

***Izvješće posloводства i financijski izvještaji za
2021. godinu***



Sadržaj

Izvešće posloводства	1-3
Ostale informacije o društvu i makroekonomska kretanja	4-5
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	6
Izveštaj neovisnog revizora vlasniku PBZ-LEASING d.o.o.	7-11
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	12
Izveštaj o financijskom položaju	13
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	14
Izveštaj o novčanom toku	15
Bilješke uz financijska izvješća	16-66
Prilog A : Ostale zakonske i regulatorne obveze	67-73
Prilog B : Usklade između financijskih izvješća i obrazaca	74-76

Izvješće posloводства

a) Pregled rezultata poslovanja

Društvo u 2021. bilježi profitabilnu poslovnu godinu u kojoj je ostvarilo dobit nakon poreza u iznosu 19,94 milijuna kuna te ukupnu visinu bilance 969,01 mil kuna.

Prihodi od kamata iznosili su 27,32 mil kn (2020: 32,02 mil kuna), prihodi od poslovnog najma umanjani za trošak amortizacije iznosili su 19,19 mil kuna (2020: 20,69 mil kuna). Rashodi od kamata iznosili su 9,30 mil kuna (2020: 13,46 mil kuna).

Dobit Društva nakon oporezivanja iznosila je 19,94 mil kn (2020: 16,42 mil kuna). U odnosu na kapital i rezerve neto dobit je iznosila 11,86% (2020: 10,34%).

Ukupna imovina Društva na kraju poslovne 2021. godine iznosila je 969,01 mil kuna (2020: 1.026,85 mil kuna).

Društvo je u 2021.g. isplatilo dividendu jedinom vlasniku, Privrednoj banci Zagreb d.d. u iznosu od 10,61 mil kuna. Društvo će iz dobiti za 2021.godinu isplatiti dividendu Privrednoj banci Zagreb u iznosu od 19,33 mil kn.

Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 639,45 mil kuna (2020: 670,75 mil kuna), dok je neto vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 278,23 mil kuna (2020: 302,16 mil kuna). Godišnja stopa redovnih i prijevremenih otplata u pandemijskom razdoblju nije dostatno kompenzirana novom produkcijom što je rezultiralo smanjenjem portfelja.

Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, rezidenti.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 168,10 mil kuna (2020: 158,77 mil kuna), Društvo se financira i eksternim izvorima financiranja. Značajan udio u financiranju čine krediti vlasnika Društva (PBZ d.d.) koji su na dan 31.12.2021. iznosili 331,80 mil kuna, dok su ostali kreditori Hrvatska banka za obnovu i razvitak (110,62 mil kuna), Europska investicijska banka (2,32 mil kuna), Banka Intesa Sanpaolo d.d. Koper (195,45 mil kuna), Intesa Sanpaolo Bank Ireland (75,17 mil kuna) te Intesa Sanpaolo Banka BiH (56,38 mil kuna).

Društvo je dobro kapitalizirano u odnosu na rizični profil i usklađeno s minimalno propisanim regulatornim zahtjevima za kapital.

b) Vjerojatan budući razvoj

Razvoj gospodarstva, opća ekonomska i politička situacija u Republici Hrvatskoj utjecat će na daljnji razvoj i poslovanje Društva. Društvo će i dalje provoditi konzervativnu politiku upravljanja rizicima, kontinuirano kontrolirati troškove te u skladu s time, u narednim razdobljima, planira ostvariti pozitivne poslovne rezultate te razinu bilance sukladno planiranim veličinama. U tijeku je priprema Društva za uvođenje EUR-a, izrada aplikativne podrške te implementacija nove strategije Društva s ciljem povećanja efikasnosti i rasta. Društvo očekuje promjenu strukture portfelja uslijed smanjenja nekretninskog udjela te intenzivnijeg fokusa na SME i large segment. U narednom razdoblju očekuje se da će leasing industrija pratiti tržišne trendove i potrebe, prvenstveno u dijelu tzv. „green financinga“.

c) Aktivnosti istraživanja i razvoja

Aktivnosti istraživanja i razvoja tržišta provode se zajednički na nivou Grupe PBZ. Društvo koristi rezultate tako dobivenih analiza kako bi se maksimalno prilagodilo potrebama tržišta i iskoristilo tržišne prednosti i sinergiju Grupe PBZ.

d) Otkup vlastitih dionica sukladno propisu kojim se uređuju trgovačka društva

U poslovnoj 2021. godini Društvo nije otkupljivalo vlastite udjele.

e) Podaci o postojećim podružnicama Društva

Društvo nema podružnica.

f) 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 te 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 sastoje 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 PBZ Leasing-a. Svjesno izuzetne važnosti pravilnog upravljanja financijskim rizicima, odgovorne osobe PBZ 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.

Definiranjem visokih standarda naglašava se važnost uspostavljanja čvrstog okvira za upravljanje financijskim rizikom uspješno integriranog u svakodnevni proces upravljanja rizikom društva.

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

Izvešće posloводства (nastavak)

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 definira sljedeće vrste najvažnijih rizika:**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, 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. Osim toga, posebna se pozornost obraća i na kvalitetu predmeta leasinga i njegovu mogućnost naknadne prodaje, a koji je vlasništvo Društva dok se ugovor o leasingu ne otplati u potpunosti.

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.

Rizik likvidnosti i rizik novčanog toka

Rizik novčanog toka se odnosi na rizik nemogućnosti servisiranja obveza o dospeljeću, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u prikladnom vremenskom razdoblju.

Društvo ima nekoliko izvora financiranja, od priljeva i iznosa naplaćenih temeljem najma do zajmova u domaćoj i stranoj valuti. Kratkoročne potrebe za likvidnim sredstvima se planiraju i održavaju svakodnevno. Društvo svoje poslovanje u pogledu rizika likvidnosti vodi u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama koje reguliraju pričuvu likvidnosti, usklađivanjem ročnosti imovine i obveza te pričuvnim planovima.

Alan Sertić

Član Uprave

POSZ-LEASING
Društvo s ograničenom odgovornošću
za poslove leasinga
ZAGREB – Radnička cesta 11

Nives Vreto

Predsjednik Uprave

Ostale informacije o društvu i makroekonomska kretanja

- **Osnovne djelatnosti Društva i sjedište**

Osnovna djelatnost Društva je pružanje usluga najma različite imovine (financijski i operativni leasing).

Sjedište Društva je u Radničkoj cesti 44, Zagreb, Republika Hrvatska.

- **Povijest i osnutak**

PBZ Leasing d.o.o., Zagreb (dalje Društvo) za leasing upisano je u Trgovački sud u Zagrebu 23. prosinca 1997. godine s 20.000 kuna temeljnog kapitala. Jedinu osnivač i član Društva je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb, a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo S.p.A iz Italije.

- **Kapital i rezerve**

Upisani kapital na dan 31. prosinca 2021. iznosi 15.000 tis. kuna. Ukupni kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2021. iznose 168.099 tis kuna.

- **Uprava**

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

Nives Vreto,	predsjednik Uprave
Petar Paštrović,	član Uprave do 03.08.2021.g
Alan Sertić,	zamjenik člana Uprave od 04.08.2021.g
Alan Sertić,	član Uprave od 05.11.2021.g

- **Nadzorni odbor i Odbor za reviziju**

Članovi Nadzornog odbora tijekom godine bili su kako slijedi:

Branimir Leko,	Predsjednik
Davor Vodanović,	Zamjenik predsjednika
Davor Salopek,	Član
Dražen Vrbetić,	Član
Alan Sertić,	Član, predstavnik radnika (član do 03.08.2021.g)

Članovi Odbora za reviziju tijekom godine, bili su kako slijedi:

Davor Vodanović,	Predsjednik
Davor Salopek,	Član
Dražen Vrbetić,	Član

Organizacija Društva

Na dan 31. prosinca 2021. godine u Društvu je bilo zaposleno 50 djelatnika.

Sjedište Društva je u Zagrebu. Društvo aktivno posluje putem poslovnica u Osijeku, Rijeci, Zadru, Puli, Splitu i Varaždinu. U poslovnicama Društva zaposleno je ukupno 11 djelatnika. U svom poslovanju Društvo razvija suradnju s razgranatom mrežom prodajnih mjesta Privredne banke Zagreb d.d. u Republici Hrvatskoj. Društvo neprestano unaprjeđuje kanale distribucije te se korištenjem digitalnih kanala nastoji približiti ciljanim skupinama.

Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj u 2021. godini (ured za Ekonomska istraživanja, PBZ d.d.)

Iako još uvijek pandemijska, 2021. godina donijela je globalni oporavak gospodarske aktivnosti obilježen rastom cijena energenata i sirovina te intermedijarnih proizvoda uzrokovan poteškoćama i prekidima u globalnim lancima nabave. Posljednje raspoložive procjene Međunarodnog monetarnog fonda iz listopada 2021. godine, ukazuju da je globalno gospodarstvo u prošloj godini zabilježilo rast od oko 5,9%, pri čemu je rast u europodručju iznosio oko 5,0%, a u nama najbitnijim gospodarstvima poput njemačkog i talijanskog 3,1% odnosno 5,8%. Financijska tržišta tijekom 2021. godine i nadalje su bila obilježena niskim odnosno negativnim kamatnim stopama te akomodativnom monetarnom politikom, s ciljem održavanja financijske stabilnosti i povoljnih uvjeta financiranja svih sektora gospodarstva. Međutim, jačanje inflatornih pritisaka ipak je krajem godine nagnalo središnje banke na promjenu retorike u pogledu njenog prolaznog jačanja. Tako je Banka Engleske bila prva od velikih središnjih banaka koje je podigla ključnu kamatnu stopu, dok je američki FED odlučio kamatne stope zadržati na postojećim razinama, no značajno ubrzati smanjenje programa otkupa vrijednosnica najavivši time (trostruko) podizanje kamatne stope u 2022. godini. Istovremeno je i ECB zadržao kamatne stope i smjernice njihova budućeg kretanja nepromijenjenima, ali je najavljeno uvelike očekivano smanjenje hitnog programa kupnje zbog pandemije (PEPP) od siječnja 2022. godine te njegov završetak u ožujku.

Hrvatsko je gospodarstvo unatoč izazovima trećeg i četvrtog pandemijskog vala, te niske procijepljenosti stanovništva tijekom 2021. godine zabilježilo snažan i brz oporavak. Gospodarski rast bio je široko rasprostranjen pri čemu je posebno važno izdvojiti nastavak snažnog dvoznamenkastog rasta robnog izvoza, te izuzetno uspješnu turističku sezonu koja je po ostvarenim prihodima od stranih turista tijekom trećeg tromjesečja premašila i rekordno usporedivo tromjesečje 2019. godine. Zahvaljujući pozitivnim trendovima na tržištu rada uključujući rast zaposlenosti i plaća, osobna potrošnja zabilježila je snažan oporavak, dok je rast investicija poduprt EU fondovima. Temeljem raspoloživih podataka ocjenjujemo da je rast u 2021. godini iznosio najmanje 9,5% čime je domaće gospodarstvo u potpunosti nadoknadilo 8,1%-tni pad zabilježen tijekom 2020. godine, te ujedno zabilježilo i jednu od snažnijih stopa rasta unutar EU.

Ostvaren snažan i brz oporavak te napredak u fiskalnim pokazateljima već tijekom 2021. godine, očekivano pristupanje europodručju početkom 2023., kao i pozitivna očekivanja u pogledu gospodarskog rasta i daljnjeg poboljšanja fiskalnih pokazatelja u narednom razdoblju, doveli su u studenom do poboljšanja kreditnog rejtinga od strane agencije Fitch na razinu BBB, što je ujedno i povijesno najviši rejting zemlje, te je time dodatno zaokružena pozitivna gospodarska priča 2021. godine.

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja i izvješća posloводства

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj uniji, tako da daju fer prikaz financijskog položaja i rezultata poslovanja društva PBZ leasing d.o.o. (u daljnjem tekstu: „Društvo“) za to razdoblje.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima;
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Društva. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, a time i za poduzimanje razumnih mjera za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Financijske izvještaje i Godišnje izvješće odobrila je Uprava Društva u Zagrebu 17. veljače 2022. godine.

Alan Sertić

Član Uprave



Nives Vreto

Predsjednik Uprave



PBZ-LEASING
društvo s ograničenom odgovornošću
za poslove leasinga
ZAGREB – Radnička cesta 44
1

PBZ-LEASING d.o.o.
Radnička cesta 44
10 000 Zagreb
Republika Hrvatska

Zagreb, 17 veljače 2022. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva PBZ-Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

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

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2021., njegovu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od EU (MSFI-ima, usvojenima od EU).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s 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 Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i 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. 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. Za pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem, pripremljen je u tom kontekstu. Ispunili smo obveze opisane u *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*, uključujući to pitanje. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza u financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući provedene postupke za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu</p> <p>Za više detalja, molimo pogledajte Bilješku 2 Značajne računovodstvene politike, Financijski instrumenti, Bilješku 10 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja, Bilješku 12 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, Bilješku 13 Potraživanja po poslovnom najmu i Bilješku 24 Upravljanje rizicima, Kreditni rizik.</p> <p>Na dan 31. prosinca 2021. potraživanja iz financijskog i operativnog najma predstavljaju više od 66% imovine. Društvo je priznalo umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslovnog najma u iznosu od 3.395 tisuća kuna i umanjenje vrijednosti potraživanja iz financijskog najma u iznosu od 75.801 tisuća kuna.</p> <p>Pri izračunu umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, koriste se statistički modeli s vjerojatnošću neispunjenja obveza kao ulaznim parametrom koji zahtijeva značajnu prosudbu Uprave.</p> <p>Pri izračunu umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, izračun se temelji na klasifikaciji rizika uključenih dužnika i pretpostavkama u vezi s budućim novčanim tokovima.</p> <p>Nadalje, ispravnost klasifikacije izloženosti potraživanja u odgovarajuću fazu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti ("MSFI 9") ovisi o prosudbama i pretpostavkama Društva o pravilnom odabiru okidača za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika od kupaca.</p> <p>Zbog niza prosudbi i pretpostavki korištenih u modelima, kao i značajnosti iznosa uključenih u financijske izvještaje, ovo područje se smatra ključnim revizijskim pitanjem.</p>	<p>Procijenili smo prikladnost računovodstvenih politika i ocijenili primijenjene metodologije umanjenja vrijednosti te ih usporedili sa zahtjevima MSFI-ja 9 Financijski instrumenti.</p> <p>Koristeći stručnjake na području kreditnog rizika, na uzorku smo testirali ispravnost klasifikacije potraživanja u ispravnu fazu, kao što je definirano metodologijom razvijenom od strane Društva. Također smo procijenili razumnost pristupa za procjenu vjerojatnosti neispunjenja i metodologije računanja trenutnih gubitaka za slučaj neispunjenja.</p> <p>Tamo gdje su rezervacije izračunate na osnovu modela, procijenili smo dizajn i implementaciju modela, uključujući kvalitetu podataka koji se koriste za dobivanje parametara modela. Procijenili smo razumnost metodoloških pretpostavki modela umanjenja vrijednosti koje je primijenila Uprava za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka. Na uzorku smo također testirali ispravnost brojača dana koji pokazuje dospjeće dospjelih rata najma.</p> <p>Tamo gdje su rezervacije izračunate na pojedinačnoj osnovi, na uzorku smo procijenili pretpostavke koje koristi Uprava s obzirom na trenutne ekonomske parametre i pretpostavke najčešće korištene u industriji. Kako bismo zaključili da li je potrebno knjižiti dodatnu rezervaciju, napravili smo procjenu kreditne sposobnosti najmoprimca, analizirajući povijest plaćanja i informacije o kolateralu (objektu najma). Također smo testirali ispravnost dostavljenih podataka, uspoređujući ih s potpisanim ugovorima, bankovnim izvodima i procjenama vrijednosti objekata ugovora o najmu.</p> <p>Također, ocijenili smo primjerenost relevantnih objava u Bilješki 2 Značajne računovodstvene politike, Financijski instrumenti, Bilješki 10 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja, Bilješki 12 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, Bilješki 13 Potraživanja po poslovnom najmu i Bilješki 24 Upravljanje rizicima, Kreditni rizik financijskih izvještaja, te njihovu usklađenost s MSFI-ima, usvojenima od EU.</p>

