha	310	223
Neto gubitak od tečajnih razlika	-	1.652
Ostali troškovi	2.139	1.062
	32.609	41.503

Troškovi osoblja Društva uključuju 1.450 tisuća kuna (2020.: 1.361 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 28 zaposlenih (2020.: 28 zaposlenih).

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

	Bilješka	2021. '000 KN	2020. '000 KN
Umanjenja vrijednosti po financijskom najmu	12	5.679	13.479
Rezervacije za obveze i troškove	24	1.863	2.198
Umanjenja vrijednosti ostale imovine i novca u banci		465	4.820
Umanjenja vrijednosti po poslovnom najmu	13	(184)	(99)
Gubitak/(dobit) od umanjenja		7.823	20.398

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

	2021. '000 KN	2020. '000 KN
Tekući porez na dobit – tekuća godina	(1.676)	(1.746)
Odgođeni porez na dobit po osnovi privremenih razlika (bilješka 17)	(222)	1.517
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	(1.898)	(229)

Usklađenje računovodstvene dobiti prije poreza s troškom poreza na dobit

	2021. '000 KN	2020. '000 KN
Dobit prije oporezivanja	10.108	1.215
Porez na dobit po stopi od 18% (2020.: 18%)	(1.819)	(219)
Porezno nepriznati troškovi	(79)	(10)
Porezno neoporezivi prihodi	-	-
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	(1.898)	(229)
Efektivna porezna stopa	18,78%	18,85%

I u 2021. godini efektivna porezna stopa iznad 18% proizlazi prije svega iz trajnih razlika.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**11 NOVAC U BANCIMA I BLAGAJNAMA**

	2021. ‘000 KN	2020. ‘000 KN
Žiro račun		
- kunski	13.023	17.510
- devizni	41.589	571
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(99)	(66)
	<u>54.513</u>	<u>18.015</u>

12 POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	2021. ‘000 KN	2020. ‘000 KN
Ukupno bruto ulaganja po financijskom najmu	566.238	667.333
Manje: nezarađeni budućí prihodi	(37.352)	(39.669)
	<u>528.886</u>	<u>627.664</u>
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	528.886	627.664
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(30.159)	(25.678)
	<u>498.727</u>	<u>601.986</u>

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

Ulaganja u financijski najam (prije umanjenja vrijednosti) na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine bila su sljedeća:

	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
	2021.	2021.	2021.	2020.	2020.	2020.
	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN
Do godinu dana	250.625	19.161	269.786	350.198	21.833	372.031
Od jedne godine do pet godina	273.192	17.960	291.152	275.645	17.825	293.470
Preko pet godina	5.069	231	5.300	1.821	11	1.832
	528.886	37.352	566.238	627.664	39.669	667.333

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

Nadalje, na dan 31. prosinca 2021. potraživanja po financijskom najmu bruto od nezarađenog budućeg prihoda uključivala su ukupna bruto ulaganja u financijskom „sale and lease back“ najmu u iznosu 3.362 tisuće kn (31. prosinca 2020.: 3.750 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

	2021.	2020.
	'000 KN	'000 KN
1. siječnja	25.678	13.338
Kreirana rezerviranja	17.131	23.698
Ukinuta rezerviranja	(11.452)	(10.219)
<i>Neto (otpuštanje)/trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 9)</i>	5.679	13.479
Otpisi	(1.198)	(1.139)
31. prosinca	30.159	25.678

Zasebno iskazivanje utjecaja tečajnih razlika na kretanje u rezervacijama u gornjoj tablici nije praktično. Iznos rezervacija u stage 3 na 31. prosinca 2021. bilo je 26.969 tisuća kuna (2020.: 15.598 tisuća kuna), a stanje rezervacija u stagevima 1 i 2 bilo je 3.190 tisuća kuna (2020.: 10.080 tisuća kuna).

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

	2021.	2020.
	'000 KN	'000 KN
Dospjela potraživanja po poslovnom najmu	919	1.877
Manje: rezervacija za umanjenja vrijednosti	(104)	(296)
	815	1.581

Kretanje u rezervaciji za umanjenje vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

	2021.	2020.
	'000 KN	'000 KN
1. siječnja	296	484
Kreirana rezerviranja	20	162
Ukinuta rezerviranja	(204)	(261)
<i>Neto trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 9)</i>	(184)	(99)
Otpisi	(8)	(89)
31. prosinca	104	296

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
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/>
2020.	
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2020.	128.345
Povećanja	5.472
Prodaje	(39.499)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	94.318
	<hr/>
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2020.	59.033
Trošak za godinu	17.172
Prodaje	(26.438)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	49.767
	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2020.	69.312
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	44.551
	<hr/> <hr/>

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

Ukupna bruto ulaganja u poslovni najam na dan 31. prosinca 2021. i 2020. bila su kako slijedi:

	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
	2021.	2021.	2021.	202.	2020.	2020.
	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN
Do godinu dana	6.307	750	7.057	14.692	1.141	15.833
Od jedne godine do pet godina	10.998	619	11.617	15.304	803	16.107
Preko pet godina	-	-	-	-	-	-
	17.305	1.369	18.674	29.996	1.944	31.940

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

Na dan 31. prosinca 2021. nema potraživanja po poslovnem najmu u poslovnem „sale and lease back“ najmu (2020.:274 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
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/>
2020.			
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2020.	3.755	6.400	10.155
Povećanja	116	-	116
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	3.871	6.400	10.271
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2020.	3.623	1.292	4.915
Trošak za godinu	61	1.545	1.606
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	3.684	2.837	6.521
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2020.	132	5.108	5.240
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	187	3.563	3.750
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**16 NEMATERIJALNA IMOVINA**

