

Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.

Godišnje izvješće za 2021. godinu

SADRŽAJ

	Stranica
Izvješće posloводства	2
Odgovornost za financijske izvještaje	10
Izvješće neovisnog revizora	11
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	16
Izvještaj o financijskom položaju	18
Izvještaj o novčanim tijekovima	20
Izvještaj o promjenama kapitala	22
Bilješke uz financijske izvještaje	23

1. OPĆI PODACI

Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. Zagreb (u daljnjem tekstu Društvo) je osnovano u Hrvatskoj prema zakonima i propisima Republike Hrvatske. Sjedište Društva nalazi se na adresi Zelinska 3 u Zagrebu.

Vlasnička struktura društva Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. je kako slijedi:

	Udio u %
Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft, Graz	50
Erste&Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	50

Temeljni kapital Društva iznosi 1.000.000 kuna.

Članovi Nadzornog odbora Društva su:

Hannes Frotzbacher, predsjednik Nadzornog odbora

Gerhard Maier, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, član Nadzornog odbora od 1. srpnja 2021. i zamjenik predsjednika Nadzornog odbora od 2. srpnja 2021. godine

Borislav Centner, član Nadzornog odbora

Georg Haslinger, član Nadzornog odbora do 30. lipnja 2021. godine

Marko Markić, član Nadzornog odbora do 30. lipnja 2021. godine

Wilhelm Douda, član Nadzornog odbora od 1. srpnja 2021. godine

Boris Pivić, član Nadzornog odbora od 1. srpnja 2021. godine

Članovi Uprave Društva su:

Krunoslav Župan, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave ili prokuristom

Vladimir Kristijan, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave ili prokuristom

Prokuristi Društva su:

Nino Šarić, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave

Andreja Sambol, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave

Alfred Jovović, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave

Djelatnost Društva:

Posao financijskog leasinga

Posao operativnog leasinga

Posredovanje kod prodaje odnosno prodaja predmeta koji pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga

Organizacija Društva:

Na dan 31.12.2021. godine u Društvu je bilo zaposleno 100 osoba. Struktura zaposlenih je sljedeća:

- srednja stručna sprema – 23 radnika
- viša stručna sprema – 20 radnika
- visoka stručna sprema – 57 radnika

U strukturi pored 2 člana Uprave, 49 djelatnika zaposleno je u području front offica te podrške prodaji, 49 djelatnika u području back officea, a od čega su 4 osobe na porodiljnom dopustu i bolovanju.

Centrala: Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.

Zelinska 3, HR 10000 Zagreb

Uz centralu u Zagrebu Društvo posluje kroz 7 otvorenih poslovnih jedinica diljem RH, a to su Osijek, Pula, Rijeka, Zadar, Split, Varaždin i Dubrovnik.

2. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE

U godini obilježenoj i dalje prisutnom pandemijom COVID-19, s jedne strane ograničenjem kretanja uvođenjem COVID potvrda, a s druge strane rastom osobne potrošnje i izvoza roba i usluga te dobre turističke sezone bruto domaći proizvod realno je veći za 9,7% u četvrtom tromjesečju 2021., u odnosu na isto tromjesečje 2020.

Sezonski prilagođeni tromjesečni BDP u odnosu na prethodno razdoblje pokazuje negativnu stopu promjene od 0,1%, a u odnosu na isto tromjesečje 2020. realno je veći za 9,9%. Prva procjena pokazuje da je BDP u 2021. godini realno veći za 10,4% u odnosu na 2020. godinu.

Snažan rast BDP-a zahvaljuje se rastu svih sastavnica BDP-a, od osobne i državne potrošnje do izvoza i investicija.

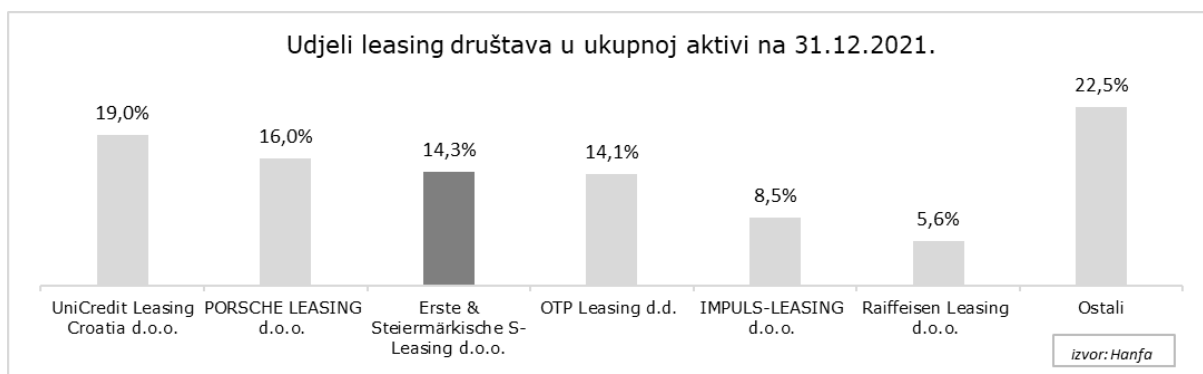
Prema procjenama Europske komisije u 2022. godini očekuje se rast BDP-a od 4,8% te rast od 3% u 2023. godini. Predviđanja se temelje na pretpostavkama da će domaća potražnja još uvijek biti glavni pokretač rasta, kao i povoljan razvoj tržišta rada. Očekuje se i rast investicijskih aktivnosti na temelju rasta potražnje, ali i očekivanog ubrzanja obnove nakon potresa na Banovini i u Zagrebu. Uz to, povoljne okolnosti bi trebali biti i financijski uvjeti te provedba nacionalnog plana za oporavak i otpornost.