Ostala pitanja

Reviziju finansijskih izvještaja Društva za godinu završenu 31. prosinca 2020. obavio je drugi revizor koji je dana 22. veljače 2021. godine izdao revizorsko mišljenje bez rezerve.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću Društva za 2021. godinu

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Osim finansijskih izvještaja i izvješća neovisnog revizora, *Ostale informacije* sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće koje sadrži Izvješće posloводства društva. Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, niti Izvješće posloводства društva.

U vezi s našom revizijom godišnjih finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća posloводства društva obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru da li Izvješće posloводства uključuje potrebne objave iz Članka 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства Društva za 2021. godinu usklađene, u svim bitnim odrednicama, s priloženim godišnjim finansijskim izvještajima;
2. je priloženo izvješće posloводства Društva za 2021. godinu sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu;

Dodatno, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije finansijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства Društva i Godišnjem izvješću. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za godišnje finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI-ima, usvojenima od EU i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške. U sastavljanju godišnjih finansijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

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

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

Mi također dajemo izjavu Revizorskom odboru da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim u cilju uklanjanja prijetnji neovisnosti, te povezanim zaštitama.

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

Izvešće o ostalim pravnim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem Izvešću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Društva 24. veljače 2021. godine, što predstavlja neprekidan angažman od 1 godine.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Društva koji smo izdali 17. veljače 2022. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog Parlamenta i Vijeća.

Pružanje nereviziranih usluga

Izjavljujemo da Društvu nismo pružali zabranjene nerevizirane usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizirane usluge Društvu koje nisu objavljene u financijskim izvještajima.

Izvještaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN br. 41/16 i 132/17) (dalje u tekstu „Pravilnik”) Uprava Društva sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 67 do 76, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca “Izvještaja o financijskom položaju”, obrasca “Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti” i obrasca “Izvještaja o novčanim tokovima” s financijskim izvještajima Društva („financijske informacije”). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Društva, te sukladno MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Pravilnikom. Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU i koji su prikazani na stranicama od 12 do 66 i iz poslovnih knjiga Društva.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Filip Hitrec.



Filip Hitrec
Associate partner i ovlašteni revizor

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10000 Zagreb, Republika Hrvatska
17. veljače 2022. godine

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

	Bilješke	2020. '000 kn	2021. '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	4	32.018	27.323
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(13.455)	(9.303)
NETO PRIHOD OD KAMATA		18.563	18.020
Prihodi od naknada i provizija		437	696
Rashodi od naknada i provizija		(377)	(1.060)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA		60	(364)
Prihodi po poslovnom najmu	6	41.167	37.355
Ostali prihodi iz poslovanja	7	1.797	8.585
PRIHODI IZ POSLOVANJA		61.587	63.596
Troškovi poslovanja	8	(16.241)	(16.621)
Amortizacija	9	(21.099)	(18.806)
REZULTAT IZ POSLOVANJA		24.247	28.169
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		(55)	(342)
Neto umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(4.136)	(3.439)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		20.056	24.388
POREZ NA DOBIT	11	(3.634)	(4.446)
DOBIT ZA GODINU		16.422	19.942
Ostala sveobuhvatna dobit razdoblja		-	-
UKUPNO SVEOBUHVATNA DOBIT RAZDOBLJA		16.422	19.942

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 16 do 66 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izveštaj o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca 2021.

	Bilješke	2020. '000 kn	2021. '000 kn
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti		458	805
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	670.753	639.448
Potraživanja po poslovnom najmu	13	120	162
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	14	302.155	278.228
Ostale nekretnine i oprema	15	6.851	6.508
Nekretnine i oprema s pravom korištenja		1.085	829
Nematerijalna imovina		139	582
Vlasnički vrijednosni papiri		345	25
Ostala potraživanja	16	5.442	5.268
Preplaćeni porez na dobit		300	1.149
Zalihe	17	17.680	16.161
Odgođena porezna imovina	18	21.517	19.846
UKUPNO IMOVINA		1.026.845	969.011
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
OBVEZE			
Jamstveni depoziti komitenata	19	6.720	4.744
Uzeti kamatonosni zajmovi	20	835.498	772.184
Ostale obveze	21	22.505	19.183
Rezervacije za obveze i troškove	22	3.356	4.801
UKUPNE OBVEZE		868.079	800.912
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital		15.000	15.000
Zadržana dobit		143.766	153.099
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	23	158.766	168.099
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		1.026.845	969.011

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 16 do 66 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

	Upisani kapital 000 kn	Zadržana dobit 000 kn	Ukupno 000 kn
Stanje 31. prosinca 2019.	15.000	155.550	170.550
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. Stanje 1. siječnja 2020.	15.000	155.550	170.550
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
Dobit za godinu	-	16.422	16.422
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	16.422	16.422
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama			
Isplata dividende	-	(28.205)	(28.205)
Ukupno transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama	-	(11.783)	(11.783)
Stanje 31. prosinca 2020.	15.000	143.766	158.766
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. Stanje 1. siječnja 2021.	15.000	143.766	158.766
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
Dobit za godinu	-	19.942	19.942
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	19.942	19.942
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama			
Isplata dividende	-	(10.609)	(10.609)
Ukupno transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama	-	9.333	9.333
Stanje 31. prosinca 2021.	15.000	153.099	168.099

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 16 do 66 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2020. '000 kn	2021. '000 kn
Dobit prije oporezivanja		20.056	24.388
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	9	21.099	18.806
Dobit od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha		1.531	6.144
Neto umanjena vrijednosti i rezerviranja	10	4.136	3.439
Neto tečajne razlike		55	342
Rashod od kamata	5	13.455	9.303
Smanjenje potraživanja po financijskom najmu, neto od gubitaka od umanjena vrijednosti te prijenosa na zalihe		173.533	30.332
Smanjenje / (povećanje) potraživanja po poslovnom najmu neto od gubitaka od umanjena vrijednosti		127	(30)
(Povećanje) / smanjenje ostalih potraživanja		394	(1.539)
Smanjenje / (povećanje) zaliha		(1.461)	19.314
Smanjenje ostalih obveza		(846)	(7.586)
Smanjenje obveza s osnove primljenih jamstvenih depozita komitenata		(722)	(1.976)
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		795	(10.874)
Izdaci/primici od prodaje imovine dane u poslovni najam		450	4.789
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		231.012	82.564
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine		(949)	(484)
Izdaci/primici za kupnju vrijednosnih papira		(411)	316
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(1.360)	(168)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici po osnovi uzetih kamatonosnih zajmova		256.194	639.524
Otplate uzetih kamatonosnih zajmova		(444.470)	(701.162)
Plaćena kamata		(13.411)	(9.803)
Isplata udjela u dobiti		(28.205)	(10.608)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(229.892)	(82.049)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenata novca		(240)	347
Novac i ekvivalenti novca na početku godine		698	458
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine		458	805

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 16 do 66 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Bilješke uz financijska izvješća

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠĆIVANJA

PBZ-LEASING d.o.o., Zagreb (dalje Društvo) za leasing upisano je u Trgovački sud u Zagrebu 23. prosinca 1997. godine s 20 tisuća kuna temeljnog kapitala. Jedini osnivač i član Društva je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb (dalje PBZ d.d.), a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo Holding International iz Italije. Sjedište Društva je u Radničkoj cesti 44, Zagreb.

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

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

I) Osnove za pripremu financijskih izvješća

a) Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća Društva za 2021. godinu su pripremljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („MSFI“ usvojeni od strane EU).

Ova financijska izvješća odobrena su od strane Uprave Društva 17. veljače 2022. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnove mjerenja

Financijska izvješća sastavljena su po povijesnom ili amortiziranom trošku. Iznosi su prikazani u kunama te zaokruženi na najbližu tisuću.

c) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijska izvješća prikazana su u kunama koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva. Srednji tečaj Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2021. godine bio je 7,517174 kuna za 1 euro (2020.: 7,536898 kuna).

d) Korištenje procjena i prosudbi

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Utjecaj COVID krize na poslovanje

Pandemija izazvana korona virusom 2019. (COVID-19) proširila se od veljače 2020. na zemlje širom svijeta i one su na pandemiju odgovorile raznim mjerama suzbijanja kao što su zatvaranje granica, ograničenja putovanja, zatvaranje javnih prostora itd. To je imalo neposredan utjecaj na strani ponude i potražnje, povećavajući nesigurnost i daljnje prognoze, gdje su se i poduzeća i potrošači morali brzo prilagoditi. Budući se kriza izazvana pandemijom prelila i na 2021.godinu, Društvo je revidiralo planirane veličine i nastojalo se prilagoditi situaciji na leasing tržištu.

Neposredno nakon eskalacije COVID-19 u Republici Hrvatskoj i daljnjim napretkom pandemije, Društvo je uvelo mjere povezane s COVID-om u obliku moratorija na otplatu leasing glavnice kako bi podržalo stabilnost lokalnog gospodarstva u izvanrednoj situaciji. Mjere koje je Društvo usvojilo bile su u skladu sa cirkularnim pismom regulatora Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Istodobno, Društvo je poduzelo sve potrebne korake kako bi održalo primjereno upravljanje kreditnim rizikom i pokriće nastalog kreditnog rizika usklađivanjem praksi sa svim regulatornim i računovodstvenim standardima.

To je učinjeno pravovremenim pristupom identificiranju i mjerenju kreditnog rizika u portfelju i adekvatnom reakcijom na izazove poboljšanjem strategija.

Provedene prakse i dalje će ostati na snazi sve dok postoje značajne neizvjesnosti u makroekonomskom okruženju i tijekom valjanosti mjera COVID, nakon čega će se u skladu s tim prilagoditi promjenjivom okruženju.

Do 31. prosinca 2020. Društvo je odobrilo 1.542 zahtjeva za moratorijima (financijski leasing 1.521 ugovora te 21 iz operativnog leasinga) s izloženošću od 158.074 tis kuna. Nije bilo odobravanja novih moratorija u 2021.godini. Svi odobreni moratoriji su istekli tokom 2020. i 2021. godine. Društvo i dalje pomno prati izvršavanje pozicija nakon isteka mjere moratorija kako bi pravodobno i proaktivno prepoznalo povećani kreditni rizik u portfelju i prepoznali se povezani troškovi kroz račun dobiti i gubitka.

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.

Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku te za potraživanja po financijskom najmu, uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

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

Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

a) Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Prihodi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od naknada za odobrenje leasinga, prihoda od naknada za prijevremeni raskid ugovora i ostalih prihoda. Rashodi od naknada sastoje se od rashoda za provizije pravnih osoba, bankovnih naknada i naknada HANFA-i.

b) Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na datum transakcije dok se potraživanje po financijskom i operativnom najmu preračunavaju po ugovorenom tečaju (za najveći broj ugovora, to je prodajni tečaj Privredne banke Zagreb).

Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku, kao dobiti ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

c) 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.

c) Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija (nastavak)

Ocjena poslovnog modela (nastavak)

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.

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.

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 promjene poslovnog modela za upravljanje financijskom imovinom. Financijske obveze se ne reklasificiraju.

Ukoliko se uvjeti financijske imovine modificiraju, Društvo procjenjuje mijenjaju li se značajno novčani tokovi modificirane imovine.

U slučaju kada je modifikacija financijske imovine značajna, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvornog financijskog sredstva istekla. U tom se slučaju izvorna financijska imovina prestaje priznavati, a nova financijska imovina se priznaje po fer vrijednosti uvećanoj za sve prihvatljive troškove transakcije. Sve naknade primljene kao dio modifikacije obračunavaju se kako slijedi:

- naknade koje se uzimaju u obzir pri utvrđivanju fer vrijednosti nove imovine i naknade koje predstavljaju naknadu prihvatljivih troškova transakcije uključuju se u početno mjerenje imovine; i
- ostale naknade uključuju se u dobit ili gubitak kao dio dobiti ili gubitka od prestanka priznavanja.

U slučaju modificiranja novčanih tokova kada je dužnik u financijskim poteškoćama, uglavnom je cilj izmjene maksimiziranje povrata izvornih ugovornih uvjeta, a ne pokretanje nove imovine sa bitno različitim uvjetima. Ako Društvo planira modificirati financijsku imovinu na način koji bi rezultirao opraštanjem novčanih tokova, prvo razmatra treba li dio imovine otpisati prije promjene (vidi ulomak *Otpisi* na stranici 23). Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i u takvim se slučajevima obično ne ispunjavaju kriteriji za prestanak priznavanja.

U slučaju kada modificiranje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili FVOCI ne rezultira prestankom priznavanja financijske imovine, Društvo prvo izračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu sredstva i priznaje nastalo usklađenje kao modifikacijsku dobit ili gubitak u računu dobiti ili gubitka. Za financijsku imovinu s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi ili naknade te primljene naknade uslijed modifikacije prilagođavaju bruto knjigovodstvenu vrijednosti modificirane financijske imovine i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske imovine.