	Software i licence ‘000 KN	Ukupno ‘000 KN
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/>
2020.		
Trošak nabave		
Na dan 1. siječnja 2020.	4.432	4.432
Povećanja	24	24
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	4.456	4.456
	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija		
Na dan 1. siječnja 2020.	2.173	2.173
Trošak za godinu	500	500
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	2.673	2.673
	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 1. siječnja 2020.	2.259	2.259
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	1.783	1.783
	<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	
	2021. ‘000 KN	2020. ‘000 KN	2021. ‘000 KN	2020. ‘000 KN
Vrijednosno usklađenje potraživanja	5.658	5.382	276	2.257
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	374	407	(33)	(177)
Primljeni predujmovi za poslovni najam	194	254	(60)	(114)
Ostali obračunati troškovi	1.462	1.867	(405)	(449)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Odgođeni porezni (trošak) /prihod (bilješka 10)	7.688	7.910	(222)	1.517
			<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

18 OSTALA IMOVINA

	2021. ‘000 KN	2020. ‘000 KN
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u financijskom najmu	32.363	36.918
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u poslovnom najmu	2.689	4.444
Potraživanja od drugih članica Mercedes-Benz Grupe	253	298
Odgođeni trošak provizija	198	216
Ostala potraživanja	3.403	3.199
Rezerviranja za umanjenja vrijednosti	(5)	(11)
	<hr/>	<hr/>
	38.901	45.064
Ostala potraživanja iz najma (kamata, PDV, zatezna kamata, opomene, prefakturirani troškovi)	15.058	12.944
Rezerviranja za umanjenja vrijednosti	(7.316)	(6.883)
	<hr/>	<hr/>
	7.742	6.061
	<hr/>	<hr/>
	46.643	51.125
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

	2021.	2020.
	'000 KN	'000 KN
1. siječnja	6.683	4.877
Kreirana rezerviranja za identificirane gubitke	3.366	5.450
Ukinuta rezerviranja za identificirane gubitke	(2.733)	(439)
<i>Neto trošak priznat u dobiti i gubitku</i>	633	5.011
Otpisi	-	(3.005)
31. prosinca	7.316	6.883

19 ZALIHE ODUZETIH VOZILA

	2021.	2020.
	'000 KN	'000 KN
Zalihe oduzetih vozila	94	11.043
	94	11.043

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 2021. godine Društvo na zalihama ukupno ima 1 vozilo (2020.: 13 vozila). Sva vozila koja su bila na zalihama 31.12.2020. godine su prodana tijekom 2021. godine.

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

	2021.	2020.
	'000 KN	'000 KN
Jamstveni depoziti komitenata:		
- pravne osobe	11.074	17.506
- individualni klijenti	953	2.102
	<hr/>	<hr/>
	12.027	19.608
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Jamstveni depoziti komitenata uzeti su kao jamstvo otplate obveza po ugovorima o poslovnom najmu. Ti depoziti ne nose kamatu, međutim obzirom da se vraćaju komitentu po isteku ili raskidu ugovora, isti se ne diskontiraju.

21 KAMATONOSNE POZAJMICE

	2021.	2020.
	'000 KN	'000 KN
Kamatonosne pozajmice od banaka	108.999	278.865
Kamatonosne pozajmice od povezanog društva	326.997	256.255
	<hr/>	<hr/>
	435.996	535.120
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Pregled kamatonosnih pozajmica prema kamatnoj stopi i valuti:

Kamatna stopa	Ugovorena Valuta	Godine dospijeća	2021.	2020.
			'000 KN	'000 KN
Fiksna kamatna stopa	EUR	2021. – 2023.	214.239	233.644
Varijabilna kamatna stopa - 3 M EURIBOR	EUR	2021. – 2023.	221.757	301.476
			<hr/>	<hr/>
Ukupno kamatonosne pozajmice	EUR	2021. – 2021.	435.996	535.120
			<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**22 ODGOĐENI PRIHOD**

	2021.	2020.
	'000 KN	'000 KN
Prihodi od naknada i provizija	2.075	2.262
Primljeni predujmovi za poslovni najam	1.078	1.409
Ostali odgođeni prihodi	-	351
Subvencije od dilera:		
- poslovni najam	11	29
- financijski najam	266	475
	3.430	4.526

23 OSTALE OBVEZE

	2021.	2020.
	'000 KN	'000 KN
Primljeni predujmovi	5.408	3.715
Obveze za dugoročne najmove imovine	2.177	3.651
Obveze prema dobavljačima	4.120	3.415
Obveze prema drugim članicama Mercedes-Benz Grupe	28	-
Obveze prema zaposlenicima	1.615	1.345
Obračunate nedospjele kamate po uzetim zajmovima	289	736
PDV, ostale obveze i davanja	1.397	440
Obračunate i ostale obveze	1.269	2.402
	16.303	15.704

Obveze prema zaposlenicima uključuju i 76 tisuća kuna rezervacije za neiskorištene godišnje odmore na 31. prosinca 2021. godine (2020.: 90 tisuća kuna).