Zbog nepovoljne epidemiološke situacije, očekuju se slabiji gospodarski rezultati u prvom tromjesečju 2022. godine, ali se očekuje ubrzanje tijekom ostatka godine te se u narednom periodu predviđa se da će stopa inflacije porasti na 3,5% u 2022. te 1,6% 2023. godine.

3. POSLOVNO OKRUŽENJE

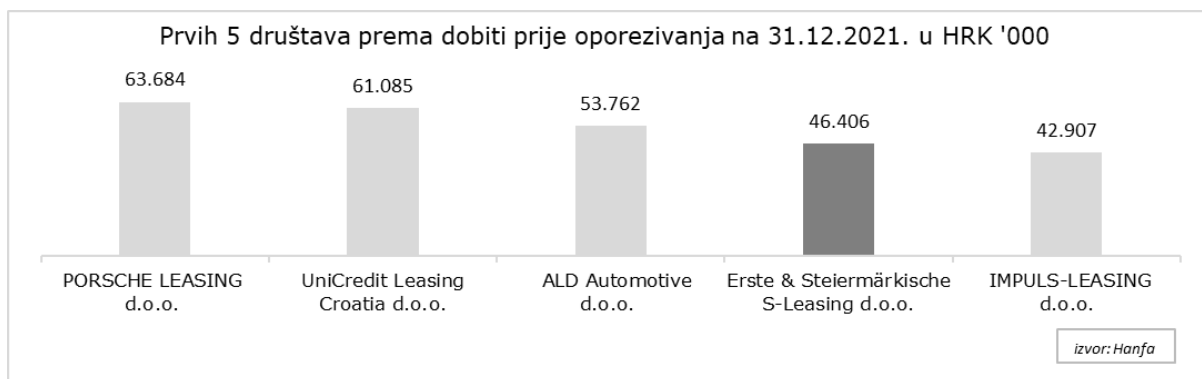
U 2021. godini aktivno je poslovalo 15 leasing društava čija je vrijednost ukupne imovine iznosila 19,9 milijardi HRK što je za 1,2% više u odnosu na 2020. godinu.

Vrijednost aktive Erste Leasinga na dan 31.12.2021. iznosi 2.851 milijuna HRK što predstavlja povećanje od 1,3% u odnosu na prethodnu godinu. Tržišni udio aktive zadržan je na razini prethodne godine i iznosi 14,3% pri čemu Društvo zauzima 3. poziciju na tržištu.



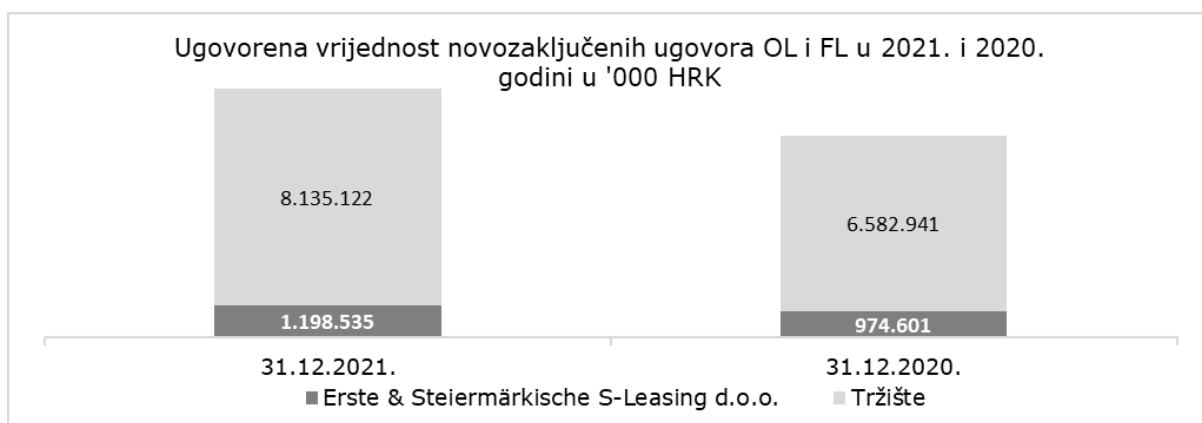
Prema preliminarnim podacima HANFA-e leasing društva su u 2021. godini ostvarila dobit prije oporezivanja od 415 milijuna HRK.