Ako do takve modifikacije dolazi zbog financijskih poteškoća dužnika, dobit ili gubitak iskazuje zajedno s gubicima od umanjenja vrijednosti. U drugim slučajevima, iskazuje se kao prihod od kamata izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope. Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada se njezini uvjeti modificiraju i novčani tokovi modificirane obveze značajno se mijenjaju.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

U tom slučaju, nova financijska obveza koja se temelji na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti isknjižene financijske obveze i plaćene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu modificiranu financijsku obvezu.

Ako modifikacija financijske obveze ne rezultira prestankom priznavanja, amortizirani trošak obveze preračunava se diskontiranjem modificiranih novčanih tokova po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, a nastala dobit ili gubitak priznaje se u računu dobiti i gubitka. Za financijske obveze s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobiti ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveze i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamatne stope obveze.

Ukoliko se uvjeti financijske imovine modificiraju, Društvo procjenjuje mijenjaju li se značajno novčani tokovi modificirane imovine.

U slučaju kada je modifikacija financijske imovine značajna, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvornog financijskog sredstva istekla te se izvorna financijska imovina prestaje priznavati, a nova financijska imovina je priznata po fer vrijednosti.

U slučaju modificiranja novčanih tokova kada je dužnik u financijskim poteškoćama te se imovina nije prestala priznavati, umanjenje vrijednosti računa se korištenjem kamatne stope prije modifikacije.

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezini uvjeti modificirani, a novčani tijekovi modificirane obveze su značajno promijenjeni. U ovom slučaju, nova financijska obveza na temelju izmijenjenih uvjeta priznata je po fer vrijednosti. Razlika između neto knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze i plaćene naknade priznata je u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje je prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući i novu modificiranu financijsku obvezu.

U slučaju kada je modifikacija financijske obveze ne rezultira prestankom priznavanja, svi troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveze i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamate na obveze.

Dobici i gubici nastali prilikom naknadnog mjerenja

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

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 gubici u iznosu dvanaestomjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka:

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

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“.

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.

POCI financijska imovina početno se priznaje u Stage 3, u uz mogućnost naknadnog prijenosa u „prihodujući“ Stage. Bez obzira na mogući prijenosa, iskazni ECL će uvijek biti cjeloživotni.

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.

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 umanjen 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 dospijeca;
- 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.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

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

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
- 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.

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.

d) Specifični financijski instrumenti

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja su prvobitno iskazana po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se priznaju po amortiziranom trošku. Potraživanja se svode na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost putem ispravka vrijednosti.

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku.

Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate priznaju se po nominalnom iznosu obzirom da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

Uzeti kamatonosni zajmovi

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

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe sastavljanja izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o novčanom toku obuhvaćaju novac u banci i blagajni.

e) Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnina, postrojenja i opreme iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća cijenu i sve troškove povezane s dovođenjem imovine u radno stanje za namjeravanu uporabu.

Unutar knjigovodstvene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme, Društvo priznaje i troškove zamjene dijelova određenog sredstva u trenutku nastanka ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritićati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju.

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

Ostala materijalna imovina - korištena od strane Društva

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

	2020.	2021.
	Broj godina	Broj godina
Nekretnine	33	33
Vozila	5	5
Računala, uredska oprema i namještaj	4-10	4-10

Materijalna imovina dana u operativni najam

Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni najam amortiziraju se linearnom metodom na način da se trošak imovine smanjuje tijekom procijenjenog razdoblja najma do preostalog nadoknadivog ostatka vrijednosti imovine. Prosječno trajanje najma dano je u nastavku:

	2020.	2021.
	Broj godina	Broj godina
Nekretnine	7	4
Osobna vozila	5	3
Gospodarska vozila	5	4
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	5	4

f) MSFI 16 Najmovi

Društvo je primijenilo MSFI 16 Najmovi od 1. siječnja 2019. godine te je u financijskim izvještajima iskazan utjecaj primjene u pozicijama Nekretnine i oprema-pravo korištenja iz najma, Ostale obveze, Trošak amortizacije i Kamatni rashodi.

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

Društvo je priznalo imovinu i obveze po određenim operativnim najmovima, prvenstveno poslovnih prostora. Priroda troškova povezana sa ovim najmovima promijenila se s obzirom da MSFI 16 zamjenjuje linearno priznavanje troškova najma, sa amortizacijom imovine (pravo korištenja) te troškom kamata (obveza za leasing). Na dan 31. prosinca 2021. godine Društvo je priznalo imovinu s pravom korištenja u iznosu od 829 tis kn (2020.: 1.085 tis kuna) te obvezu u iznosu od 541 tis kuna, (2020.:803 tis kuna).

g) Nematerijalna imovina

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

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

	2020.	2021.
	Broj godina	Broj godina
Software	6	7

Metoda amortizacije, korisni vijek upotrebe i ostatak vrijednosti preispituju se na kraju financijske godine i po potrebi usklađuju. Efekt promjene amortizacijske stope nije imao utjecaj na financijske izvještaje.

h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Na svaki izvještajni datum, Društvo provjerava knjigovodstvene iznose nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine, kako bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitaka zbog umanjenja vrijednosti. Ako takve naznake postoje, procjenjuje se nadoknadiivi iznos sredstva da bi se mogli odrediti eventualni gubici nastali zbog umanjenja. Ako nadoknadiivi iznos nekog sredstva nije moguće procijeniti, Društvo procjenjuje nadoknadiivi iznos jedinice koja stvara novac kojoj to sredstvo pripada. Ako je moguće odrediti realnu i dosljednu osnovu za raspoređivanje, imovina Društva se također raspoređuje na pojedine jedinice koje generiraju novac ili, ako to nije moguće, na najmanju skupinu jedinica koje generiraju novac za koju je moguće odrediti realnu i konzistentnu osnovu raspoređivanja. Nematerijalna imovina neodređenog vijeka uporabe i nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za uporabu se testira se na umanjenje jednom godišnje te svaki put kad postoji naznaka o mogućem umanjenju imovine. Nadoknadiivi iznos određuje se uspoređujući fer vrijednost umanjenu za troškove prodaje i vrijednost imovine u uporabi ovisno o tome koji je iznos viši. Za potrebe procjene vrijednosti u uporabi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontiraju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo. Ako je nadoknadiivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja generira novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadiivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim kod sredstva iskazanog u revaloriziranom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti proizašlo iz revalorizacije sredstva. Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva (jedinice koja generira novac) povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadiivog iznosa na način da uvećana knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka od umanjenja na tom sredstvu (jedinici koja generira novac). Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod.

i) Rezervacije

Rezervacije se priznaju kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili ugovornu obvezu kao posljedicu prošlog događaja i kada 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

Definirani mirovinski doprinosi

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

Kratkoročne naknade

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

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

.k) Porez na dobit

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

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

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

l) Zalihe

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

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

Imovina u najmu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o najmu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom najma. Ukoliko se raskine ugovor o operativnom najmu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost također priznato kao otpis.

m) Najam

Financijski najam

Najam kod kojeg Društvo kao davatelj najma prenosi na primatelja najma suštinski sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad sredstvom koje je objekt najma svrstani su u financijski najam. Društvo priznaje potraživanja temeljem najma na dan na koji su sredstva odobrena dužniku. Potraživanje po financijskom najmu priznaje se u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja po najmu, uključujući zajamčeni ostatak vrijednosti. Razlika između bruto iznosa potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod i priznaje se tijekom razdoblja najma primenom metode efektivne kamatne stope. Sva potraživanja se kasnije mjere po amortiziranom trošku umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak se izračunava metodom efektivne kamatne stope.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Operativni najam

Najmovi kod kojih Društvo kao najmodavac ne prenosi suštinski sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad sredstvom koje je objekt najma iskazani su u okviru nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma po trošku umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti.

Prihodi temeljem operativnog najma priznaju se ravnomjerno tijekom trajanja najma. Početni troškovi izravno povezani s pregovaranjem i ugovaranjem poslovnog najma se pripisuju knjigovodstvenom iznosu sredstva koje je predmetom najma i priznaju pravocrtno tijekom razdoblja najma.

Imovina koju Društvo kao najmoprimac unajmljuje po osnovi ugovora o poslovnom najmu, priznaje se u skladu s kriterijima MSFI-a 16.

n) Upisani kapital i rezerve

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

o) Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost utvrđuje se kao cijena koja se može ostvariti prodajom imovine ili platiti za prijenos obveze u redovnoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, ili u njihovom nedostatku, cijena koja se može ostvariti na najpovoljnijem tržištu na kojem Društvo ima pristup na datum mjerenja. Fer vrijednost obveze također odražava njezin rizik neizvršenja.

Ukoliko je dostupna, Društvo mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu tržišnu cijenu tog instrumenta na aktivnom tržištu.

Tržište se smatra aktivnim ukoliko se transakcije vezane za imovinu ili obveze obavljaju dovoljno učestalo i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o cijenama.

Ukoliko kotirana cijena na aktivnom tržištu nije dostupna, Društvo koristi tehnike vrednovanja koje maksimiziraju korištenje relevantnih vidljivih ulaznih podataka te minimiziraju korištenje ulaznih podataka koji nisu vidljivi.

Društvo priznaje prijelaze između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg se dogodila promjena.

Najprikladniji dokaz fer vrijednosti financijskog instrumenta pri početnom priznavanju je u pravilu transakcijska cijena, odnosno fer vrijednost dane ili primljene naknade. Ukoliko Društvo utvrdi da se fer vrijednost pri početnom priznavanju razlikuje od transakcijske cijene pri čemu fer vrijednost nije određena cijenom koja kotira na tržištu, za identičnu imovinu ili obvezu, niti se temelji na tehnici procjene koja koristi samo dostupne tržišne podatke, financijski instrument početno će se mjeriti po fer vrijednosti koja je prilagođena kako bi se razlika između fer vrijednosti pri početnom priznavanju i transakcijske cijene anulirala (poništila). Nadalje, ta razlika se priznaje u dobiti ili gubitku, proporcionalno kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što se za vrednovanje iskoriste podaci s promatranog tržišta ili je transakcija završena.

p) Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

Usvojene računovodstvene politike su u skladu s računovodstvenim politikama prethodne financijske godine osim izmjena navedenih u nastavku koje su rezultat izmjena i dopuna Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenih od strane Društva od 1. siječnja 2021.:

- **Reforma ujednačavanja kamatne stope – Faza 2 - MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmjene i dopune)**

U kolovozu 2020. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) objavio je fazu 2 reforme o ujednačavanju kamatne stope, izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, dovršavajući svoj rad kao odgovor na reformu međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR). Izmjene određuju privremene olakšice koje se odnose na učinke financijskog izvještavanja kad se međubankarska ponuđena stopa (IBOR) zamijeni s alternativnom gotovo nerizičnom kamatnom stopom (RFR). Izmjene i dopune posebno predviđaju praktičnu olakšicu pri računovodstvu promjena u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tijekova financijske imovine i obveza kojom se zahtijeva prilagođavanje efektivne kamatne stope, istovjetno kretanju tržišne kamatne stope. Također, izmjene uključuju olakšice u vidu prestanka primjene računovodstva zaštite uključujući i privremenu olakšicu kojom se ukida potreba zadovoljavanja kriterija odvojene prepoznatljivosti kad je nerizičan instrument određen kao zaštita rizične komponente.

Reformom su napravljene i izmjene MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objave koje omogućuju korisnicima financijskih izvještaja razumijevanje efekata reforme o ujednačavanju kamatne stope na financijske instrumente Društva i strategiju upravljanja rizicima. Iako je primjena retroaktivna, društvo nije obvezno prepravljati prethodna razdoblja. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

- **MSFI 16 Najmovi – COVID-19 olakšice za najam (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se retroaktivno za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. lipnja 2020. godine. Ranija primjena je dopuštena uključivo u financijskim izvještajima koji još nisu odobreni za objavu na dan 28. svibnja 2020. godine. Odbor za MSFI-jeve izmijenio je i dopunio standard kako bi pružio olakšice najmoprimcima od primjene smjernica o računovodstvu modifikacije najma iz MSFI-ja 16 vezano za olakšice za najam nastale kao izravna posljedica pandemije COVID-19 za najmoprimce omogućavajući im da svaku promjenu u plaćanjima najma koja je posljedica utjecaja COVID-19 računovodstveno tretiraju na isti način na koji bi evidentirali promjenu prema MSFI-ju 16, ako promjena nije modifikacija najma, ali samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- Promjena plaćanja najma rezultira revidiranom naknadom za najam koja je u osnovi ista ili manja od naknade za najam neposredno prije promjene.
- Svako smanjenje plaćanja najma utječe samo na plaćanja koja su izvorno dospjela na datum 30. lipnja 2021. ili prije njega.
- Nema bitnih promjena u ostalim uvjetima najma.

Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

r) Standardi koji su izdani ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS-a 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima: Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata**

Izmjene i dopune se odnose na ispravak utvrđene nedosljednosti između zahtjeva MSFI-ja 10 i MRS-a 28 vezanih uz prodaju ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Kao glavni rezultat izmjena i dopuna, ukupna dobit ili gubitak se priznaju kada transakcija uključuje poslovanje (neovisno o tome odnosi li se poslovanje na ovisno društvo ili ne). Djelomična dobit ili gubitak se priznaje kada transakcija uključuje imovinu koja ne predstavlja poslovanje društva, čak i onda kada se ta imovina nalazi u ovisnom društvu. U prosincu 2015. godine, Odbor za MSFI-jeve je odgodio datum primjene ovih izmjena i dopuna na neodređeno vrijeme, ovisno o rezultatu projekta istraživanja računovodstvene metode udjela. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

- **MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune su se inicijalno trebale primjenjivati za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2022. ili nakon toga, s dopuštenom ranijom primjenom. Međutim, kao odgovor na COVID-19 pandemiju Odbor za MSFI-jeve odgodio je primjenu za godinu dana, tj. na 1. siječnja 2023. godine, kako bi pružio društvima više vremena za provedbu klasifikacijskih promjena koje proizlaze iz izmjena i dopuna.