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

	2021. ‘000 KN	2020. ‘000 KN
Rezervacije – sudski sporovi	5.061	5.581
Rezervacije – procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam	3.210	4.218
	<u>8.271</u>	<u>9.799</u>

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

2021.	Sudski sporovi ‘000 KN	Procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam ‘000 KN	Ukupno
			‘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	<u>5.061</u>	<u>3.210</u>	<u>8.271</u>

2020.	Sudski sporovi ‘000 KN	Procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam ‘000 KN	Ukupno
			‘000 KN
Na dan 1. siječnja	5.090	5.684	10.774
Trošak u računu dobiti i gubitka (bilješka 9)	920	1.278	2.198
Korištenje rezervacija	(429)	(2.744)	(3.173)
Stanje na 31. prosinca	<u>5.581</u>	<u>4.218</u>	<u>9.799</u>

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 2021. godine iznosi 5.061 tisuća kuna (2020.: 5.581 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 poslovodstvo smatra da je bruto prikaz prikladniji nego da se za ovaj iznos umanjí oprema dana u poslovni najam.

c) Rezervacije – ostalo

Društvo nema ostalih rezervacija na dan 31. prosinca 2021.

d) Potencijalne obveze

Dana 22. travnja 2021. godine Društvo je dobilo rješenje od Hanfa-e o obavljenom posrednom nadzoru u kojem je naloženo Društvu da otkloni nepravilnosti i nezakonitosti vezano za odredbe leasing ugovora koje se odnose na promjenjivu kamatnu stopu te da poduzme odgovarajuće aktivnosti prema primateljima leasing ugovora. Društvo je postupilo po nalogu Hanfa-e te je procijenilo da na datum 31.12.2021. godine navedeno rješenje nema značajan utjecaj na poslovanje i financijski položaj Društva.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**25 UPISANI KAPITAL**

	2021.	2020.
Upisani kapital ('000 HRK)	50.500	50.500
	=====	=====

Na kraju godine Društvo je bilo u 100%-tnom vlasništvu Daimler Mobility AG (2020.: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 2021. iznos imovine u eurima i vezane uz euro iznosio je 566.356 tisuću kuna (2020.: 642.087 tisuće kuna) dok su obveze denominirane u eurima i vezane uz euro iznosile 451.760 tisuća kuna (2020.: 561.479 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 1.145 tisuća kuna (2020.: 806 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 podržavanje ove aktivnosti.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od promjene vrijednosti financijskih instrumenata uslijed promjene tržišnih kamatnih stopa.

Sektor za upravljanje rizicima na nivou Mercedes-Benz Grupe definira politike upravljanja rizicima i tehnike njihova mjerenja i zaštite na način da određuje upravljanje strukturom aktive i pasive 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, temeljem Pravilnika o upravljanju i izvještavanju o tržišnim rizicima, održava omjer prosječne kamatne izloženosti u dvanaestomjesečnom periodu i ukupne imovine u izvještajnom mjesecu unutar dozvoljenog odstupanja od $\pm 2,5\%$. Analiza izloženosti vrši se mjesečno, a Društvo je, prema internom pravilniku, u slučaju većeg odstupanja obavezno odmah smanjiti izloženost.

Izloženost kamatnom riziku mjeri se odnosom ročne i kamatne neusklađenosti te neto kamatnih prihoda te tehnikom mjerenja veličine kamatnog rizika kroz trajanje pozicija aktive i pasive.

Promjena kamatne stope za 2,5% kamatonosne imovine i obveza dovela bi do povećanja ili smanjenja dobiti za godinu u iznosu od 1.568 tisuće kuna (2020.: 1.672 tisuća kuna).

Upravljanje kamatnim rizikom vrši se i ročnim usklađivanjem 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, valutni rizik i operativni rizik povezan s procesom odobravanja financiranja i naplate potraživanja.

U svrhu upravljanja kreditnom rizikom Društvo provodi segmentaciju najmoprimaca, procjenu rizika neplaćanja, procjenu instrumenata osiguranja, procjenu valutnog rizika, 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 2021. i 2020. godine.

2021.	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	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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

2020.	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	69.970	932	69.038	74.327	109
Umjeren rizik	365.848	8.963	356.885	324.145	91
Umjeren visok rizik	73.571	2.715	70.856	68.195	96
Visoki rizik	157.944	13.068	144.876	133.781	92
Ukupno	667.333	25.678	641.655	600.448	94
<i>Poslovni najam</i>					
Nizak rizik	349	8	341	12.090	n/p
Umjeren rizik	527	70	457	13.962	n/p
Umjeren visok rizik	733	117	616	9.792	n/p
Visoki rizik	268	101	167	3.653	n/p
Ukupno	1.877	296	1.581	39.497	n/p

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

	2021.	2020.
	%	%
Pravne osobe	77,82	79,78
Obrtnici	12,95	10,79
Individualni klijenti	9,23	9,43
	100,00	100,00

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

Tablica u nastavku prikazuje kretanje rezervacija po stege-ovima za izloženosti po financijskom najmu:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2021.	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)
Na 31. prosinca 2021.	1.464	1.726	26.969	30.159

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2020.	1.366	1.441	10.531	13.338
Prijenos u Stage 1	(3.387)	4.158	(771)	-
Prijenos u Stage 2	-	(7.461)	7.461	-
Prijenos u Stage 3	(4.487)	(3.745)	8.232	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	3.036	3.296	2.141	8.473
Novi plasmani	1.486	253	3.267	5.006
<i>Neto (otpuštanje) / trošak priznato u dobiti ili gubitku</i>	4.522	3.549	5.408	13.479
Otpis	(158)	(640)	(341)	(1.139)
Na 31. prosinca 2020.	5.730	4.350	15.598	25.678

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>	2021. '000 KN	2020. '000 KN
Novac u banci i blagajni	11	54.513	18.015
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	498.727	601.986
Ostala potraživanja iz financijskog najma	18	7.742	6.061
Potraživanja po poslovnom najmu	13	815	1.581
Ostala potraživanja	18	3.398	3.188
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u financijskom najmu	18	32.363	36.918
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u poslovnom najmu	18	2.689	4.444
Potraživanja od drugih članica Mercedes-Benz Grupe	18	253	298
		600.500	672.491

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

	<i>Bilješka</i>	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	12	37.352	39.669
Minimalna plaćanja po poslovnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod	14	18.674	31.940
		56.026	71.609