Dobit prije oporezivanja Društva iznosila je 46,4 milijuna HRK pri čemu je Društvo ostvarilo rast od 65,9% u usporedbi sa 2020. godinom.



U 2021. godini Društvo je sklopilo 5.200 ugovora o financijskom leasingu ukupne vrijednosti 1.145,4 milijuna HRK, što je 24,9% više u odnosu na 2020. godinu, dok je ukupna vrijednost novozaključenih ugovora operativnog leasinga iznosila 53,2 milijuna HRK (364 ugovora) - smanjenje za 7,2% u odnosu na prethodnu godinu.

U 2021. godini Erste Leasing drži četvrtu poziciju (2020.: četvrtu) na tržištu po vrijednosti novozaključenih ugovora, s udjelom od 14,7% (2020.: 14,8%).



4. PREGLED REZULTATA POSLOVANJA

Tijekom izazovne i nepredvidive 2021. godine, Društvo je nastavilo uspješno poslovati sa čvrstom pozicijom na tržištu, stabilnim obujmom poslovanja, ponudom novih proizvoda te radom na dobrim odnosima s klijentima.

Na dan 31.12.2021. godine neto dobit Društva iznosila je 38 milijuna HRK što predstavlja rast od 66,1% u usporedbi s 2020. godinom (22,9 milijuna HRK). Najvećim dijelom to je posljedica poboljšanja makroekonomskog okružja uzrokovanog COVID-19 situacijom zbog čega je došlo do značajnog smanjenja rezervacija za potraživanja klijenata na 8,4 milijuna HRK (2020.: 26,1 milijuna HRK), ali i nižih negativnih tečajnih razlika. Također, ostvareni su viši plasmani novog posla nego li godinu ranije, što je također posljedica poboljšane makroekonomske situacije.

Neto prihod od kamata iznosio je 77,3 milijuna HRK pri čemu je ostvaren rast od 2,2% u usporedbi s 2020. godinom, kada je iznosio 75,7 milijuna HRK. Prihodi od kamata najvećim dijelom odnose se na kamate iz financijskog leasinga koje su pale u odnosu na 2020. godinu za 1,7% na 98,6 milijuna HRK kao rezultat smanjenja kamatnih stopa na tržištu. Kamatni rashodi smanjeni su za 13,2% odnosno 3,5 milijuna HRK najvećim dijelom uslijed nižih troškova izvora financiranja.

Prihodi od operativnog najma smanjeni su za 21,7% te iznose 65 milijuna HRK (2020.: 83 milijuna HRK) kao posljedica pada operativnog leasinga u portfelju.

Značajan je i nepovoljan efekt neto tečajnih razlika na rezultat u 2021. godini u iznosu -2,2 milijuna HRK.

Opći administrativni troškovi iznosili su 14,1 milijuna HRK u 2021. godini što je povećanje od 7,6% u odnosu na 2020. godinu (13,1 milijuna HRK), a na rast su najveći utjecaj imali troškovi održavanja software-a tj. digitalizacije i unaprjeđenja poslovanja.

5. FINANCIJSKI INSTRUMENTI

Društvo koristi sljedeće financijske instrumente: novac i novčane ekvivalente, kratkotrajne i dugotrajne vrijednosne papire, potraživanja po financijskom najmu, operativnom najmu te danim zajmovima i obveze prema dobavljačima i za posudbe.

6. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Rizici Društva se mjere metodom koja odražava očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima. Nadzor i kontrola rizika se primarno provodi putem limita određenih od strane Društva i njegovih vlasnika. Limiti odražavaju uvjete na tržištu i poslovnu strategiju kao i rizik koji je Društvo spremno preuzeti. Informacije dobivene iz svih vrsta poslova se pregledavaju i obrađuju kako bi se analizirali, kontrolirali i identificirali rani znakovi pojave rizika. Uprava i Nadzorni odbor primaju izvještaje o kvaliteti leasing portfelja te im se osiguravaju sve informacije neophodne za sagledavanje kreditnog rizika kojem je Društvo izloženo.

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik koji Društvo izlaže opasnosti nastupanja gubitka zbog neispunjenja ugovornih obveza primatelja leasinga. Sustav upravljanja kreditnim rizikom obuhvaća sve mjere i pravila određene važećim i internim aktima kao i proaktivno usklađivanje sa smjernicama i najboljim praksama.