Cilj izmjena i dopuna je potaknuti dosljednost u primjeni zahtjeva standarda na način da se društvima pomogne utvrditi trebaju li se dugovanja i ostale obveze s neizvjesnim datumom podmirenja u izvještaju o financijskom položaju klasificirati kao dugoročne ili kratkoročne obveze. Izmjene i dopune utječu na prezentaciju obveza u izvještaju o financijskom položaju, ali ne mijenjaju postojeće zahtjeve oko mjerenja ili trenutka priznavanja imovine, obveza, prihoda ili rashoda, ni informacija koje društvo objavljuje u bilješkama vezanim uz te pozicije. Osim navedenog, izmjene i dopune pojašnjavaju zahtjeve za klasifikaciju dugovanja koja društvo može podmiriti izdavanjem vlasničkih instrumenata.

U studenom 2021. godine Odbor za MSFI-jeve izdao je nacrt standarda koji pojašnjava tretman obveza za koje su vezani kovenanti nakon izvještajnog datuma. Posebice, Odbor predlaže ograničeni opseg izmjena MRS-a 1 koji preinačuje izmjene iz 2020. godine koje su zahtijevale od društava klasifikaciju na kratkoročne, obveze s vezanim kovenantima s kojima Društvo mora biti usklađeno samo unutar 12 mjeseci nakon izvještajnog datuma, ako kovenanti nisu zadovoljeni na kraju izvještajnog razdoblja. Umjesto toga, nacrt prijedloga zahtijeva od društava zasebnu prezentaciju svih dugoročnih obveza s vezanim kovenantima s kojima je usklađenost zahtijevana samo unutar 12 mjeseci nakon izvještajnog razdoblja. Nadalje, ako društva nisu usklađena s takvim budućim kovenantima na kraju izvještajnog razdoblja, zahtijevat će se dodatne objave. Navedeni prijedlog standarda je primjenjiv za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2024. ili nakon toga te se mora primijeniti retroaktivno sukladno MRS-u 8. Ranija primjena je dopuštena. Shodno tome, Odbor je također predložio odgodu datuma primjene izmjena iz 2020. na način da se od društava ne zahtijeva promjena trenutne prakse prije nego započne primjena predloženih izmjena. Ove izmjene i dopune, uključujući nacrt standarda, još nisu usvojeni na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

r) Standardi koji su izdani ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni (nastavak)

- **MSFI 3 Poslovne kombinacije, MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina te ciklus Godišnjih poboljšanja MSFI-ja 2018-2020 (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja razdoblja koja počinju na 1. siječnja 2022. godine ili nakon toga, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene MSFI-ja ograničenog opsega kako slijedi:

- **MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmjene i dopune)** uključuje ažuriranu referencu na Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje bez promjene računovodstvenih zahtjeva za poslovne kombinacije.
- **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmjene i dopune)** zabranjuje društvu umanjenje troška nekretnina, postrojenja i opreme za iznose dobivene od prodaje stavki proizvedenih tijekom pripreme imovine za namjeravanu upotrebu. Umjesto toga, društvo će takav prihod od prodaje i povezane troškove iskazati u računu dobiti i gubitka.
- **MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (Izmjene i dopune)** precizira koje troškove društvo uključuje u određivanje troška ispunjenja ugovora u svrhu procjene je li ugovor štetan.
- **Godišnja poboljšanja 2018-2020** uključuju manje izmjene i dopune MRS-a 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, MSFI-ja 9 Financijski instrumenti, MRS-a 41 Poljoprivreda i prateće ilustrativne primjere uz MSFI 16 Najmovi.

Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

- **MSFI 16 Najmovi – COVID-19 olakšice za najam nakon 30. lipnja 2021. godine (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. travnja 2021. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena uključivo u financijskim izvještajima koji još nisu odobreni za objavu na datum izdavanja izmjena i dopuna.

U ožujku 2021. godine, Odbor za MSFI-jeve izmijenio je i dopunio uvjete vezane za praktične olakšice najmoprimcima, koje su nastale kao izravna posljedica pandemije COVID-19, od primjene smjernica o računovodstvu modifikacije najma iz MSFI-ja 16.

Nastavno na izmjene i dopune, praktične olakšice sad se primjenjuju na najmove za koje svako smanjenje plaćanja najma utječe samo na plaćanja koja su izvorno dospjela na datum 30. lipnja 2022. ili prije njega, uz uvjet da su svi ostali uvjeti primjene praktične olakšice zadovoljeni. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

- **MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene i dopune pružaju smjernice za primjenu prosudbi o značajnosti na objave računovodstvenih politika. Posebno, izmjene i dopune MRS-a 1 zamjenjuju zahtjev za objavom „značajnih“ računovodstvenih politika sa zahtjevom za objavu „materijalnih“ računovodstvenih politika. Također, dodane su smjernice i ilustrativni primjeri radi pomoći kod primjene koncepta materijalnosti prilikom prosudbi o objavama računovodstvenih politika. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

r) Standardi koji su izdani ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni (nastavak)

- **MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena, i primjenjuju se na promjene u računovodstvenim politikama i promjene u računovodstvenim procjenama nastale na ili nakon početka tog razdoblja. Izmjene i dopune uvode novu definiciju računovodstvenih procjena pri čemu se iste definiraju kao novčani iznosi u financijskim izvještajima podložni neizvjesnosti mjerenja. Također, izmjene i dopune pojašnjavaju promjene u računovodstvenim procjenama i njihovo razlikovanje u odnosu na promjene računovodstvenih politika i ispravljanje pogrešaka. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

- **MRS 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez vezan za imovinu i obveze koje nastaju iz jedinstvene transakcije (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. U svibnju 2021. godine Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene i dopune MRS-a 12 koje sužuju opseg iznimke iz MRS-a 12 vezane za inicijalno priznavanje i određuju kako društva iskazuju odgođeni porez na transakcije kao što su najmovi i obveze za demontažu. Sukladno izmjenama i dopunama, iznimka inicijalnog priznavanja ne primjenjuje se na transakcije koje kod inicijalnog priznavanja dovode do jednakih iznosa oporezivih i odbitnih privremenih razlika. Iznimka se primjenjuje samo ako priznavanje imovine i obveza po najmu (ili obveze i imovine za demontažu) dovodi do oporezivih i odbitnih privremenih razlika koje nisu jednake. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

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

Klasifikacija ugovora o najmu

Društvo je najmodavac u operativnim i financijskim najmovima. Ugovori o najmu kojima Društvo kao najmodavac prenosi suštinski sve rizike i koristi od imovine na najmodavca, klasificiraju se kao financijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni te se povezana imovina uključuje u nekretnine, postrojenja i opremu u operativnom najmu po trošku nabave umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Prilikom određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao operativni ili financijski najam, rukovodstvo uzima u obzir kriterije Međunarodnog financijskog izvještavanja IFRS 16.

Gubici od umanjenja vrijednosti imovine u operativnom najmu

Društvo pregledava imovinu u operativnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadiivi iznos imovine. Nadoknadiivi iznos imovine u operativnom 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.

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.

Objašnjenje pretpostavki i tehnika procjene korištenih u mjerenju ECL detaljnije je opisano u bilješci 24 Upravljanje rizicima (Kreditni rizik).

Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha

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

Regulatorni zahtjevi

HANFA je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati promjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, u skladu s odgovarajućim propisima.

Porez

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Prihod od kamata i slični prihodi		4		
			2020.	2021.
			'000 kn	'000 kn
Prihod po financijskom najmu			31.481	26.448
Prihod od jednokratnih naknada			529	868
Prihodi po žiro računu, od plasmana kod banaka i ostali prihodi			8	7
			32.018	27.323

Rashod od kamata i slični rashodi		5		
			2020.	2021.
			'000 kn	'000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi				
-domaće banke			(8.425)	(5.808)
-strane banke			(4.981)	(3.450)
-ostali kamatni rashodi			(49)	(45)
			(13.455)	(9.303)

Prihodi po poslovnom najmu		6		
			2020.	2021.
			'000 kn	'000 kn
Prihodi po poslovnom najmu nekretnina			27.295	25.880
Prihodi po poslovnom najmu osobnih vozila			13.256	11.271
Prihodi po poslovnom najmu gospodarskih vozila			41	42
Prihodi po poslovnom najmu opreme			575	162
			41.167	37.355

Ostali prihodi iz poslovanja		7		
			2020.	2021.
			'000 kn	'000 kn
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing			1.186	1.355
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing			-	4.789
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing			79	73
Ostali prihodi			532	2.368
			1.797	8.585

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Troškovi poslovanja		8	
		2020.	2021.
		'000 kn	'000 kn
Troškovi osoblja		11.911	12.645
Troškovi materijala i usluga		2.226	2.244
Troškovi koji se ne refundiraju		1.236	1.396
Ostali troškovi		418	337
Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing		450	-
		16.241	16.622

Troškovi osoblja uključuju 1.846 tisuća kuna (2020.:1.772 tisuća kn) obveznih mirovinskih doprinosa, plaćenih ili plativih u obvezne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Doprinosi se izračunavaju kao postotak plaća zaposlenika. Krajem godine Društvo je imalo 50 zaposlenika (2020.: 46 zaposlenika).

Amortizacija		9	
		2020.	2021.
		'000 kn	'000 kn
Amortizacija opreme dane u poslovni najam (bilješka 14)		20.483	18.166
Amortizacija ostale opreme		616	640
Amortizacija nematerijalne imovine		-	-
		21.099	18.806

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja		10	
		2020.	2021.
		'000 kn	'000 kn
Povećanja / (Otpuštanja) rezervacija po financijskom najmu (bilješka 12)		2.991	(519)
Povećanja / (Otpuštanja) rezervacija po operativnom najmu (bilješka 13)		(1)	(12)
Umanjenja vrijednosti zaliha (bilješka 17)		1.077	195
Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira		66	4
Rezervacije za obveze i troškove (bilješka 22)		4	2.907
Rezervacije za ostala potraživanja		(2)	864
		4.136	3.439

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Porez na dobit		11	
<i>Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku</i>		2020. '000 kn	2021. '000 kn
Tekući porez na dobit - tekuća godina		(4.035)	(2.775)
Odgođeni porez na dobit po osnovi privremenih razlika (bilješka 18)		401	(1.671)
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		(3.634)	(4.446)
<i>Usklađenje računovodstvene dobiti prije poreza s troškom poreza na dobit</i>			
Dobit prije oporezivanja		20.056	24.388
Porez na dobit po stopi 18%		(3.610)	(4.390)
Trajno nepriznati troškovi		(25)	(56)
Trajno neoporezivi prihodi		1	-
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		(3.634)	(4.446)
Efektivna porezna stopa		18,12%	18,23%

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda 12

	31.12.2020. '000 kn	31.12.2021. '000 kn
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	818.185	761.214
Manje: nezarađeni budućí prihodi	(48.742)	(43.378)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu prije razgraničenja naknada i umanjenja vrijednosti	769.443	717.836
Manje: razgraničena naknada	(1.420)	(2.587)
Manje: ispravak vrijednosti za nenaplative iznose	(97.270)	(75.801)
Neto ulaganje u financijski najam	670.753	639.448

Potraživanja po financijskom najmu

	2020. '000 kn	2020. '000 kn	2021. '000 kn	2021. '000 kn
	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do godinu dana	360.952	338.080	341.222	320.272
Dospijeće nakon jedne do pet godina	446.251	420.876	412.931	390.760
Dospijeće nakon pet godina	10.982	10.487	7.062	6.804
Ukupna potraživanja za buduća plaćanja po najmu	818.185	769.443	761.214	717.836
Nezarađeni financijski prihod	(48.742)	-	(43.378)	-
Ukupno ulaganje u financijski najam prije umanjenja vrijednosti i razgraničenih naknada	769.443	769.443	717.836	717.836
Manje: ispravak vrijednosti za nenaplative iznose	(97.270)	(97.270)	(75.801)	(75.801)
Ukupno ulaganje u financijski najam prije umanjenja za odgođene naknade	672.173	672.173	642.035	642.035
Manje: Razgraničene naknade	(1.420)	(1.420)	(2.587)	(2.587)
Neto ulaganje u financijski najam	670.753	670.753	639.448	639.448

Rezidualna vrijednost ugovora iz financijskog najma na dan 31. prosinca 2021. iznosi 59.112 tisuća kuna (31. prosinca 2020: 65.301 tisuća kuna).

Gornje objave su ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu (nastavak)

12

Kretanja u ispravcima vrijednosti po financijskom najmu:

2020.g.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Stanje na dan 1.siječnja 2020.	16.161	2.493	75.999	94.653
Prijenos u Stage 1	314	(313)	(1)	-
Prijenos u Stage 2	(4.067)	4.080	(13)	-
Prijenos u Stage 3	(5.570)	(2.660)	8.230	-
<i>Neto povećanje (smanjenje) rezerviranja postojećih plasmana</i>	<i>(331)</i>	<i>1.517</i>	<i>(4.733)</i>	<i>(3.547)</i>
<i>Rezerviranja novih plasmana</i>	<i>5.460</i>	<i>531</i>	<i>178</i>	<i>6.169</i>
Neto trošak/(otpuštanje rezervacija) priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10)	5.129	2.048	(4.555)	2.622
Efekti prijenosa na zalihe	-	-	-	-
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(5)	(5)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	11.967	5.648	79.655	97.270
 2021.g	 Stage 1	 Stage 2	 Stage 3	 Ukupno
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Stanje na dan 1.siječnja 2021.	11.967	5.648	79.655	97.270
Prijenos u Stage 1	384	(336)	(47)	-
Prijenos u Stage 2	(1.567)	1.725	(157)	-
Prijenos u Stage 3	(4.738)	(4.674)	9.411	-
<i>Neto povećanje (smanjenje) rezerviranja postojećih plasmana</i>	<i>(564)</i>	<i>173</i>	<i>6.093</i>	<i>5.702</i>
<i>Rezerviranja novih plasmana</i>	<i>3.627</i>	<i>426</i>	<i>(10.274)</i>	<i>(6.221)</i>
Neto trošak/(otpuštanje rezervacija) priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10)	3.063	599	(4.181)	(519)
Efekti prijenosa na zalihe	-	-	(20.776)	(20.776)
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(174)	(174)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	9.109	2.961	63.730	75.801

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu (nastavak)

12

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

Potraživanja iz financijskog najma:	31.12.2020.	31.12.2021.
	'000 kn	'000 kn
Dospjelo 30 dana i manje	21.596	19.706
Dospjelo 31 - 60 dana	1.059	939
Dospjelo 61 - 90 dana	542	682
Dospjelo 91 - 180 dana	928	380
Dospjelo 181 - 365 dana	50	46
Dospjelo preko 365 dana	76.196	52.379
Ukupno dospjela potraživanja	100.371	74.132
Nedospjela potraživanja	669.071	643.704
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najмова	769.442	717.836
Manje: ispravak vrijednosti	(97.270)	(75.801)
Manje: odgođene naknade	(1.420)	(2.587)
Neto ulaganje u financijski najam	670.753	639.448

Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju ulaganja u financijski "sale and leaseback" najam ("sale and leaseback" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo iznajmljuje istu imovinu po osnovi financijskog najma). U nastavku se nalazi pregled „sale and leaseback“ potraživanja po financijskom najmu:

	31.12.2020.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2021.
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do godinu dana	43.969	42.570	18.854	17.886
Dospijeće nakon jedne do pet godina	27.917	26.461	18.084	17.107
Dospijeće nakon pet godina	674	652	814	801
Ukupna bruto potraživanja za buduća plaćanja po najmu	72.560	69.683	37.752	35.794
Nezarađeni financijski prihod	(2.877)	-	(1.958)	-
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu prije razgraničenja naknada i umanjenja vrijednosti	69.683	69.683	35.794	35.794
Manje: Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(30.802)	(30.802)	(11.046)	(11.046)
Manje: Razgraničene naknade	77	77	102	102
Neto ulaganje u financijski sale and lease back najam	38.958	38.958	24.850	24.850

Gornje objave su ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po poslovnom najmu		13	
		31.12.2020.	31.12.2021.
		'000 kn	'000 kn
Potraživanja po poslovnom najmu		3.544	3.557
Manje: ispravak vrijednosti za nenaplative iznose		(3.424)	(3.395)
Ukupno potraživanja po poslovnom najmu		120	162
Kretanja u ispravcima vrijednosti potraživanja po operativnom najmu		2020.	2021.
		'000 kn	'000 kn
Stanje na dan 1. siječnja		3.425	4.424
Efekti otpisa i korekcije		-	(17)
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za neidentificirane gubitke		(1)	(1)
Kreirani ispravci vrijednosti		435	63
Ukinuti ispravci vrijednosti		(435)	(74)
(Otpuštanje rezervacija)/trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10)		(1)	(12)
Stanje na dan 31. prosinca		3.424	3.395
Potraživanja po poslovnom najmu		31.12.2020.	31.12.2021.
		'000 kn	'000 kn
Dospjelo 30 dana i manje		93	150
Dospjelo 31 - 60 dana		31	16
Dospjelo 61 - 90 dana		-	-
Dospjelo 91 - 180 dana		-	-
Dospjelo 181 - 365 dana		-	-
Dospjelo preko 365 dana		3.420	3.391
Ukupno dospjela potraživanja		3.544	3.557
Manje: ispravak vrijednosti		(3.424)	(3.395)
Potraživanja po osnovi operativnog najma		120	162

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Nekretnine i oprema dani u poslovni najam

14

2020.

	Imovina u pripremi	Nekretnine	Vozila	Strojevi i oprema	Plovila	Ukupno
<i>Trošak nabave</i>	<i>'000 kn</i>	<i>'000 kn</i>	<i>'000 kn</i>	<i>'000 kn</i>	<i>'000 kn</i>	<i>'000 kn</i>
Na dan 1.siječnja	-	316.587	84.228	3.875	-	404.690
Povećanja	5.630		99	-	-	5.729
Prijenos u upotrebu	(5.630)	-	5.630	-	-	-
Prodaje	-	(3.695)	(15.269)	(2.933)	-	(21.897)
Prijenos na zalihe	-	(906)	(476)	-	-	(1.382)
Na dan 31. prosinca	-	311.986	74.212	942	-	387.140

Akumulirana amortizacija

Na dan 1.siječnja	-	(47.923)	(30.696)	(2.834)	-	(81.453)
Trošak za godinu	-	(9.127)	(10.873)	(482)	-	(20.482)
Storno, prijenosi, prodaje i otpisi	-	3.691	10.264	2.634	-	16.589
Prijenos na zalihe	-	41	320	-	-	361
Na dan 31. prosinca	-	(53.318)	(30.985)	(682)		(84.985)

Neto knjigovodstvena vrijednost

Na dan 1. siječnja	-	268.664	53.532	1.041	-	323.237
Na dan 31. prosinca	-	258.668	43.227	260	-	302.155

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Nekretnine i oprema dani u poslovni najam (nastavak)

14

2021.

Trošak nabave	Imovina u pripremi '000 kn	Nekretnine '000 kn	Vozila '000 kn	Strojevi i oprema '000 kn	Plovila '000 kn	Ukupno '000 kn
Na dan 1.siječnja	-	311.986	24.212	912	-	387.140
Povećanja	9.591	-	-	-	-	9.591
Prijenos u upotrebu	(9.591)	-	-	-	-	(9.591)
Prodaje	-	(1.119)	(19.107)	(367)	-	(20.593)
Prijenos na zalihe	-	(17.228)	(589)	(173)	-	(17.990)
Na dan 31. prosinca	-	293.639	64.107	402	-	358.148

Akumulirana amortizacija

Na dan 1.siječnja	-	(53.318)	(30.985)	(682)	-	(84.985)
Trošak za godinu	-	(8.895)	(9.137)	(134)	-	(18.166)
Storno, prijenosi, prodaje i otpisi	-	61	12.360	325	-	12.746
Prijenos na zalihe	-	9.939	389	157	-	10.485
Na dan 31. prosinca	-	(52.213)	(27.373)	(334)	-	(79.920)

Neto knjigovodstvena vrijednost

Na dan 1. siječnja	-	258.668	43.227	260	-	302.155
Na dan 31. prosinca	-	241.426	36.734	68	-	278.228

Buduća minimalna plaćanja najamnine od danih operativnih najмова sa stanjem na dan 31. prosinca su sljedeća:

	31.12.2020.	31.12.2021.
	'000 kn	'000 kn
Dospijeće do godine dana	37.426	29.757
Dospijeće nakon jedne, ali ne više od pet godina	84.651	71.911
Dospijeće nakon pet godina	42.043	27.691
	164.120	129.359

Gornja objava je ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Nekretnine i oprema dani u poslovni najam (nastavak)

14

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

U nastavku se nalazi pregled imovine dane u poslovni „sale and leaseback“ najam:

	2020. '000 kn	2021. '000 kn
Trošak nabave		
Na dan 1. siječnja	292	698
Povećanja	406	-
Prodaje	-	(120)
Na dan 31. prosinca	698	578
Akumulirana amortizacija		
Na dan 1. siječnja	(5)	(63)
Trošak za godinu	(58)	(81)
Prodaje	-	27
Na dan 31. prosinca	(63)	(117)
Na dan 1. siječnja	287	635
Na dan 31. prosinca	635	461

Buduća minimalna plaćanja po „sale and lease back“ ugovorima o operativnom najmu bila bi kako slijedi (objava je ilustrativne prirode jer ne postoje neotkazivi ugovori):

	2020. '000 kn	2021. '000 kn
Dospijeće do godine dana	168	146
Dospijeće nakon jedne, ali ne više od pet godina	247	204
	415	350

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Ostale nekretnine i oprema

15

2020.

	Nekretnine '000 kn	Vozila '000 kn	Računala, uredska oprema i namještaj '000 kn	Imovina u zakupu '000 kn	Ukupno
Trošak nabave					
Na dan 01.siječnja	9.493	1.052	919	-	11.464
Povećanja	69	-	253	-	322
Prodaje i otpisi	-	(803)	(71)	-	(874)
Na dan 31. prosinca	9.562	249	1.101	-	10.912

Akumulirana amortizacija

Na dan 01.siječnja	(2.635)	(1.025)	(910)	-	(4.569)
Povećanja	(285)	(3)	(54)	-	(341)
Prodaje i otpisi	-	778	71	-	850
Na dan 31. prosinca	(2.920)	(249)	(892)	-	(4.061)

Neto knjigovodstvena vrijednost

Na dan 01.siječnja	6.858	27	10	-	6.894
Na dan 31. prosinca	6.642	-	209	-	6.851

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Ostale nekretnine i oprema (nastavak)

15

2021.

	Nekretnine '000 kn	Vozila '000 kn	Računala, uredska oprema i namještaj '000 kn	Imovina u zakupu '000 kn	Ukupno
Trošak nabave					
Na dan 01.siječnja	9.562	249	1.101	-	10.912
Povećanja	-	-	10	-	10
Prodaje i otpisi	-	(249)	(60)	-	(309)
Na dan 31. prosinca	9.562	-	1.051	-	10.613
Akumulirana amortizacija					
Na dan 01.siječnja	(2.920)	(249)	(892)	-	(4.061)
Povećanja	(288)	-	(63)	-	(350)
Prodaje i otpisi	-	249	57	-	306
Na dan 31. prosinca	(3.207)	-	(898)	-	(4.105)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 01.siječnja	6.642	-	209	-	6.851
Na dan 31. prosinca	6.355	-	153	-	6.508

Na dan 31. prosinca 2021. godine stavka nekretnine uključuje knjigovodstvenu vrijednost zemljišta u iznosu od 1.095 tisuća kuna koje se ne amortizira (31. prosinca 2020. godine: 1.095 tisuća kuna). Nekretnine i oprema Društva nisu bili u zalogu za pozajmice Društva.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Ostala potraživanja		16	
		2020.	2021.
		'000 kn	'000 kn
Potraživanja od poreznih ustanova, izuzev poreza na dobit		5	29
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja		813	1.305
Predujmovi		191	803
Potraživanja za poseban porez na motorna vozila		4.414	3.121
Ostala potraživanja		19	10
		5.442	5.268

Zalihe		17	
		2020.	2021.
		'000 kn	'000 kn
Zalihe		23.718	17.253
Umanjenje vrijednosti		(6.038)	(1.092)
		17.680	16.161

Kretanje rezervacije za umanjeње vrijednosti:

Stanje na dan 1. siječnja	5.280	6.038
Efekti prijenosa i prodaje	(319)	(5.141)
Neto trošak za godinu (bilješka 10)	1.077	195
Stanje na dan 31. prosinca	6.038	1.092

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Odgođena porezna imovina		18			
	Stanje imovine na dan 1.siječnja 2020. '000 kn	Priznato u dobiti ili gubitku '000 kn	Stanje imovine na dan 31.prosinca 2020. '000 kn	Priznato u dobiti ili gubitku '000 kn	Stanje imovine na dan 31.prosinca 2021. '000 kn
Ispravak vrijednosti potraživanja	18.211	417	18.628	(746)	17.882
Obračunati troškovi	11	0	11	(2)	9
Razgraničen prihod od naknada	1.371	(124)	1.247	104	1.351
Umanjenje vrijednosti zaliha	950	136	1.086	(890)	196
Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira	-	11	11	(11)	-
Rezervacija za sudske sporove	283	(61)	222	(6)	216
Rezervacije za bonuse	290	22	312	(120)	192
Ukupno	21.116	401	21.517	(1.671)	19.846

Jamstveni depoziti komitenata		19	
		2020. '000 kn	2021. '000 kn
<i>Jamstveni depoziti komitenata</i>			
-pravne osobe		6.119	4.280
-individualne osobe		292	232
-obrtnici		309	232
		6.720	4.744

Uzeti kamatonosni zajmovi		20	
		2020. '000 kn	2021. '000 kn
Kamatonosni zajmovi-glavnica			
-od domaćih banaka		317.316	442.418
-od stranih banaka		517.237	329.321
		834.553	771.738
Obračunata kamata		946	445
Ukupno kamatonosni zajmovi		835.498	772.184

Imovina u vlasništvu Društva nije dana u zalag kao kolateral.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Ostale obveze	21	2020. '000 kn	2021. '000 kn
Obveze prema dobavljačima		2.095	2.015
Obveze za neto plaće		539	528
Obveze za poreze i doprinose iz plaća		224	261
Odgođeni prihod		8.099	7.775
Obračunati nedospjeli troškovi		1.994	1.244
Obveze za PDV		5.652	1.209
Iznosi u postupku naplate i ostale obveze		3.099	5.610
Obveze iz najma (IFRS 16)		803	541
		22.505	19.183

Rezervacije za obveze i troškove	22	2020.g '000 kn	2021.g '000 kn
Rezervacije po započetim sudskim sporovima pokrenutim protiv Društva - glavnica		2.135	2.327
Rezervacije po započetim sudskim sporovima pokrenutim protiv Društva - kamata		1.221	1.189
Rezervacije temeljem nadzora regulatora		-	1.285
		3.356	4.801

Isplate rezerviranih iznosa očekuju se sukcesivno ovisno o okončanjima sudskih procesa.

	2020. '000 kn	2021. '000 kn
Stanje 1. siječnja	4.556	3.356
<i>Ukupno rezerviranje/(ukidanje rezerviranja) priznato u dobiti i gubitku (bilješka 10)</i>	4	2.907
<i>Efekti naplate rezerviranih troškova iz ranijih godina</i>	(1.205)	(1.462)
Stanje 31. prosinca	3.356	4.801

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Kapital		23	
		2020. '000 kn	2021. '000 kn
Upisani kapital		15.000	15.000
Zadržana dobit		127.124	133.157
Dobit tekuće godine		16.642	19.942
		158.766	168.099

Društvo je u 2021.g. isplatilo dividendu jedinom vlasniku, Privrednoj banci Zagreb d.d. u iznosu od 10,61 mil kuna. Društvo će iz dobiti za 2021.godinu isplatiti dividendu Privrednoj banci Zagreb u iznosu od 19,33 mil kn.

24. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

▪ **Tržišni rizik**

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je izloženo valutnom riziku povezanim uz eure budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz euro. Upravljanje rizicima temelji se na nastojanju usklađivanja ovih potraživanja s obvezama za kredite u istoj valuti.

Društvo je izloženo učincima promjene valutnih tečajeva, trenutačno samo eura, na svoj financijski položaj i svoje novčane tokove. Potraživanja temeljem financijskog i operativnog najma denominirana su u eurima i kunama. Valutni rizik prati se na razini ukupnog izvještaja o financijskom položaju Društva, odnosno za poslove u financijskom najmu Društvo regulira otvorenost devizne pozicije na način da plasmane vezane uz određenu valutu zatvara s izvorom sredstava u istoj valuti. Nasuprot tome, s obzirom da se operativni najam evidentira kao osnovno sredstvo u kunama, Društvo nastoji da izvori sredstava za operativni najam budu u kunama. Nepokrivenim dijelom operativnog najma u kunskim izvorima sredstava Društvo upravlja na način da ugovara mjesečne najamnine u valutnoj klauzuli (u eurima).