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 izloženošću 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 2021. i 2020. godine. Ostale obveze, koje su nekamatonosne analizirane su u tablici u bilješci 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	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
31. prosinca 2020.	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	1.447	1.318	5.549	11.294	-	19.608	19.608
Kamatonosne pozajmice	588	106.195	333.453	98.576	-	538.812	535.120
Ukupno očekivani odljev	2.035	107.513	339.002	109.870	-	558.420	554.728

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>	2021. '000 KN	2020. '000 KN
Novac u banci i blagajni	11	54.513	18.015
		<hr/>	<hr/>
		54.513	18.015
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**28 ANALIZA ROČNOSTI**

U priloženoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2021. i 2020. 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 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)**28 ANALIZA ROČNOSTI**

31. prosinca 2020.	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	18.015	-	-	-	-	18.015
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	54.745	66.971	204.221	274.228	1.821	601.986
Potraživanja po poslovnom najmu	1.581	-	-	-	-	1.581
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	-	44.551	44.551
Ostala oprema	-	-	-	265	3.485	3.750
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	1.783	1.783
Odgođena porezna imovina	-	-	-	7.910	-	7.910
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	-	-	696	-	-	696
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	10.499	5.477	28.871	17.191	130	62.168
Ukupno imovina	84.840	72.448	233.788	299.594	51.770	742.440
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE						
Jamstveni depoziti komitenata	1.447	1.318	5.549	11.294	-	19.608
Kamatonosne pozajmice	-	105.516	331.624	97.980	-	535.120
Odgođeni prihod	339	451	1.762	1.974	-	4.526
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	7.412	966	7.916	9.209	-	25.503
Ukupno kapital i pričuve	-	-	-	-	157.683	157.683
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	9.198	108.251	346.851	120.457	157.683	742.440
Neusklađenost ročne strukture	75.642	(35.803)	(113.063)	179.137	(105.913)	-

BILJEŠKE (NASTAVAK)**29 DEVIZNA POZICIJA**

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

31. prosinca 2021.	EUR	Vežano uz	Ukupno	Kune	Ukupno
	'000 KN	EUR	EUR	'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
Kamatonosne 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)**29 DEVIZNA POZICIJA (NASTAVAK)**

31. prosinca 2020.	EUR '000 KN	Vežano uz EUR '000 KN	Ukupno EUR	Kune '000 KN	Ukupno '000 KN
IMOVINA					
Novac u banci i blagajni	569	-	569	17.446	18.015
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	593.259	593.259	8.727	601.986
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	-	1.581	1.581
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	44.551	44.551
Ostala oprema	-	-	-	3.750	3.750
Nematerijalna imovina	-	-	-	1.783	1.783
Odgođena porezna imovina	-	-	-	7.910	7.910
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	-	-	-	696	696
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	298	47.961	48.259	13.909	62.168
Ukupno imovina	867	641.220	642.087	100.353	742.440
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE					
Jamstveni depoziti komitenata	-	19.608	19.608	-	19.608
Kamatonosne pozajmice	535.120	-	535.120	-	535.120
Odgođeni prihod	-	-	-	4.526	4.526
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	784	5.967	6.751	18.752	25.503
Ukupno kapital i pričuve	-	-	-	157.683	157.683
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	535.904	25.575	561.479	180.961	742.440
Neusklađenost devizne pozicije	(535.037)	615.645	80.608	(80.608)	-

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 dospjeće ili mogućnost promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je ranije. Tablica prikazuje procjenu kamatnog rizika Društva na dan 31. prosinca 2021. 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 2021.

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

31. prosinca 2020.

	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	-	18.015	-	-	-	18.015	-
Potraživanja po financijskom najmu neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	181.594	223.677	107.408	89.307	601.986	195.676
Potraživanja po poslovnom najmu	1.581	-	-	-	-	1.581	-
Oprema dana u poslovni najam	44.551	-	-	-	-	44.551	-
Ostala oprema	3.750	-	-	-	-	3.750	-
Nematerijalna imovina	1.783	-	-	-	-	1.783	-
Odgođena porezna imovina	7.910	-	-	-	-	7.910	-
Potraživanja za prepl. porez na dobit	696	-	-	-	-	696	-
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	62.168	-	-	-	-	62.168	-
Ukupno imovina	122.439	199.609	223.677	107.408	89.307	742.440	195.676
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE							
Jamstveni depoziti komitenata	19.608	-	-	-	-	19.608	-
Kamatonosne pozajmice	-	165.812	195.959	105.517	67.832	535.120	233.644
Odgođeni prihod	4.526	-	-	-	-	4.526	-
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	25.503	-	-	-	-	25.503	-
Ukupno kapital i pričuve	157.683	-	-	-	-	157.683	-
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	207.320	165.812	195.959	105.517	67.832	742.440	233.644
Kamatna neusklađenost	(84.881)	33.797	27.718	1.891	21.475	-	(37.968)

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

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

	Bilješke	2021. Stanje ‘000 KN	2021.Prosječna efektivna kamatna stopa %	2020. Stanje ‘000 KN	2020.Prosječna efektivna kamatna stopa %
IMOVINA					
Novac u banci i blagajni	11	54.513	0,01	18.015	0,01
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	498.727	4,33	601.986	4,60
		=====		=====	
		553.240		620.001	
		=====		=====	
OBVEZE					
Kamatonosne pozajmice	21	435.996	0,20	535.120	0,82
		=====		=====	