Uloga odjela Upravljanja rizicima je kontrola u svim dijelovima procesa odobravanja operativnog i financijskog leasinga i kasnijeg praćenja leasing portfelja. Ovo obuhvaća pregled i procjenu kvalitete leasing portfelja, utvrđivanje adekvatnosti rezervacija za rizike odnosno gubitke po svakom leasing ugovoru zasebno i po cjelokupnom portfelju. Izloženost kreditnom riziku prema portfelju ili zadanim skupinama preispituje se prema zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela Društva koja su odgovorna za njihovo odobravanje. Povećanje kreditne izloženosti odobrava se sukladno važećim pouvoir-ima. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjena vrijednost u leasing portfelju. U procesu procjene kreditnog rizika Društvo primjenjuje razborite metode i modele procjene istoga. Za ocjenjivanje dijela primatelja leasinga Društvo koristi interno razvijeni sustav u obliku kartice bodovanja kao i interni sustav Grupe. Interni sustav ocjenjivanja za fizičke osobe i obrtnike u sustavu jednostrukog knjigovodstva se sastoji od četiri ocjene za klijente koji nisu u defaultu i jedne ocjene za klijente u defaultu. Za ostale klijente koristi se sustav ocjenjivanja grupe koji ima trinaest ocjena za klijente koji nisu u defaultu te jednu ocjenu za one u defaultu.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospeljima i kamatama te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u odgovarajućem vremenskom razdoblju. Društvo upravlja imovinom i obvezama što uključuje novčane tokove te njihovu koncentraciju s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva. S tim ciljem Društvo provodi proces praćenja i planiranja likvidnosti kojim se procjenjuju buduće potrebe za likvidnim sredstvima poštujući promjene u ekonomskim, političkim, zakonskim i drugim uvjetima poslovanja. Takvo planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva kako bi u svakom trenutku postojala dovoljna likvidnost Društva za podmirivanje svojih obaveza. Politika Društva je održati dovoljno novčanih sredstava ili imati na raspolaganju financijska sredstva putem odgovarajućih iznosa kreditnih linija za ispunjenje svojih obaveza u budućnosti.

Kamatni rizik

Upravljanje rizikom promjena kamatnih stopa je provođenje mjera i odluka kojima je cilj minimiziranje potencijalnog negativnog utjecaja na stavke bilance uzrokovanog promjenama kamatnih stopa. Osim toga, Društvo prati i utjecaj kretanja kamatnih stopa na tržišnu vrijednost kapitala. Društvo upravlja kamatnim rizikom na način da prati ukoliko dođe do kamatne neusklađenosti. Kako bi smanjilo kamatnu neusklađenost Društvo usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja. S obzirom da je u ugovorima o leasingu dopuštena promjena kamatne stope Društvo smanjuje razliku redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim (najčešće tromjesečno) promjenama kamatnih stopa izvora financiranja.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Upravljanje rizikom promjene tečaja je provođenje mjera i odluka kojima je cilj minimiziranje potencijalnog negativnog utjecaja na stavke bilance uzrokovanog promjenama tečaja. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju prebijanja potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti. Određena imovina i obveze su denominirane u stranim valutama koje se preračunavaju u kune po ugovorenom tečaju na datum bilance. Društvo je izloženo valutnom riziku povezanim uz euro budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz euro. Razlike koje proizlaze se knjiže kao prihod ili rashod u računu dobiti i gubitka ali ne utječu na kratkoročne tijekove novca. U skoroj budućnosti se očekuje uvođenje EUR-a kao službene valute plaćanja unutar RH te će se navedenim minimizirati valutni rizik.

Cjenovni rizik i rizik novčanog toka

Uprava Društva i odjel Upravljanja rizicima upravljaju rizikom cijena i rizikom novčanog toka. Rizik promjene cijena obuhvaća smanjenje vrijednosti kolaterala odnosno tržišnu vrijednost objekata leasinga, a koje Društvo mjeri i prati putem Erste Group kataloga i Kataloga kolaterala. Društvo upravlja rizikom revidiranjem efektivne vrijednosti pojedinog kolaterala odnosno tržišne vrijednosti objekata leasinga pri čemu se vodi računa o smanjenju blanco rizika. Revizija Erste Group kataloga se vrši na godišnjoj razini čime je Društvo usklađeno sa aktualnom tržišnom situacijom vrijednosti objekata leasinga i s produženim financiranjem sukladno Risk politikama.

Rizik novčanog toka odnosi se na izloženost kamatnom riziku novčanog toka, a kojim Društvo upravlja na način da usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja. Kod ugovora o leasingu gdje je dopuštena promjena kamatne stope Društvo smanjuje razliku redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim tromjesečnim promjenama kamatnih stopa izvora financiranja dok se kod ugovora s fiksnom kamatnom stopom provodi usklađenost sa fiksnim izvorima financiranja.

7. ZNAČAJNI DOGAĐAJI NAKON BILANCE

Značajnih događaji nakon kraja poslovne godine, navedeni su u bilješci 36 financijskih izvještaja.

8. BUDUĆI RAZVOJ DRUŠTVA

Fokus Društva u nadolazećem periodu bit će ponuda optimalnih, pojednostavljenih i fleksibilnih rješenja klijentima i širenje palete proizvoda, te posljedično učvršćivanje pozicije na tržištu.

Društvo planira nastaviti transformacije postojećih procesa te implementirati i koristiti digitalno integrirana rješenja i agilne tehnologije kao i provedbu striktno kontrole troškova u svrhu postizanja optimizacije poslovanja, posebice u izazovnoj i nepredvidivoj ekonomskoj situaciji kako bi postiglo planiranu razinu efikasnosti i profitabilnosti kao i dodanu vrijednost zaposlenicima, vlasnicima i klijentima.

9. AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

Aktivnosti istraživanja i razvoja tržišta provode se zajednički na nivou Erste Grupe te Društvo koristi rezultate kako bi se prilagodilo potrebama tržišta i iskoristilo tržišne prednosti i sinergiju Erste Grupe.

10. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA

Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. nema otkupljenih vlastitih udjela.

U Zagrebu dana 21. ožujka 2022. godine

Krunoslav Župan
član Uprave



Vladimir Kristijan
član Uprave



ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni godinu u skladu s odredbama Zakonom o leasingu kojima se uređuje računovodstvo leasing društava te HANFA-inim Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 41/16 i 132/17) (zajedno: zakonska računovodstvena regulativa za leasing društva u Republici Hrvatskoj), tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja društva Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. ("Društvo") za to razdoblje.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

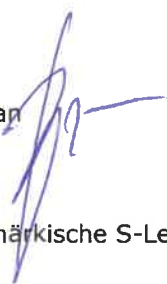
- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti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

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

Osim toga, sukladno Zakonu o računovodstvu Uprava je dužna sastaviti i Godišnje izvješće koje obuhvaća financijske izvještaje i izvješće posloводства. Izvješće posloводства sastavljeno je sukladno zahtjevima članka 21. Zakona o računovodstvu.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama koje slijede sastavljeni su sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17) te su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Krunoslav Župan
član Uprave



Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.
10000 Zagreb
Republika Hrvatska
21. ožujka 2022. godine

Vladimir Kristijan
član Uprave



Izvešće neovisnog revizora

Vlasnicima društva Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj društva Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. („Društvo“) na dan 31. prosinca 2021. i financijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom za leasing društva u Republici Hrvatskoj kako je definirano u financijskim izvještajima, bilješki 2.1.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru od 15. ožujka 2022.godine.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Društva obuhvaćaju:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.;
- izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021.;
- izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.;
- izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.; i
- bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.

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 u odjeljku o Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naše mišljenje.

Neovisnost

Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (Kodeks). Ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s Kodeksom .

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerezizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014. te, nadalje, da nismo pružili ostale dozvoljene nerezizijske usluge Društvu u razdoblju od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021. godine.

Ključna revizijska pitanja

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

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<i>Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom leasingu</i> Vidjeti bilješku 2.10 „Financijski instrumenti /Umanjenje vrijednosti“ te bilješku 17 „Potraživanja po osnovi financijskog leasinga“ i bilješku 20 „Potraživanja po osnovi operativnog leasinga“. Na dan 31. prosinca 2021. godine, Društvo je iskazalo umanjenje vrijednosti po financijskom leasingu u iznosu od 57.501 tisuća kuna i operativnom leasingu u iznosu od 14.721 tisuće kuna. Usredotočili smo se na ovo područje tijekom revizije zbog značajnosti iznosa koji su uključeni u financijske izvještaje, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje donosi Uprava. Za potraživanja po leasingu niskog kreditnog rizika umanjenje vrijednosti se računa na skupnoj osnovi kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak. Ukoliko je nastupilo značajno povećanje kreditnog rizika, umanjenje vrijednosti se računa kao očekivani kreditni gubitak tijekom životnog vijeka imovine. Za potraživanja po leasingu kod kojih je nastupio status neispunjenja obveza, a koji nisu pojedinačno značajni, kreditni gubici se također računaju na skupnoj osnovi. U tim se slučajevima umanjenje vrijednosti određuje korištenjem ključnih pretpostavki kao što su vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza („PD“), definicija značajnog povećanja kreditnog rizika, izloženost u trenutku stupanja klijenta u status neispunjenja obveza („EAD“) i procijenjeni gubici u slučaju neispunjena obveza („LGD“). Statistički modeli koriste se za određivanje ključnih pretpostavki, uključujući različite buduće makroekonomske scenarije. Za pojedinačno značajne klijente kod kojih je nastupio status neispunjenja obveza umanjenje vrijednosti se računa na pojedinačnoj osnovi. U	Naš revizorski pristup je bio kako slijedi: • Ažurirali smo naše razumijevanje metodologije izračuna umanjenja vrijednosti koje Društvo primjenjuje, stekli razumijevanje prilagodbi modela izvršenih kao rezultat procjene Uprave o utjecaju Covid-19 i procijenili njihovu usklađenost sa zahtjevima računovodstvene regulative za leasing društva u Republici Hrvatskoj. Pritom smo angažirali stručnjake za kreditni rizik. • Procijenili smo značajne kontrole Društva u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima financiranja te testirali ključne kontrole u pogledu odobravanja financijskog i operativnog leasinga i naknadnog praćenja. • Provjerili smo, na temelju uzorka, ispravnost alokacije u pojedine stupnjeve kreditnog rizika, u skladu s relevantnim politikama i politikama o prilagodbama modela zbog Covid-a 19 (uključujući izloženosti u moratoriju). • Provjerili smo korištene modele i razumnost pretpostavki korištenih za procjenu umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom leasingu koji su niskog kreditnog rizika i kod kojih je nastupilo povećanje kreditnog rizika. • Provjerili smo proces uključivanja informacija o budućim kretanjima u procjene umanjenja vrijednosti. • Provjerili smo validacijski izvještaj kako bismo potvrdili ispravnost alokacije u pojedine stupnjeve kreditnog rizika, izračun umanjenja vrijednosti, izvedbe modela i provjeru kvalitete podataka. • Provjerili smo, na temelju uzorka, adekvatnost pojedinačnih ispravaka vrijednosti financijskih i operativnih leasinga, procjenjujući predviđene scenarije i procijenjene očekivane novčane tokove.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
tim se slučajevima umanjene vrijednosti određuju korištenjem ključnih pretpostavki kao što su vjerojatnosti scenarija, očekivani novčani tokovi kao i očekivani priljevi od realizacije kolaterala (gdje je primjenjivo). Dio moratorija na otplatu potraživanja po osnovi financijskog leasinga klijentima koje je Društvo odobrilo u 2020. godini zbog pandemije Covid-a 19 i dalje je postojao u 2021. godini, što je, zajedno s utjecajem pandemije Covid-a 19 na opće tržište i makroekonomskim prognozama, značajno utjecalo na ključne pretpostavke koje je napravila uprava u procjeni umanjenja vrijednosti.	• Provjerili smo objave u financijskom izvještaju koje se odnose na umanjenja vrijednosti potraživanja po osnovi financijskog i operativnog leasinga uključujući objave vezane za utjecaj pandemije bolesti Covid-19, s obzirom na njihovu primjerenost i usklađenost sa zahtjevima računovodstvene regulative za leasing društva u Republici Hrvatskoj.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvješće posloводства