Imovina i obveze vezani su uz unaprijed ugovorene tečajeve koji ne odgovaraju nužno srednjem tečaju. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući financijski i operativni najam) vezana uz euro. Društvo smatra da je to obilježje kune, koja predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo djeluje. Sukladno tome, rukovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu Društva.

U idućoj tablici analizirana je osjetljivost Društva na povećanje i smanjenje tečaja kune od 5% u odnosu na euro. Stopa osjetljivosti od 5% je stopa koja se koristi u internim izvješćima ključnim rukovoditeljima o valutnom riziku i predstavlja procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti uključuje samo bilančno otvorene novčane stavke u stranoj valuti i njihovo preračunavanje na kraju razdoblja usklađuje temeljem 5-postotne promjene valutnih tečajeva. Pozitivan broj pokazuje smanjenje dobiti ako je hrvatska kuna u odnosu na predmetnu valutu ojačala 5%. U slučaju pada vrijednosti hrvatske kune za 5% u odnosu na predmetnu valutu, utjecaj na dobit bio bi jednak i suprotan, a iznosi u tablici bili bi negativni.

Utjecaj promjene tečaja kune u odnosu na euro:	2020.	2021.
	<i>'000 kn</i>	<i>'000 kn</i>
Dobit ili gubitak	+2.206 / -2.206	+2.291 / -2.291

Valutna struktura izvještaja o financijskom položaju analizirana je u *bilješci 26*.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Financijski najam se početno određuje prema kamatnim stopama primjenjivim tijekom cijelog razdoblja najma. Za dio ugovora o najmu ugovorena je klauzula o promjenjivosti kamatne stope te ista omogućava Društvu da mijenja početno 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.

Budući da je kamata na dio imovine i obveza Društva promjenjiva, postoji određena izloženost prema baznom riziku, a to je razlika u obilježjima i vremenu promjene cijene raznih indeksa promjenjivih kamata. Radi smanjenja odnosno upravljanja kamatnim rizikom Društvo kroz Odluke o standardnim uvjetima financiranja kvartalno utvrđuje iznos EURIBOR-a za sve leasing plasmane kojima je EURIBOR baza za kamatnu stopu.

Analize osjetljivosti prikazane u nastavku su određene na temelju izloženosti kamatnim stopama na datum izvještavanja. Analiza osjetljivosti po obvezama s promjenjivom kamatom je pripremljena pod pretpostavkom da je otvoreni iznos obveze na dan izvještavanja bio otvoren cijelu godinu. U internim izvještajima o kamatnom riziku koja se podnose ključnim rukovoditeljima koristi se povećanje ili smanjenje za 50 bazičnih bodova i predstavlja procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama kamatnih stopa.

U tablici je prikazana osjetljivost dobiti Društva na promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa. Pozitivan broj pokazuje povećanje dobiti Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2021. godine ako bi aktivne i pasivne kamatne stope bile 50 bazičnih bodova više i sve druge varijable bile na konstantnoj razini, uglavnom zbog izloženosti Društva zajmovima s promjenjivom kamatnom stopom. Na zaradu također utječe i valutna struktura imovine i obveza Društva.

Utjecaj promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa :	2020.	2021.
	'000 kn	'000 kn
Dobit ili gubitak	+928 / -928	+901 / -901

Upravljanje kamatnim rizikom dalje se analizira u *bilješkama 27 i 28*.

Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će se vrijednost instrumenta mijenjati kao rezultat promjena tržišnih cijena, bilo da su iste uzrokovane faktorima specifičnim za određeno ulaganje, njegovog izdavatelja ili faktore koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Društvo je izloženo cjenovnom riziku kroz ulaganja u ostalu kratkotrajnu financijsku imovinu.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti se odnosi na rizik nemogućnosti servisiranja obveza o dospjeću, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u prikladnom roku.

Društvo ima nekoliko izvora financiranja, od priljeva i iznosa naplaćenih temeljem najma do zajmova u domaćoj i stranoj valuti. Kratkoročne potrebe za likvidnim sredstvima planiraju se i održavaju svakodnevno. Društvo svoje poslovanje u pogledu rizika likvidnosti vodi u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama koje reguliraju pričuvu likvidnosti, usklađivanjem ročnosti imovine i obveza te pričuvnim planovima.

Ročne strukture imovine i obveza te očekivani odljevi po financijskim obvezama analizirani su u *bilješci* 25.

Kreditni rizik

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

Prilikom odobrenja ugovora o leasingu, 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. Osim toga, posebna se pozornost obraća i na kvalitetu predmeta leasinga i njegovu mogućnost naknadne prodaje, a koji je vlasništvo Društva dok se ugovor o leasingu ne otplati u potpunosti.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Društva i PBZ Grupe. Društvo izdvaja rezervacije za očekivane kreditne gubitke po plasmanima u financijski i operativni leasing sukladno procjenama rukovodstva.

Odlukom o ovlastima za odobravanje leasing plasmana propisane su osobe ovlaštene za odobravanje leasing plasmana ovisno o izloženosti prema klijentu/Grupi povezanih osoba, te sukladno tome svi plasmani s izloženošću (na razini Grupe PBZ) iznad 100.000,00 EUR za fizičke osobe te iznad 1.000.000,00 EUR za pravne osobe, moraju biti odobreni od strane ovlaštenih tijela PBZ d.d.

Procjena izloženosti kreditnom riziku za potrebe upravljanja rizicima je složena i zahtijeva upotrebu modela, budući da izloženost varira s promjenama tržišnih uvjeta, očekivanim novčanim tokovima i protekom vremena. Procjena kreditnog rizika imovine podrazumijeva daljnje procjene vjerojatnosti nastupanja neispunjenja obveza, pripadajućih pokazatelja gubitka i korelacija između ugovornih strana. Društvo mjeri kreditni rizik primjenom vjerojatnosti neplaćanja (PD), izloženosti u trenutku defaulta (EAD) i gubitka u slučaju defaulta (LGD).

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) kao „add-on“ komponentu.

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
- Forborne status koji imaju prihodujuće izloženosti kojima je odobren reprogram
- Promjena rejtinga klijenta (IKR) od trenutka inicijalnog odobravanja

Kreditni rejting (IKR)

Kreditni rejting predstavlja najbolju procjenu kreditne kvalitete klijenta te se koristi kao jedan od pokazatelja značajnog povećanja kreditnog rizika za potrebe ispravne identifikacije stage 2 izloženosti. Budući da PBZ Leasing nema interno razvijene rejting modele, interni kreditni rejting se preuzima od matične banke za portfelj zajedničkih klijenata, a izračun internog kreditnog rejtinga se bazira na raznim pokazateljima kao npr. financijski podaci dostupni u godišnjim financijskim izvještajima, socio-demografski podaci, bihevioristički pokazatelji, itd. i kako takav predstavlja najbolju i sveobuhvatnu procjenu rizičnosti klijenta.

Prepoznavanje značajnog povećanja kreditnog rizika prema IKR-u temelji se na smanjenju IKR-a od trenutka odobravanja za određeni broj koraka unutar IKR kategorija.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

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 PBZ Leasingu, 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 (procjena kreditne sposobnosti dužnika);
 - restrukturiranje izloženosti kao posljedica financijskih poteškoća i nemogućnosti servisiranja duga;
 - postojanje realne vjerojatnosti pokretanja predstečajne nagodbe ili stečajnog postupka.

Sljedeće tablice prikazuju kretanje izloženosti po leasing portfelju tijekom 2020. i 2021. godine.

Kretanja u izloženosti po financijskom najmu:

2020.g	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Stanje na dan 1.siječnja 2020.	705.747	50.050	84.057	839.854
Prijenos u Stage 1	(40.580)	40.626	(46)	-
Prijenos u Stage 2	15.030	(15.030)	-	-
Prijenos u Stage 3	(18.941)		18.941	-
Neto povećanje (smanjenje) postojećih plasmana	(294.344)	(12.827)	8.979	(298.192)
Novi plasmani	223.496	3.691	1.202	228.389
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(608)	(608)
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2020.	590.408	66.510	112.525	769.443
Manje: ispravak vrijednosti	(11.967)	(5.648)	(79.655)	(97.270)
Manje: razgraničene naknade	(1.191)	(169)	(60)	(1.420)
Neto potraživanja iz financijskog najma na dan 31.12.2020.	577.250	60.693	32.810	670.753
2021.g	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>	<i>000 kn</i>
Stanje na dan 1.siječnja 2021.	577.250	60.693	32.810	670.753
Prijenos u Stage 1	(22.132)	23.967	(1.835)	-
Prijenos u Stage 2	15.045	(15.045)	-	-
Prijenos u Stage 3	(14.218)		14.218	-
Neto povećanje (smanjenje) postojećih plasmana	(216.574)	(33.620)	55.224	(194.970)
Novi plasmani	233.840	8.505	4.793	247.138
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(5.085)	(5.085)
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2021.	573.211	44.500	100.125	717.836
Manje: ispravak vrijednosti	(9.109)	(2.961)	(63.731)	(75.801)
Manje: razgraničene naknade	(2.349)	(140)	(98)	(2.587)
Neto potraživanja iz financijskog najma na dan 31.12.2021.	561.753	41.399	36.296	639.448

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Kreditni rizik ograničen je zemljopisnom disperzijom i velikim brojem klijenata (2021.: 5.335, 2020.: 5.402). Za 94,56% (2020.: 94,22%) ugovora iznos financiranja ne prelazi iznos od 100.000 EUR. Isto tako 84,93% (2020.: 84,69%) klijenata ima jedan ugovor o leasingu, a 9,05% (2020.: 9,07%) klijenata ima dva leasing ugovora.

Analiza potraživanja po financijskom leasingu na 31. prosinca navedena su u donjoj tablici (u '000 kn). U navedenoj tablici su potraživanja raspoređena na osnovi dospelosti duga po pojedinom ugovoru na osnovu najviših dana kašnjenja pojedine rate.

	Nedospjela i neispravljena	Izloženosti s dospjelim neispravljenim potraživanjima			Individualno ispravljena	Ukupno ulaganje u financijski najam prije umanjenja za odgođene naknade	Odgođene naknade	Neto ulaganje u financijski najam
		Do 30 dana	31-60 dana	60-90 dana				
2021.	552.144	47.726	4.279	1.412	36.474	642.035	(2.587)	639.448
2020.	588.157	44.758	6.152	150	32.956	672.173	(1.420)	670.753

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku:

	31.12.2020. '000 kn	31.12.2021. '000 kn
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga (bilješka 12)	670.753	639.448
Potraživanja po osnovi poslovnog najma (bilješka 13)	120	162
Ostala kratkotrajna potraživanja (bilješka 16)	5.442	5.268
Novac na računu	458	805
	676.773	645.683

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu - disperzija po nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti

	31.12.2020.	31.12.2021.
	'000 kn	'000 kn
Trgovina na veliko i na malo	157.008	120.658
Građevinarstvo	74.671	74.540
Prijevoz i skladištenje	79.044	73.821
Javna uprava	7.983	6.978
Prerađivačka industrija	50.873	48.047
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	46.220	45.557
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	48.884	44.454
Hoteli i restorani	34.010	32.077
Informacije i komunikacije	23.194	22.228
Poslovanje nekretninama	6.678	4.197
Ostali sektori	104.227	110.734
Građani	136.651	134.545
	769.443	717.836
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(97.270)	(75.801)
Razgraničena naknada	(1.420)	(2.587)
	670.753	639.448

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku (ilustrativne prirode, s obzirom da nema neotkazivih ugovora o najmu) prikazana je u nastavku:

	31.12.2020.	31.12.2021.
	'000 kn	'000 kn
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	48.742	43.378
Minimalna plaćanja po poslovnom najmu (Bilješka 14)	164.120	129.359
	212.862	172.737

Upravljanje kapitalom

Kapital i rezerve uključuju izdani kapital i zadržanu dobit kao što je objavljeno u izvješću o financijskom položaju Društva. Primarni cilj upravljanja kapitalom Društva je osigurati snažan kreditni rejting i zdrave kapitalne pokazatelje u svrhu potpore poslovanju i maksimiziranja vrijednosti vlasniku. Društvo upravlja kapitalom i radi prilagodbe u svjetlu promjena ekonomskih uvjeta. Da bi zadržalo ili prilagodilo strukturu kapitala, Društvo može prilagoditi isplate udjela u dobiti vlasnicima. Tokom godine bili su zadovoljeni minimalni zahtjevi za kapitalom Društva sukladno regulatornim zahtjevima.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

25. ANALIZA ROČNOSTI

U priloženoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2021. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospijeća. Nefinancijska imovina i obveze koji nemaju ugovorno dospijeće te kapital i rezerve prikazane su u razredu preko 5 godina s izuzetkom odgođene porezne imovine koja je klasificirana u razred 1-5 godina te zalihe koje su klasificirane u razred 3-12 mjeseci zbog namjere prodaje. Rukovodstvo je napravilo plan za refinanciranje zajmova Društvu koji dospijevaju tijekom 2022. godine te je manjak likvidnosti u razdoblju 3-12 mjeseci isključivo izvještajne prirode. Na dan 31. prosinca 2021. godine u razredu do 1 mjeseca su uključena sva potraživanja po osnovi ugovora o financijskom najmu koji su raskinuti te po njima nema daljnjih zaduženja u neto iznosu od 5.943 tisuća kuna (2020.: 8.997 tisuća kuna).