32 FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH 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**

Društvo je podružnica Daimler AG ("DAG"), društva osnovanog u Njemačkoj od kojega pripojena društva ("Grupa") primaju određene konzultantske usluge i usluge vođenja poslovanja Društva. 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	
	2021. '000 KN	2020. '000 KN	2021. '000 KN	2020. '000 KN
Matično društvo				
Daimler Mobility AG	-	-	1.825	1.912
Članice grupe Daimler				
Daimler AG	-	-	2.312	2.317
Mercedes-Benz Leasing IFN Bukurešt	834	777	55	9
Ključni zaposlenici (isključujući plaće)	-	-	-	-
	<u>834</u>	<u>777</u>	<u>4.192</u>	<u>4.246</u>

Poslovni prihodi i rashodi između povezanih osoba odnose se na određene IT troškove, troškove rukovodstva, 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	
	2021. '000 KN	2020. '000 KN	2021. '000 KN	2020. '000 KN
Matično društvo				
Daimler Mobility AG	-	-	-	-
Članice grupe Daimler				
Daimler AG	-	-	327.119	256.546
Mercedes-Benz Leasing IFN Bukurešt	253	298	27	-
Ključni zaposlenici (isključujući plaće)	-	-	-	-
	253	298	327.146	256.546
	253	298	327.146	256.546

b) Naknade ključnim zaposlenicima

Ključni zaposlenici Društva su Uprava i ostalo izvršno posloводство, navedeni na stranici 6. 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 2021. godini te su naknade iznosile 4.033 tisuće kuna (2021.: 4.141 tisuće kuna). U 2021. godini Društvo je uplatilo doprinose u mirovinske fondove za ključno posloводство u iznosu 296 tisuće kuna (2020.: 283 tisuća kuna).

34 POSLOVNI DOGAĐAJI NAKON RAZDOBLJA IZVJEŠTAVANJA***Nastavak pandemije COVID-19***

Pandemija COVID-19 se nastavila i u 2021. godini, sa značajnim brojem novih sojeva i infekcija. Nastavili smo provoditi niz mjera za praćenje i sprečavanje učinaka virusa COVID-19, poput sigurnosnih i zdravstvenih mjera za naše zaposlenike i osiguranja pružanja usluga koje su ključne za naše poslovanje. Osim negativnog utjecaja na volumen portfelja, najveći negativni efekt COVID-19 imao je na troškove rezervi za kreditne rizike koje su značajno porasle s obzirom na pogoršanje podmirivanja obaveza i povećanje rizične izloženosti uvjetovano odobrenim reprogramima ugovora. Nastavit ćemo slijediti različite nacionalne politike i savjete, a paralelno ćemo se truditi da nastavimo svoje poslovanje na najbolji i najsigurniji mogući način bez ugrožavanja zdravlja naših zaposlenika.

Rizici i neizvjesnosti

Kao što je već spomenuto i vidljivo u financijskim izvještajima, izbijanje COVID-19 i proizašle mjere te tržišni razvoj već su negativno utjecali na poslovanje Društva u 2020. i u 2021. Razmjeri i trajanje ove pandemije i dalje su neizvjesni, ali očekuje se da će dodatno utjecati na poslovanje Društva i u 2022. godini.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

34 POSLOVNI DOGAĐAJI NAKON RAZDOBLJA IZVJEŠTAVANJA

Glavni rizici koji proizlaze iz trenutne neizvjesne situacije u vezi s COVID-19 su:

- Ograničenje rasta portfelja.
- Porast kašnjenja u plaćanju klijenata i pojava generalne nemogućnosti podmirenja obaveza pojedinih klijenata te potencijalni porast gubitaka prilikom prodaje oduzetih objekata leasinga zbog slabe potražnje na tržištu i posljedičnog pada cijena.

Na temelju provedene analize ne očekuje se da će utjecaj COVID-19 značajno utjecati na sposobnost Društva da nastavi poslovati po principu neograničenosti vremena poslovanja.

Međutim, ne može se isključiti mogućnost da produženo razdoblje (ne)provođenja Vladinih mjera, eskalacija ozbiljnosti i opsega istih ili posljedični negativni utjecaj takvih mjera (ili nedostatka mjera) na ekonomsko okruženje u kojem Društvo posluje neće imati štetan utjecaj na Društvo, njegov financijski položaj i rezultate poslovanja, srednjoročno i dugoročno gledano. Menadžment nastavlja pažljivo pratiti situaciju te će reagirati daljnjim mjerama ublažavanja utjecaja takvih događaja i okolnosti kako se događaju.

Rat u Ukrajini

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, a postoji opasnost od eskalacije rata i na druge zemlje. EU je donio pakete sankcija kojima je cilj oslabiti sposobnost Kremļa 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 uzrokuje poremećaje na globalnim tržištima. Od početka sukoba došlo je do naglog porasta svjetskih cijena osnovnih proizvoda, osobito goriva. Problem koji počinje s energentima, sirovinama, imat će snažan utjecaj na sve dijelove ekonomije. Predviđanja su da bi sukob u Ukrajini mogao imati globalni utjecaj i na cijene hrane koje su počele rasti još lani. Zbog znatne neizvjesnosti oko budućih zbivanja i njihovih globalnih utjecaja, trenutno je teško predvidjeti uspješnost turističke sezone koja je izuzetno bitna za cjelokupno hrvatsko gospodarstvo.

Ta sva događanja (Covid, rat u Ukrajini) dodatno će oslabiti ekonomsku moć hrvatskih građana i poslovnih subjekata te će ujedno imati i veliki utjecaj na poslovanje našeg Društva.

Promjena vlasnika Društva

Proces promjene vlasnika društva započeo 2021. završit će u 2022. Novi vlasnik društva je Summit Leasing Slovenija d.o.o. (član Grupe Nove KBM).