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije gore navedene, te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na neki drugi način čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru da li je Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju posla koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- Informacije u Izvješću posloводства za financijsku godinu za koju su sastavljeni financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima; te
- Izvješće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegovog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ako zaključimo da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvješću posloводства i ostalim informacijama dobivenim prije datuma ovog izvješća revizora. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom za leasing društva u Republici Hrvatskoj kako je definirano u financijskim izvještajima, bilješki 2.1. i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće 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 kad ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajnima ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih 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 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 osmislili 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, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, planirani djelokrug i vremenski raspored revizije i važne revizijske nalaze, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama ako su otkriveni tijekom naše revizije.

Također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor 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 svrhu uklanjanja prijetnji ili primijenjenim mjerama zaštite.

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

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Društva 12. lipnja 2017. godine. Naše imenovanje obnavlja se jednom godišnje odlukom skupštine s najnovijim ponovnim imenovanjem na dan 29. lipnja 2021. godine, što predstavlja ukupno neprekinuto razdoblje angažmana od 5 godina.

Ovlašteni revizor angažiran kao partner za ovo izvješće neovisnog revizora je Marija Mihaljević.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Heinzelova 70, Zagreb
21. ožujka 2022.



Siniša Dušić
Član Uprave



Marija Mihaljević
Ovlašteni revizor



PricewaterhouseCoopers d.o.o.⁴
za reviziju i konzalting
Zagreb, Heinzelova 70

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u HRK	u HRK
1		2	3
PRIHODI OD KAMATA	3	102.570.454	100.685.509
Prihod od kamata - financijski leasing		100.308.421	98.634.247
Prihod od kamata - dani zajmovi		-	-
Ostali prihodi od kamata		2.262.034	2.051.262
RASHODI PO OSNOVI KAMATA	4	26.897.205	23.358.181
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija		2.505.629	1.672.799
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija		24.336.417	21.646.262
Ostali kamatni rashodi		55.159	39.120
DOBIT/GUBITAK OD KAMATA		75.673.249	77.327.328
PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA		3.582.285	4.380.867
RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE		586.557	1.271.186
DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	5	2.995.729	3.109.681
OSTALI POSLOVNI PRIHODI		92.209.019	79.022.080
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	6	82.949.415	64.959.583
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		1.501.427	4.857.518
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing		2.979.270	1.395.282
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		380.809	799.129
Dobit od tečajnih razlika		-	-
Ostali prihodi	7	4.398.097	7.010.568
OSTALI POSLOVNI RASHODI		116.841.268	104.701.886
Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing		-	-
Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing		-	-
Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		-	-
Gubitak od tečajnih razlika	8	3.439.341	2.220.572
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	15	63.855.553	51.717.177
Troškovi amortizacije ostale imovine		3.640.195	4.149.652
Troškovi osoblja	9	25.185.224	27.944.547
Opći i administrativni troškovi poslovanja	10	13.141.836	14.184.697
Ostali rashodi	11	7.579.119	4.485.241
DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA		(24.632.250)	(25.679.807)
DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA		54.036.729	54.757.202
Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	12	26.066.463	8.350.793
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT		27.970.266	46.406.409
Porez na dobit	13	5.071.310	8.374.015
DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT		22.898.956	38.032.394
Pripisano imateljima kapitala matice			
Pripisano manjinskom interesu		-	-