Analiza ročnosti 2020.

	do 1 mj.	1-3 mj.	3-12 mj.	1-5 god.	preko 5 god.	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	458	-	-	-	-	458
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	51.375	39.758	166.837	403.762	9.021	670.753
Potraživanja po poslovnom najmu	120	-	-	-	-	120
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	-	-	-	-	302.155	302.155
Ostale nekretnine i oprema	-	-	-	-	6.851	6.851
Nekretnine i oprema s pravom korištenja	-	-	-	-	1.085	1.085
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	139	139
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	345	-	-	345
Ostala potraživanja	5.442	-	-	-	-	5.442
Preplaćeni porez na dobit	-	-	300	-	-	300
Zalihe	-	-	17.680	-	-	17.680
Odgođena porezna imovina	-	-	-	21.517	-	21.517
Ukupno imovina	57.395	39.758	185.162	425.279	319.251	1.026.845
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	6.720	-	6.720
Uzeti kamatonosni zajmovi	946	3.063	606.583	209.803	15.103	835.498
Ostale obveze	22.505	-	-	-	-	22.505
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	3.356	-	-	3.356
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	158.766	158.766
Ukupno obveze, kapital i rezerve	23.451	3.063	609.939	216.523	173.869	1.026.845
Ročna neusklađenost	33.944	36.695	(424.777)	208.756	145.382	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

U idućoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2021. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma izvještavanja do ugovornog dospjeća:

Analiza ročnosti (nastavak)

2021.

	do 1 mj.	1-3 mj.	3-12 mj.	1-5 god.	preko 5 god.	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	805	-	-	-	-	805
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	45.366	39.068	178.800	373.668	2.546	639.448
Potraživanja po poslovnom najmu	162	-	-	-	-	162
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	-	-	-	-	278.228	278.228
Ostale nekretnine i oprema	-	-	-	-	6.508	6.508
Nekretnine i oprema s pravom korištenja	-	-	-	-	829	829
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	582	582
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	25	-	-	25
Ostala potraživanja	5.268	-	-	-	-	5.268
Preplaćeni porez na dobit	-	-	1.149	-	-	1.149
Zalihe	-	-	16.161	-	-	16.161
Odgođena porezna imovina	-	-	-	19.846	-	19.846
Ukupno imovina	51.601	39.068	195.135	383.514	288.693	969.011
Jamstveni depoziti komitenata	572	381	1.829	2.253	-	4.744
Uzeti kamatonosni zajmovi	445	-	488.366	283.373	-	772.184
Ostale obveze	19.183	-	-	-	-	19.183
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	4.801	-	-	4.801
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	168.099	168.099
Ukupno obveze, kapital i rezerve	20.200	381	494.706	285.626	168.099	969.011
Ročna neusklađenost	31.401	38.687	(293.570)	107.888	120.594	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

26. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE

Izloženost Društva prema stranim valutama na dan 31. prosinca 2020.godine i 31.prosinca 2021. godine bila je kako slijedi (u '000 kn):

Analiza devizne pozicije

2020.

	EUR '000 kn	Valutna klauzula EUR '000 kn	Ukupno strane valute '000 kn	KN '000 kn	Ukupno '000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	-	458	458
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	473.876	473.876	196.877	670.753
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	-	120	120
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	-	-	-	302.155	302.155
Ostale nekretnine i oprema	-	-	-	6.851	6.851
Nekretnine i oprema s pravom korištenja	-	-	-	1.085	1.085
Nematerijalna imovina	-	-	-	139	139
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	345	345
Ostala potraživanja	-	2.454	2.454	2.988	5.442
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	300	300
Zalihe	-	-	-	17.680	17.680
Odgođena porezna imovina	-	-	-	21.517	21.517
UKUPNO IMOVINA	-	476.330	476.330	550.515	1.026.845
Jamstveni depoziti komitenata	-	2.740	2.740	3.980	6.720
Uzeti kamatonosni zajmovi	517.701	-	517.701	317.797	835.498
Ostale obveze	-	-	-	22.505	22.505
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	3.356	3.356
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	158.766	158.766
Ukupno obveze, kapital i rezerve	517.701	2.740	520.441	506.404	1.026.845
	-				
Valutna neusklađenost	517.701	473.590	(44.111)	44.111	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Analiza devizne pozicije (nastavak)

2021.

	EUR '000 kn	Valutna klauzula EUR '000 kn	Ukupno strane valute '000 kn	KN '000 kn	Ukupno '000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	32	-	32	773	805
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	485.073	485.073	154.375	639.448
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	-	162	162
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	-	-	-	278.228	278.228
Ostale nekretnine i oprema	-	-	-	6.508	6.508
Nekretnine i oprema s pravom korištenja	-	-	-	829	829
Nematerijalna imovina	-	-	-	582	582
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	25	25
Ostala potraživanja	-	1.961	1.961	3.307	5.268
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	1.149	1.149
Zalihe	-	-	-	16.161	16.161
Odgođena porezna imovina	-	-	-	19.846	19.846
UKUPNO IMOVINA	32	487.034	487.066	481.945	969.011
Jamstveni depoziti komitenata	-	2.569	2.569	2.181	4.744
Uzeti kamatonosni zajmovi	329.604	109.069	438.673	333.511	772.184
Ostale obveze	-	-	-	19.183	19.183
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	4.801	4.801
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	168.099	168.099
Ukupno obveze, kapital i rezerve	329.604	111.632	441.236	527.775	969.011
Valutna neusklađenost	(329.572)	375.402	45.830	(45.830)	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

27. ANALIZA PROMJENE KAMATNIH STOPA

Društvo je izloženo različitim rizicima povezanim s efektima promjene tržišnih kamatnih stopa koje imaju utjecaj na njegovu financijsku poziciju i novčani tok. Tablica u nastavku prikazuje procjenu kamatnog rizika imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2021. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju.

Analiza promjene kamatnih stopa 2020.

	Beskamatno '000 kn	Do 1 mj. '000 kn	1-3 mj. '000 kn	3- 12 mj. '000 kn	Ukupno '000 kn	Fiksna kamata '000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	-	458	-	-	458	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	32.235	5.749	196.464	436.305	670.753	436.305
Potraživanja po poslovnom najmu Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	120	-	-	-	120	-
Ostale nekretnine i oprema Nekretnine i oprema s pravom korištenja	302.155	-	-	-	302.155	-
	6.851	-	-	-	6.851	-
Nematerijalna imovina	1.085	-	-	-	1.085	-
Vlasnički vrijednosni papiri	139	-	-	-	139	-
Ostala potraživanja	345	-	-	-	345	-
	5.442	-	-	-	5.442	-
Preplaćeni porez na dobit	300	-	-	-	300	-
Zalihe	17.680	-	-	-	17.680	-
Odgođena porezna imovina	21.517	-	-	-	21.517	-
Ukupno imovina	387.869	6.207	196.464	436.305	1.026.845	436.305
Jamstveni depoziti komitenata	6.720	-	-	-	6.720	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	946	-	-	834.552	835.498	528.349
Ostale obveze	22.505	-	-	-	22.505	-
Rezervacije za obveze i troškove	3.356	-	-	-	3.356	-
Ukupno kapital i rezerve	158.766	-	-	-	158.766	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	192.293	-	-	834.552	1.026.845	528.349
Kamatna neusklađenost	195.576	6.207	196.464	(398.247)	-	(92.044)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

2021.

	Beskamatno	Do 1 mj.	1-3 mj.	3-12 mj	Ukupno	Fiksna kamata
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	-	805	-	-	805	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	27.216	6.434	200.267	405.531	639.448	405.531
Potraživanja po poslovnom najmu	162	-	-	-	162	-
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	278.228	-	-	-	278.228	-
Ostale nekretnine i oprema	6.508	-	-	-	6.508	-
Nekretnine i oprema s pravom korištenja	829	-	-	-	829	-
Nematerijalna imovina	582	-	-	-	582	-
Vlasnički vrijednosni papiri	25	-	-	-	25	-
Ostala potraživanja	5.268	-	-	-	5.268	-
Preplaćeni porez na dobit	1.149	-	-	-	1.149	-
Zalihe	16.161	-	-	-	16.161	-
Odgodena porezna imovina	19.846	-	-	-	19.846	-
Ukupno imovina	355.974	7.239	200.267	405.531	969.011	405.531
Jamstveni depoziti komitenata	4.744	-	-	-	4.744	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	445	-	-	771.739	772.184	660.416
Ostale obveze	19.183	-	-	-	19.183	-
Rezervacije za obveze i troškove	4.801	-	-	-	4.801	-
Ukupno kapital i rezerve	168.099	-	-	-	168.099	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	197.272	-	-	771.739	969.011	660.416
Kamatna neusklađenost	158.702	7.239	200.267	(366.208)	-	(254.885)

28. EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

Objavljene efektivne prosječne kamatne stope predstavljaju prosječan ponderirani prinos na financijske instrumente u izvještajnom razdoblju. Velik dio obveza i kamatonosne imovine je denominiran u stranoj valuti (€).

	Prosječna kamatna stopa 2020. %	Prosječna kamatna stopa 2021. %
Novac i novčani ekvivalenti		
Plasmani bankama – sredstva na žiro računu	0,001	0,001
Plasmani temeljem leasinga, vezani valutnom klauzulom za euro	5,21	5,03
Plasmani temeljem leasinga, u kunama	4,96	4,84
Obveze		
Kredit		
- u eurima	0,95	0,81
- u kunama	2,09	0,82

29. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Stajalište Uprave je da se fer vrijednost novca na računu, te ostalih potraživanja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih financijskih instrumenata.

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

Dio uzetih zajmova ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa, a revolving zajmovi se obnavljaju na godišnjoj razini. Nije praktično izračunati razliku po osnovi fer vrijednosti za revolving zajmove.

Hijerarhija mjerenja fer vrijednosti

MSFI 7 Financijski instrumenti: *Objavljivanje* („MSFI 7“) zahtjeva određivanje hijerarhije fer vrijednosti financijskih instrumenata na tri razine i objavu podataka o financijskim instrumentima koji se u financijskim izvještajima mjere po fer vrijednosti. Društvo koristi sljedeću hijerarhiju mjerenja fer vrijednosti koja reflektira značajnost inputa korištenih prilikom mjerenja fer vrijednosti:

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM DRUŠTVIMA

Jedini osnivač i član Društva je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb, a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo Holding International iz Italije, od koga i od čijih pridruženih društava (zajednički „Grupa“) Društvo prima određene usluge ili kojima Društvo pruža usluge. Društvo smatra da je također neposredno povezana osoba s Nadzornim odborom, Upravom i ostalim izvršnim rukovodstvom Društva (zajednički „ključno rukovodstvo“), članovima uže obitelji ključnog rukovodstva, društava koje ključno rukovodstvo i članovi njihove uže obitelji kontroliraju, zajednički kontroliraju ili značajno utječu na njih.

Ključne transakcije s povezanim osobama - prihodi i rashodi:

	Prihodi		Rashodi	
	2020. '000 kn	2021. '000 kn	2020. '000 kn	2021. '000 kn
Privredna banka Zagreb d.d.	19.369	17.998	(6.794)	(5.392)
PBZ Card d.o.o.	19	26	(112)	(133)
Banka Intesa Sanpaolo d.d. Koper	-	-	(4.814)	(2.982)
Intesasanpaolo Bank Dublin	-	-	(165)	(63)
Intesasanpaolo int. value services d.o.o	1.142	1.168	-	-
Banka INTESA SANPAOLO d.d. BiH	-	-	-	(296)
Novi prostor d.o.o.	76	68	-	-
Ukupno	20.606	19.260	(11.885)	(8.866)

Poslovni prihodi s PBZ d.d., članicama Grupe i društvo koje kontroliraju članovi obitelji ključnog rukovodstva odnose se na prihode od najma za nekretnine, vozila, bankomate i opremu u poslovnom najmu i kamate na depozite.

Poslovni rashodi s PBZ d.d. i članicama Grupe odnose se na troškove najma poslovnog prostora, usluga unutarnje revizije, obračuna plaća, IT, UTP i telekomunikacijskih usluga te bankarske provizije, kamate po primljenim zajmovima članica PBZ Grupe. i članica Grupe Intesa Sanpaolo.

Ključne transakcije s povezanim osobama - potraživanja i obveze:

	Potraživanja		Obveze	
	31.12.2020. '000 kn	31.12.2021. '000 kn	31.12.2020. '000 kn	31.12.2021. '000 kn
Privredna banka Zagreb d.d.	9.081	199	(215.713)	(331.869)
PBZ Card d.o.o.	12	-	-	(13)
Banka Intesa Sanpaolo d.d. Koper	-	-	(435.281)	(195.605)
Intesasanpaolo Bank Dublin	-	-	(75.431)	(75.172)
Intesasanpaolo int. value services d.o.o	406	191	-	-
Banka INTESA SANPAOLO d.d. BiH	-	-	-	(56.438)
Novi prostor d.o.o.	1.758	1.624	-	(2)
Ukupno	11.257	2.014	(726.425)	(659.099)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM DRUŠTVIMA (nastavak)

Naknade ključnog rukovodstva (članovi Uprave) dane su u sljedećoj tablici:

	31.12.2020.	31.12.2021.
	'000 kn	'000 kn
Primanja ključnog rukovodstva Društva		
Primanja osoblja (bruto)	1.106	1.122
Bonusi	153	230
Troškovi mirovinskog osiguranja	252	331
Otpremnine	-	391
Ukupna primanja ključnog rukovodstva	1.511	2.074

32. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma bilance nisu nastali događaji koji bi zahtijevali naknadno usklađenje. Navedeno se odnosi na sudske presude koje potvrđuje da je na datum bilance postojala sadašnja obveza, primitak nove informacije nakon datuma bilance koja upućuje na to da je vrijednost nekog sredstva na datum bilance bila umanjena ili da je iznos prethodno priznatog gubitka od umanjenja toga sredstva potrebno uskladiti, otkrivanje prijevare ili pogrešaka zbog kojih su financijski izvještaji neispravni.

Društvo je u siječnju 2022.g. izvršilo prodaju dijela nekretnine iz portfelja operativnog leasinga, a čiji će se prihod priznati u 2022.godini.

33. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 17. veljače 2022. godine.