Društvo će nakon završetka procesa preuzimanja nastaviti poslovati pod novim imenom Mobil Leasing d.o.o. Potpisivanjem dodatnog ugovora o licenci s tvrtkom Mercedes Mobility AG, Mobil Leasing će moći na hrvatskom tržištu za Mercedes-Benz vozila i dalje koristiti robnu marku Mercedes-Benz Leasing, čime će nastaviti uspješnu suradnju s tvrtkama Emil Frey grupe.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

34 POSLOVNI DOGAĐAJI NAKON RAZDOBLJA IZVJEŠTAVANJA

Društvo sa promjenom vlasnika i dalje će 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.

Navedeni događaji imat će veliki utjecaj na poslovanje Društva u 2022. godini.

Neizvjesnost oko Covid-19 te rat u Ukrajini imat će indirektan negativan utjecaj na poslovanje Društva, kroz smanjenje kupovne moći hrvatskih građana i poslovnih subjekata.

Društvo će u 2022. 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, otpuštanje se jedino može dogoditi ukoliko dođe do poboljšanja situacije.

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.

Osim proširenja na druge brendove, fokus u 2022 godini biti će potpuna integracija Društva u Grupu Nova KBM, usvajanje novih pravila, promjene internih procesa, nastavak procesa digitalizacije, te daljnja racionalizacija troškova.

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	349.219.149,05	329.236.329,98
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	1.783.328,66	1.175.146,29
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	48.301.810,74	31.695.661,23
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	44.551.535,90	29.447.149,11
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	32.102.376,16	21.655.926,21
8		Gospodarska vozila	12.449.159,74	7.791.222,90
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	3.750.274,84	2.248.512,12
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	291.100.305,62	288.553.606,49
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	276.048.734,14	271.534.726,99
23		Ostala dugotrajna potraživanja	15.051.571,48	17.018.879,50
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	7.910.004,03	7.688.215,97
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	385.958.889,08	306.581.252,60
26		ZALIHE	11.042.921,76	93.770,00
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	356.901.352,10	251.974.812,04
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	1.580.659,68	815.367,55
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	331.998.151,99	234.934.182,58
30		Potraživanja od države i drugih institucija	1.157.995,47	628.733,19
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	22.164.544,96	15.596.528,72
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA 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	18.014.615,22	54.512.670,56
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	7.261.484,02	6.102.547,84
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	742.439.522,15	641.920.130,42
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	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 financijskom položaju (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	157.682.873,17	165.893.233,90
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	106.197.178,64	107.182.873,17
48		Dobit/gubitak tekuće godine	985.694,53	8.210.360,73
49		REZERVIRANJA	0,00	0,00
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	112.924.298,49	65.485.791,90
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	75.369.000,00	22.546.800,00
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	22.610.700,00	33.820.200,00
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	11.294.066,11	6.941.799,83
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	3650532,38	2176992,07
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	454.595.837,99	396.875.228,92
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	362.281.827,73	342.306.421,60
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	75.594.115,85	37.611.992,77
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	3.714.476,85	5.408.090,54
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	8.313.591,21	5.084.984,83
64		Ostale kratkoročne obveze	4.691.826,35	6.463.739,18
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	17.236.512,50	13.665.875,70
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	742.439.522,15	641.920.130,42
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	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	37.716.623,71	30.613.051,39
2		Prihod od kamata - financijski leasing	37.713.981,16	30.611.521,74
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0	0
4		Ostali prihodi od kamata	2.642,55	1.529,65
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	5.114.523,23	2.723.609,05
6		Kamatni rashodi za kredite primjene od domaćih banaka i financijskih institucija	884.745,98	542.671,51
7		Kamatni rashodi za kredite primjene od ino-banaka i financijskih institucija	4.054.647,42	2.063.583,53
8		Ostali kamatni rashodi	175.129,83	117.354,01
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	32.602.100,48	27.889.442,34
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.905.707,06	1.864.329,14
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	57.144,95	87.051,86
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.848.562,11	1.777.277,28
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	22.566.830,78	18.062.315,40
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	20.968.486,41	14.364.247,59
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	441.233,39	233.703,37
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	30.217,40
18		Dobit od tečajnih razlika	0	1.180.539,19
19		Ostali prihodi	1.157.110,98	2.253.607,85
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	38.801.235,71	31.925.630,64
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	223.256,73	310.508,84
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	1.651.743,95	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	17.171.983,46	11.636.938,27
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	2.106.146,76	2.040.831,52
27		Troškovi osoblja	10.316.643,98	9.687.641,57
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	6.002.609,93	5.727.485,25
29		Ostali rashodi	1.328.850,90	2.522.225,19
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-16.234.404,93	-13.863.315,24
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	19.216.257,66	15.803.404,38
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	18.001.576,86	5.695.034,74
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	1.214.680,80	10.108.369,64
34		Porez na dobit	228.986,27	1.898.008,91
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	985.694,53	8.210.360,73
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0	0
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0
41		Dobit/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0	0
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0	0
43		Dobit/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0	0
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0	0
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	985.694,53	8.210.360,73
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
47		Pripisano manjinskom interesu	0	0
48		Reklasifikacijske usklade	0	0