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u HRK	u HRK
1		2	3
Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		-	-
Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-
Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		-	-
Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		-	-
Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		-	-
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit		22.898.956	38.032.394
Pripisano imateljima kapitala matice		-	-
Pripisano manjinskom interesu		-	-
Reklasifikacijske usklade		-	-

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2021.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina u HRK	Tekuća godina u HRK
1		2	3
DUGOTRAJNA IMOVINA		1.961.323.670	1.944.220.593
NEMATERIJALNA IMOVINA	14	6.934.997	5.983.608
MATERIJALNA IMOVINA		272.686.748	235.864.192
Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)		3.500	-
Materijalna imovina dana u operativni leasing	15	252.066.188	216.908.938
Nekretnine		-	-
Osobna vozila		221.816.327	195.715.295
Gospodarska vozila		17.364.782	16.726.959
Plovila		8.064.154	-
Letjelice		-	-
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		4.820.925	4.466.683
Ostalo		-	-
Ostala materijalna imovina	16	20.617.060	18.955.254
Preuzeta imovina		-	-
DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA		808.294	156.357
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		-	-
Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire		7.435	17.339
Dani dugotrajni zajmovi		-	-
Dani dugotrajni depoziti		-	-
Ostala dugotrajna financijska imovina		800.858	139.018
DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA		1.667.115.754	1.687.866.921
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	17	1.597.567.592	1.625.447.881
Ostala dugotrajna potraživanja	18	69.548.163	62.419.040
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	29	13.777.877	14.349.516
KRA TKOTRAJNA IMOVINA		850.399.166	905.205.600
ZALIHE	19	8.998.285	11.099.336
KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA		836.410.558	890.983.824
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	20	3.494.995	1.972.065
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	17	787.277.805	848.527.850
Potraživanja od države i drugih institucija	21	5.952.001	3.747.390
Ostala kratkotrajna potraživanja	18	39.685.758	36.736.519
KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA		1.859	4.335
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		-	-
Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire		1.859	4.335
Dani kratkotrajni zajmovi		-	-
Dani kratkotrajni depoziti		-	-
Ostala kratkotrajna financijska imovina		-	-
NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	22	4.988.464	3.118.105
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	21	2.021.337	1.888.195
UKUPNA AKTIVA		2.813.744.173	2.851.314.388
Aktivni izvanbilančni zapisi	31	664.608.442	516.479.867

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2021.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u HRK	u HRK
1		2	3
KAPITAL I REZERVE	23	391.774.853	427.517.351
Upisani kapital		1.000.000	1.000.000
U tome u vlasništvu nerezidenata		500.000	500.000
Ostale rezerve		-	-
Kapitalne rezerve		14.736.950	14.736.950
Zadržana dobit/preneseni gubitak		353.138.947	373.748.007
Dobit/gubitak tekuće godine		22.898.956	38.032.394
REZERVIRANJA	24	13.297.610	13.431.648
DUGOROČNE OBVEZE		1.632.394.684	1.422.667.745
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	25	1.504.641.387	1.420.215.811
Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	25	121.285.125	-
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		-	-
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	26	4.939.502	1.521.081
Obveze za izdane vrijednosne papire		-	-
Ostale dugoročne obveze		1.528.669	930.853
Odgođena porezna obveza		-	-
KRA TKOROČNE OBVEZE		742.057.386	957.417.313
Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	25	702.457.156	904.359.852
Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	25	12.547.546	25.742.338
Obveze za kratkoročne vrijednosne papire		-	-
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		9.535.719	14.002.061
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	26	4.131.883	2.047.430
Ostale kratkoročne obveze	27	13.385.083	11.265.632
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	27	34.219.640	30.280.331
UKUPNA PASIVA		2.813.744.173	2.851.314.388
Pasivni izvanbilančni zapisi	31	664.608.442	516.479.867

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u HRK	u HRK
1		2	3
Poslovne aktivnosti			
Dobit tekuće godine		27.970.266	46.406.409
Usklađivanje za:		97.116.614	59.853.428
<i>Prihodi od prodaje imovine u leasingu</i>		<i>(4.480.698)</i>	<i>(6.252.800)</i>
<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	15	<i>63.855.553</i>	<i>51.717.177</i>
<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	8	<i>3.439.341</i>	<i>2.220.572</i>
<i>Rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	12	<i>26.066.463</i>	<i>8.350.793</i>
<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>		-	-
<i>Prihodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>		<i>(305)</i>	<i>(2.421)</i>
<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>		<i>3.640.195</i>	<i>4.149.652</i>
<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>		<i>35.988</i>	<i>16.233</i>
<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>		<i>4.560.077</i>	<i>(345.779)</i>
<i>(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga</i>		<i>(2.072.013)</i>	<i>1.104.057</i>
<i>Povećanje potraživanja po osnovi financijskog leasinga</i>		<i>(17.887.074)</i>	<i>(104.220.886)</i>
<i>Smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova</i>		-	-
<i>Smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu</i>		<i>4.583.752</i>	<i>4.590.752</i>
<i>Povećanje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga</i>		-	-
<i>Povećanje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja</i>		<i>(10.335)</i>	<i>(550.181)</i>
<i>Smanjenje zaliha</i>		<i>61.190.740</i>	<i>13.295.856</i>
<i>Povećanje/(smanjenje) obveza po osnovi kupnje imovine za leasing</i>		<i>1.118.252</i>	<i>(410.008)</i>
<i>Smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga</i>		<i>(30.158.921)</i>	<i>(1.022.407)</i>
<i>Povećanje/(smanjenje) obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja</i>		<i>1.006.901</i>	<i>(212.803)</i>
<i>Povećanje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja</i>		<i>20.793.548</i>	<i>13.004.829</i>
<i>Smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima</i>		<i>(7.311.821)</i>	<i>(10.383.430)</i>
<i>Smanjenje ostalih poslovnih potraživanja</i>		<i>88.282</i>	<i>133.140</i>
<i>Smanjenje ostalih poslovnih obveza</i>		<i>(16.644.647)</i>	<i>(3.787.066)</i>
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti		139.783.545	17.801.694