Potpisali u ime Društva 17. veljače 2022. godine:

Alan Sertić

Član Uprave

PBZ-LEASING
društvo s ograničenom odgovornošću
za poslove leasinga
ZAGREB – Radnička cesta 44
1

Nives Vreto

Predsjednik Uprave

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

Izveštaj o financijskom položaju

U nastavku su prikazani temeljni financijski izvještaji sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava („Pravilnik“)

Obrazac	FP	Izveštaj o financijskom položaju		
Naziv leasing društva		PBZ-Leasing d.o.o.		
OIB		57270798205		
MBS		80010809		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2021		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2020		

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	750.709.438,08	687.941.052,72
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	139.061,48	582.256,00
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	310.090.580,79	285.565.767,14
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	302.154.858,52	278.228.470,27
6		Nekretnine	258.665.942,78	241.427.687,64
7		Osobna vozila	43.044.246,60	36.588.081,44
8		Gospodarska vozila	182.783,63	144.588,59
9		Plovila	0,00	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	261.885,51	68.112,60
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	7.935.722,27	7.337.296,87
14		Imovina dana u najam i zakup	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	345.240,00	24.973,50
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	345.240,00	24.973,50
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	0,00
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	418.617.731,01	381.921.876,91
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	414.203.567,38	378.801.184,89
23		Ostala dugotrajna potraživanja	4.414.163,63	3.120.692,02
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	21.516.824,80	19.846.179,17
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	281.525.345,62	287.666.401,38
26		ZALIHE	17.680.028,92	16.735.944,82
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	263.387.762,12	270.125.436,89
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	120.245,18	162.206,47
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	257.968.981,01	263.233.858,02
30		Potraživanja od države i drugih institucija	4.339.673,47	5.632.145,01
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	958.862,46	1.097.227,39
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINACIJSKA 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	457.554,58	805.019,67
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	812.565,78	1.305.050,69
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	1.033.047.349,48	976.912.504,79
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	692.037.345,41	384.981.194,99
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	158.766.147,49	168.099.293,93
43		Temeljni kapital	15.000.000,00	15.000.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	0,00	0,00
45		Ostale rezerve	0,00	0,00
46		Kapitalne rezerve	0,00	0,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	127.344.288,81	133.157.098,43
48		Dobit/gubitak tekuće godine	16.421.858,68	19.942.195,50
49		REZERVIRANJA	3.355.477,62	4.801.277,17
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	606.886.345,68	288.547.510,37
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	512.577.581,18	195.446.524,00
52		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	86.913.368,46	87.925.680,28
53		Obveze za predumove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	6.592.695,99	4.634.702,55
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	802.700,05	540.603,54
57		Odgodena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	251.779.794,65	502.990.120,42
59		Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	8.048.742,63	145.545.035,08
60		Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	227.958.675,01	343.266.351,55
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predumove po osnovi leasinga	251.151,88	2.624.917,12
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	127.081,40	109.034,92
64		Ostale kratkoročne obveze	15.394.143,73	11.444.781,75
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	12.259.584,04	12.474.302,90
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	1.033.047.349,48	976.912.504,79
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	692.037.345,41	384.981.194,99

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

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Obrazac	SD	Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
Naziv leasing društva		PBZ-Leasing d.o.o.
OIB		57270798205
MBS		80010809
Izveštajno razdoblje		31.12.2021
Izveštajno razdoblje prethodne godine		31.12.2020

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	32.017.809,20	27.323.366,90
2		Prihod od kamata - financijski leasing	32.010.078,53	27.316.631,90
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	7.730,67	6.735,00
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	13.454.966,55	9.302.522,68
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	8.425.067,34	5.808.077,28
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	4.980.880,87	3.450.401,75
8		Ostali kamatni rashodi	49.018,34	44.043,65
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	18.562.842,65	18.020.844,22
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	437.337,20	696.217,74
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	133.941,44	845.744,98
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	303.395,76	-149.527,24
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	43.499.450,85	62.692.771,25
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	41.166.782,94	37.355.028,90
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	1.186.488,84	1.355.082,64
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	98.433,66	21.363.059,68
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	78.859,05	72.719,69
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	968.886,36	2.546.880,34
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	38.792.907,05	39.651.719,92
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	54.698,74	341.871,36
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	20.482.458,43	18.165.644,03
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	616.492,31	640.740,82
27		Troškovi osoblja	11.861.779,69	12.532.836,32
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	3.517.390,58	6.470.259,06
29		Ostali rashodi	2.260.087,30	1.500.368,33

30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	4.706.543,80	23.041.051,33
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	23.572.782,21	40.912.368,31
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	3.516.726,59	16.524.433,99
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	20.056.055,62	24.387.934,32
34		Porez na dobit	3.634.196,94	4.445.738,82
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	16.421.858,68	19.942.195,50
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHvatNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti		
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	16.421.858,68	19.942.195,50
46		Pripisano imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		Reklasifikacijske usklade		

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

Izveštaja o kretanju kapitala i rezervi

Obrazac	PK	Izveštaj o promjenama kapitala							
Naziv leasing društva		PBZ-Leasing d.o.o.							
OIB		57270798205							
MBS		80010809							
Izveštajno razdoblje		31.12.2021							

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	15.000.000,00	0,00	0,00	127.344.288,81	28.205.226,85	0,00	170.549.515,66
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	15.000.000,00	0,00	0,00	127.344.288,81	28.205.226,85	0,00	170.549.515,66
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	16.421.858,68	0,00	16.421.858,68
5		Dobit/gubitak razdoblja					16.421.858,68		16.421.858,68
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	-28.205.226,85	0,00	-28.205.226,85
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende				-28.205.226,85			-28.205.226,85
13		Ostale raspodjele vlasnicima				28.205.226,85	-28.205.226,85		0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	15.000.000,00	0,00	0,00	127.344.288,81	16.421.858,68	0,00	158.766.147,49
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	15.000.000,00	0,00	0,00	127.344.288,81	16.421.858,68	0,00	158.766.147,49
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	19.942.195,50	0,00	19.942.195,50
18		Dobit/gubitak razdoblja					19.942.195,50		19.942.195,50
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	5.812.809,62	-16.421.858,68	0,00	-10.609.049,06
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende				10.609.049,06			10.609.049,06
26		Ostale raspodjele vlasnicima				-4.796.239,44	-16.421.858,68		-21.218.098,12
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	15.000.000,00	0,00	0,00	133.157.098,43	19.942.195,50	0,00	168.099.293,93

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

Izveštaj o novčanim tokovima

Obrazac	NT	Izveštaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva	PBZ-Leasing d.o.o.	
OIB	57270798205	
MBS	80010809	
Izveštajno razdoblje	31.12.2021	
Izveštajno razdoblje prethodne godine	31.12.2020	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	20.056.055,62	24.387.934,32
3	4+...+12	Usklađivanje za:	27.738.361,66	17.977.787,82
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	-1.284.922,50	-22.718.142,32
5		Amortizacija imovine u leasingu	20.482.458,43	18.165.644,03
6		Neto obračunate tečajne razlike	54.698,74	341.871,36
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	3.516.726,59	16.524.433,99
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	0,00	0,00
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-201.996,43	-40.892,03
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	616.492,31	640.740,82
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	855.000,00	614.850,56
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	3.699.904,52	4.449.281,41
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	191.651,62	-3.437.120,69
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	172.251.133,56	36.880.152,19
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	520.818,43	100.708,25
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0,00	0,00
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	0,00
19		Povećanje/smanjenje zaliha	476.227,30	944.084,10
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	572.513,20	-199.282,38
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-1.035.220,83	397.725,32
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	0,00
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	1.204.736,08	378.174,09
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	914.076,50	-8.868.807,85

25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	73.668,21	561.913,52
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-7.397.740,44	-3.016.135,38
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	215.566.280,91	66.107.133,31
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	1.030.824,72	6.031.891,52
30		Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	8.381,82	639.317,43
31		Povećanje/smanjenje investicija u financijsku imovinu	-410.947,58	316.723,91
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	628.258,96	6.987.932,86
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	-188.230.074,84	-62.138.552,02
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-28.205.226,85	-10.609.049,06
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	-216.435.301,69	-72.747.601,08
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	-240.761,82	347.465,09
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	698.316,40	457.554,58
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	457.554,58	805.019,67

PRILOG B – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Usklada između Izvještaja o financijskom položaju financijskih izvještaja i Obrasca FP sukladno Pravilniku

Usklada između Izvještaja o financijskom položaju financijskih izvještaja i obrasca sukladno Pravilniku na datum 31. prosinca 2021.																			
PBZ Leasing d.o.o. 31.12.2021.	Financijski izvještaji	Reklasifikacija pozicija															Obrasci- FP 31.12.2021.		
		Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	Nekretnine i oprema pravo korištenja- IFRS 16	Akontacije poreza na dobit	Razgraničena naknade	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	Obveze po kratkoročnim primljenim kreditima	Obveze za kratkoročne kredite domaćih banaka i fin. institucija	Predjmovi	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva	Ostala potraživanja	Dobit tekuće godine	Obveze prema dobavljačima	Obveze za neto plaće, poreze i doprinose	Obveze za poreze	Iznosi u postupku naplate i ostale obveze			
HRK '000		000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn		
Novac i novčani ekvivalenti	805																805	Novac na računu i blagajni	
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	639.448 (263.234)				2.587												378.801	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	
	263.234																263.234	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	
Potraživanja po poslovnom najmu	162																162	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	
Nekretnine i oprema dani u poslovnij najam	278.228																278.228	Materijalna imovina dana u operativni leasing	
Ostala oprema	6.508		829														7.337	Ostala materijalna imovina	
Nekretnine i oprema s pravom korištenja (IFRS 16)	829		(829)														-		
Nematerijalna imovina	582																582	Nematerijalna imovina	
Vlasnički vrijednosni papiri	25																25	Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	
Odgodena porezna imovina	19.846																19.846	Odgodena porezna imovina	
Ostala potraživanja	5.268		(5.632)		(1.305)			(1.097)		(3.121)					5.887		-	Potraživanja od države i drugih institucija	
			5.632							3.121							5.632	Ostala dugotrajna potraživanja razdoblja i nedospjela naplata prihoda	
					1.305												1.305	Ostala kratkotrajna potraživanja	
								1.097									1.097		
Preplaćeni porez na dobit	1.149													(1.149)			-		
Zalihe	16.161							575									16.736	Zalihe	
UKUPNO IMOVINA	969.011	-	-	-	2.587	-	-	575	-	-	-	-	-	4.738	-		976.911	UKUPNA AKTIVA	
Jamstveni depoziti komitenta	4.744								(109)								4.635	Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	
									109								109	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	
Uzeti kamatonosni zajmovi	772.184						(87.926) (488.811)										195.447	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i fin. institucija	
							87.926										87.926	Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i fin. institucija	
								145.545									145.545	Obveze za kratkoročne kredite ino banaka i fin. institucija	
								343.266									343.266	Obveze za kratkoročne kredite domaćih banaka i fin. institucija	
Obveza za porez na dobit	0																		
Ostale obveze													2.015	789	1.209	7.433	11.445	Ostale kratkoročne obveze	
Obveze za predjmove po osnovi leasinga																2.625	2.625	Obveze za predjmove po osnovi leasinga	
Obveze prema dobavljačima	2.015												(2.015)						
Obveze za neto plaće	528													(528)					
Obveze za poreze i doprinose iz plaća	261													(261)					
Obveze za PDV	1.209													(1.209)					
Iznosi u postupku naplate i ostale obveze	5.612															(5.612)			
Obveze iz najma (IFRS 16)	541																541	Ostale dugoročne obveze	
Odgodeni prihod	7.775				4.699												12.474	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	
Obračunati nedospjeli troškovi	1.244				(1.244)														
Rezervacije za obveze i troškove	4.801																4.801	Rezerviranja	
UKUPNO OBVEZE	800.912	-	-	-	-	3.455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.446	808.814	UKUPNO OBVEZE	
Upisani kapital	15.000																15.000	Upisani kapital	
Zadržana dobit	153.099											(19.942)					133.157	Zadržana dobit	
												19.942					19.942	Dobit tekuće godine	
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	168.099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168.099	UKUPNO KAPITAL	
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	969.011	-	-	-	-	3.455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.446	976.913	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	

PRILOG B – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Usklada između Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti financijskih izvještaja i obrasca SD sukladno Pravilniku

PBZ-LEASING d.o.o 31.12.2021.	Financijski izvještaji	Prihod od jednokratnih naknada	Amortizacija ostale imovine	Ostala rezerviranja	Trošak, od obračuna ugovora visokorizičnih plasmana	Ostali troškovi	Opći i administrativni troškovi poslovanja	Zaokruživanje	Obrazac- SD	
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	
PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	27.323							1	27.324	PRIHODI OD KAMATA
Prihod po financijskom najmu	26.448	868						1	27.317	Prihod od kamata - financijski leasing
Prihod od jednokratnih naknada	868	(868)								
Prihodi po žiro računu i od plasmana kod banaka	7								7	Ostali prihodi od kamata
RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	(9.303)							1	(9.302)	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Uzeti kamatonosni zajmovi od domaćih banaka	(5.808)								(5.808)	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
Uzeti kamatonosni zajmovi od stranih banaka	(3.450)								(3.450)	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
Ostali kamatni rashodi	(45)							1	(44)	Ostali kamatni rashodi
NETO PRIHOD OD KAMATA	18.020							2	18.022	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	696								696	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	(1.060)						214		(846)	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	(364)						214		(150)	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
PRIHODI PO POSLOVNOM NAJMU, OSTALI POSLOVNI PRIHOD I TEČAJNE RAZLIKE	45.598			179	16.574		-		62.351	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi po poslovnom najmu	37.355								37.355	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	1.355								1.355	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	4.789				16.574				21.363	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing
Refundiranje troškova	73								73	Dobit od nadoknadih troškova vezanih za leasing
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	(342)								(342)	Gubitak od tečajnih razlika
Ostali prihodi	2.368			179					2.547	Ostali prihodi
TROŠKOVI POSLOVANJA I AMORTIZACIJA	(35.770)					(3.881)		(1)	(39.652)	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Amortizacija	(18.806)		641					(1)	(18.166)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
			(641)						(641)	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi osoblja	(12.645)					112			(12.533)	Troškovi osoblja
Troškovi materijala i usluga	(2.244)					(4.226)			(6.470)	Opći i administrativni troškovi poslovanja
Troškovi koji se ne refundiraju	(1.396)					1.396				
Ostali troškovi	(337)					(1.163)			(1.500)	Ostali rashodi
	9.828			179	16.574	(3.881)	-	(1)	22.699	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA
	27.826			179	16.574	(3.881)	214		40.912	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(3.439)				(13.085)				(16.524)	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	24.388								24.388	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	(4.446)								(4.446)	Porez na dobit
DOBIT ZA GODINU	19.942								19.942	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

Prilog B Usklada između Izvještaja o novčanom toku i Obrasca NT sukladno Pravilniku

Novčani tok u sklopu ovih financijskih izvještaja za 2021. godinu napravljen je sukladno MSFI usvojenim od strane EU dok je novčani tok prema HANFA-i pripremljen sukladno Pravilniku i Uputi za popunjavanje financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 41/16 i 132/17). U novčanom toku za potrebe HANFA izvješćivanja nisu izbijene nenovčane transakcije kada su se uspoređivale promjene stanja imovine i obveza, dok je u novčanom toku prema MSFI prikaz netiran. Budući da su pozicije financijskih izvještaja i bilješki kojima se pobliže raščlanjuju stavke izvještaja različite od obrasca NT, (što je dijelom i rezultat različitih prezentacija izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti sukladno MSFI i Pravilniku, za koje je prethodno prikazana usklada) nije praktičan tablični prikaz. Također postoje razlike u klasifikaciji između poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti između MSFI i Pravilnika. Razlike su prezentacijske prirode te nema razlika vezano za ukupno stanje novca i novčanih ekvivalenata