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

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	1.214.680,80	10.108.369,64
3	4+...+12	Usklađivanje za:	43.390.593,38	18.596.452,54
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	-217.976,66	76.805,47
5		Amortizacija imovine u leasingu	17.171.983,46	11.636.938,27
6		Neto obračunate tečajne razlike	6.138.960,28	-826.906,62
7		Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova	18.191.479,54	5.668.783,90
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	0	0
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	0,00	0,00
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	2.106.146,76	2.040.831,52
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	0	0
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	0	0
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	752.209,25	1.086.403,95
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	157.515.283,32	94.015.462,23
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	0
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0	0
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-97.726,13	472.903,43
19		Povećanje/smanjenje zaliha	-7.455.237,17	10.949.151,76
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-1.530.553,92	450.493,21
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-7.276.584,06	-5.921.910,05
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0	0
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	1.493.263,02	0,00
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-4.419.492,76	-589.124,95
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	5.399.032,98	7.235.046,81
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-2.516.550,61	-4.688.373,87
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	186.468.918,10	131.714.874,70
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	8.029.427,86	3.700.151,89
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-140.533,65	69.113,57
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0	0
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0	0
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0	0
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	7.888.894,21	3.769.265,46
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0	0
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	-245.996.823,95	-98.987.084,82
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0	0
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0	0
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	-245.996.823,95	-98.987.084,82
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	-51.639.011,64	36.497.055,34
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	69.653.626,86	18.015.615,22
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	18.014.615,22	54.512.670,56

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	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	0	106.197.178,64	0	0	156.697.178,64
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0	0	0	0	0	0	0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	50.500.000,00	0,00	0,00	106.197.178,64	0,00	0,00	156.697.178,64
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	985.694,53	0,00	0,00	985.694,53
5		Dobit/gubitak razdoblja	0	0	0	985.694,53	0	0	985.694,53
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	0	0	0	0	0	0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	0	0	0	0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0	0	0	0	0	0	0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	50.500.000,00	0,00	0,00	107.182.873,17	0,00	0,00	157.682.873,17
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0	0	0	0	0	0	0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	50.500.000,00	0,00	0,00	107.182.873,17	0,00	0,00	157.682.873,17
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	8.210.360,73	0,00	8.210.360,73
18		Dobit/gubitak razdoblja	0	0	0	0	8.210.360,73	0	8.210.360,73
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	0	0	0	0	0	0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	0	0	0	0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0	0	0	0	0	0	0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	50.500.000,00	0,00	0,00	107.182.873,17	8.210.360,73	0,00	165.893.233,90

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	Ostala dugotrajna financijska imovina	Ostala kratkoročna potraživanja (od države, dr. institucija i radnika)	Unaprijed plaćeni troškovi koji se razgraničavaju	Potraživanja za PPMV (dugoročna i kratkoročna)	Kratkoročne obveze za primljene jamčevine	Obveze po primljenim kreditima	Prihod budućih razdoblja koji se razgraničava	Kratkoročne obveze za primljene predumove za op. i fin. leasing	Odgodeno plaćanje troškova- nedospjela kamata po primljenim kreditima	Ostale dugoročne obveze	Odgodeno plaćanje ostalih troškova - tr. revizije, bonus plaće, tr. Marketing i troškovi rezervacija za sudske procese i buduće obveze	Dobit tekuće godine	Obrazac bilanca sukladno Pravilniku		
																	'000 kn
Novac	54.513														54.513	Novac na računu i blagajni	
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda-dugoročna	271.535														271.535	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda-kratkoročna	227.192	7.742													234.934	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	
Potraživanja po poslovnom najmu	815														815	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	
Oprema dana u poslovni najam	29.447														29.447	Materijalna imovina dana u operativni leasing	
Ostala oprema	2.249														2.249	Ostala materijalna imovina	
Nematerijalna imovina	1.175														1.175	Nematerijalna imovina	
Neto odgođena porezna imovina	7.688														7.688	Neto odgođena porezna imovina	
Ostala imovina	46.643	-7.742	-124	-300	-6.102	-15.296									17.079	Ostala dugotrajna potraživanja	
Zalihe	94		124												124	Ostala dugotrajna financijska imovina	
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	569			300		15.296									569	Zalihe	
					6.102										6.102	Potraživanja od države	
																15.596	Ostala potraživanja
																6.102	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
UKUPNO IMOVINA	641.920	0		0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	641.920	UKUPNO IMOVINA	
Jamstveni depoziti komitenata	12.027						-5.085								6.942	Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	
							5.085								5.085	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	
Uzeti zajmovi	435.996							-413.449							22.547	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i fin. institucija	
								33.820							33.820	Obveze za dug. kredite domaćih banaka	
								342.306							342.306	Obveze za kratk.kredite ino banaka	
								37.323			288				37.611	Obveze za kratk.kredite domaćih banaka	
Odgođeni prihodi	3.430								(3.430)						0		
Obveza za porez na dobit	0														0		
Ostale obveze	24.574									-5.408	(288)	2.177	(10.237)		2.177	Ostale dug. obveze	
										5.408					5.408	Ostale kratkoročne obveze	
																Kratkoročne obveze za predumove po osnovi leasinga	
													10.237		13.667	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	
UKUPNO OBVEZE	476.027	0		0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	476.027	UKUPNO OBVEZE	
Upisani kapital	50.500														50.500	Upisani kapital	
Zadržana dobit	115.393													-8.210	107.183	Zadržana dobit	
	0													8.210	8.210	Dobit tekuće godine	
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	165.893	0		0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	165.893	UKUPNO KAPITAL	
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	641.920	0		0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	641.920	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	

PRILOG 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										Obrazac Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn		
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	30.761	(148)									30.613	PRIHODI OD KAMATA
Prihod po financijskom najmu	29.043	1.569									30.612	Prihod od kamata - financijski leasing
Prihod od naknada	1.717	-1.717									0	
Prihod po žiro računu i od plasmana kod banaka i ostali prihodi	1										1	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	2.724	0			0			0	0	0	2.724	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Rashodi od kamata po primljenim zajmovima	2.607										2.607	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino i domaćih banaka i financijskih institucija
Ostali kamatni rashodi	117										117	Ostali kamatni rashodi
NETO PRIHOD OD KAMATA	28.037	-148			0			0	0	0	27.889	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	1.864										1.864	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	658			-571							87	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	1.206	0		571	0	0	0	0	0	0	1.777	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
PRIHODI IZ POSLOVANJA	21.297	148		0	-3.119	0	0	-264	0	0	18.062	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi od najma po operativnom najmu	14.216	148									14.364	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Refundiranje šteta	2.276				-2.276						0	
Refundiranje troškova	873				-843						30	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Dobitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u operativnom najmu	234										234	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing
Naplata prethodno otpisanih potraživanja	264							-264			0	
Ostali prihodi	2.253										2.253	Ostali prihodi
Dobit od tečajnih razlika	1.181										1.181	Dobit od tečajnih razlika
TROŠKOVI POSLOVANJA	32.609	0			-3.119			-264	0	1.864	31.925	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme dane u poslovni najam	11.637										11.637	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Amortizacija ostalih nekretnina, postrojenja i opreme	1.537					504					2.041	Troškovi amortizacije ostale imovine
Amortizacija nematerijalne imovine	504					-504					0	
Refundiranje šteta	2.276				-2.276						0	
Refundiranje troškova	843				-843						0	
Gubitak od prodaje imovine u financijskom leasingu	310										310	Gubitak od prodaje imovine u fin. leasingu i od prodaje zaliha
Gubitak od tečajnih razlika	0										0	Gubitak od tečajnih razlika
Troškovi osoblja	9.702								-14		9.688	Troškovi osoblja
Troškovi materijala i usluga	3.661						1.857		14	195	5.727	Opći i administrativni troškovi poslovanja
Ostali troškovi	2.139			571			-1.857			1.669	2.522	Ostali rashodi
		0		0	0		0		0	-1.864	-13.863	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA
		0		0	0				0	0	15.803	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7.823							-264		-1.864	5.695	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	10.108								0		10.108	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	1.898										1.898	Porez na dobit
DOBIT ZA GODINU	8.210	0			0			0	0	0	8.210	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT
												Pripisano imateljima kapitala matice
												Pripisano manjinskom interesu

PRILOG 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	Porez na dobit		Prihod/rashodi od prodaje imovine u leasingu (OL, FL)	Učinak tečajnih razlika i ispravaka vrijednosti na novac	Naplaćena obrasna potraživanja	Rezervacije za sumnjiva i sporna potraživanja za FL, ostala imovinu- dio podr. p. FL je prikazan u ostaloj	Ispravak vrijednosti financijske imovine	Investicije u materijalnu dugotrajnu imovinu- rezervacija za RV kod OL, korištenje i obradom	Plaćene kamate na primljene kredite	Primljeni depoziti od klijenata	Plaćeni porez na dobit	Ostala imovina / potraživanja / zaliha	Potraživanja od države i ostalih institucija	Investicije u materijalnu dugotrajnu imovinu- povećanje i oduzete	Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	Ostale obveze	Oligodeni prihodi	Obrazac Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku			
	'000 kn	'000 kn																		'000 kn	'000 kn
Poslovne aktivnosti																			Poslovne aktivnosti		
Dobit za godinu	8.210	1.898																	10.108	Dobit gubitak tekuće godine	
Porez na dobit	1.898	-1.898																	0		
Dobit-gubitak od prodaje opreme dane u poslovni najam i opreme prethodno dane u financijski najam i prodaja zaliha	-234		234																0	Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	13.678														-2.041				11.637	Amortizacija imovine u leasingu	
Neto tečajne razlike	-1.181			354															-827	Neto obračunate tečajne razlike	
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	7.823				264		-463	-1.953											5.671	Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	
(Dobit)/gubitak od prodaje ostale imovine	310		-234																76	(Prihodi)/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	
Rashod od kamata	2.724								-2.724										2.041	Amortizacija ostale dugotrajne imovine	
(Povećanje)/smanjenje potraživanja iz poslovnog najma, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti	766				321														0	(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po financijskom najmu, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti	97.555				-122	-3.418													94.015	(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	
Smanjenje/ (povećanje) ostale imovine	14.966				-463	3.418	463	0				-18.384							0	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	
Povećanje (smanjenje) ostalih obveza	-2.351															2.351			0		
(Smanjenje) povećanje odgođenih prihoda	-1.096																1.096		0		
																			473	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštete zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	
																			10.949	Povećanje / smanjenje zaliha	
																				450	Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing
																				450	Povećanje/smanjenje obveza za osnovne primljene predumova, depozita i jamstava po osnovi leasinga
																				-5921	Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja
																					Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima
																				960	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja
																				-3.592	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije opreživanja	143.068																			131.717	Neto novčani tjeke od poslovnih aktivnosti
Plaćeni porez na dobit	-1.549											1.549								0	Investicijske aktivnosti
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	141.519																				131.717
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti																					Neto novčani tjeke od poslovnih aktivnosti
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam	-9.396																				Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu
Primici od prodaje opreme dane u poslovni najam	13.281																				0
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine	-36			104																	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)
Primici od prodaje ostale opreme	0																				68
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti	3.849																				0
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti																					Financijske aktivnosti
Primici po osnovi uzetih zajmova	375.826																				Povećanje/smanjenje obveza za osnovne primljene zajmova i kredita
Otplate uzetih zajmova	-474.367								-375.826												0
Neto smanjenje (povećanje) jamstvenih depozita	-7.616								375.379												-98.988
Klijenata																					0
Plaćena kamata	-3.171									3.171	7.616										0
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti	-109.328																				-98.988
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca	36.040																				Neto novčani tjeke od financijskih aktivnosti
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	18.015																				36.498
Učinak tečajnih razlika i IV na novac	458			-458																	Neto povećanje/smanjenje novca
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	54.513																				18.015
																					Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja
																					0
																					Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja
																					54.513
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	