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina u HRK	Tekuća godina u HRK
1		2	3
Investicijske aktivnosti			
Povećanje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu		(40.908.213)	(30.774.212)
Povećanje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)		(1.786.639)	(900.683)
Smanjenje investicije u financijsku imovinu		61.281	649.460
Primici od prodaje ostale materijalne imovine		2.145	9.168
Povećanje/(smanjenje) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		-	-
Smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		(4.458.214)	(642.521)
Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti		(47.089.640)	(31.658.788)
Financijske aktivnosti			
Povećanje/(smanjenje) temeljnog kapitala		-	-
Povećanje/(smanjenje) obveza s osnove primljenih zajmova i kredita		(95.902.648)	14.276.631
Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti		(3.989.987)	(2.289.895)
Povećanje/(smanjenje) temeljem ostalih financijskih aktivnosti		-	-
Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti		(99.892.636)	11.986.735
Neto smanjenje novca		(7.198.732)	(1.870.358)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		12.187.196	4.988.463
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	22	4.988.463	3.118.105

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobit/ preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
			u HRK	u HRK	u HRK	u HRK	u HRK	u HRK	u HRK
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.000.000		14.736.950	317.229.056	39.899.879		372.865.885
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški				-			-
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.000.000		14.736.950	317.229.056	39.899.879		372.865.885
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-		-	39.899.879	(17.000.923)		22.898.956
5		Dobit/gubitak razdoblja					22.898.956		22.898.956
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-		-	39.899.879	(39.899.879)		-
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							-
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							-
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala				39.899.879	(39.899.879)		-
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	-		-	(3.989.988)	-		(3.989.988)
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala							-
12		Isplata udjela u dobiti/dividende				(3.989.988)			(3.989.988)
13		Ostale raspodjele vlasnicima							-
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.000.000		14.736.950	353.138.947	22.898.956		391.774.853
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški				-			-
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.000.000		14.736.950	353.138.947	22.898.956		391.774.853
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-		-	22.898.956	15.133.438		38.032.394
18		Dobit/gubitak razdoblja					38.032.394		38.032.394
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	-		-	22.898.956	(22.898.956)		-
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							-
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							-
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala				22.898.956	(22.898.956)		-
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-		-	2.289.896	-		(2.289.896)
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende				2.289.896			(2.289.896)
26		Ostale raspodjele vlasnicima			-				-
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	1.000.000		14.736.950	373.748.007	38.032.394		427.517.351

1. OPĆI PODACI

Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o., Zagreb (u daljnjem tekstu Društvo) je osnovano u Republici Hrvatskoj prema zakonima i propisima Republike Hrvatske. Sjedište Društva nalazi se na adresi Zelinska 3 u Zagrebu.

Vlasnička struktura društva Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. je kako slijedi:

	2020.	2021.
	Udio u %	Udio u %
<i>Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft, Graz</i>	50	50
<i>Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb</i>	50	50

Temeljni kapital Društva iznosi 1.000.000 kuna.

Krajnje vlasnik je banka Erste Group Bank AG, Beč, Austrija.

Članovi Nadzornog odbora Društva su:

Hannes Frotzbacher, predsjednik Nadzornog odbora

Gerhard Maier, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, član Nadzornog odbora od 1. srpnja 2021. i zamjenik predsjednika Nadzornog odbora od 2. srpnja 2021. godine

Borislav Centner, član Nadzornog odbora

Georg Haslinger, član Nadzornog odbora do 30. lipnja 2021. godine

Marko Markić, član Nadzornog odbora do 30. lipnja 2021. godine

Wilhelm Douda, član Nadzornog odbora od 1. srpnja 2021. godine

Boris Pivić, član Nadzornog odbora od 1. srpnja 2021. godine

Članovi Uprave Društva su:

Krunoslav Župan, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave ili prokuristom od 3. ožujka 2020. godine

Vladimir Kristijan, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave ili prokuristom od 2. kolovoza 2021. godine

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Prokuristi Društva su:

Nino Šarić, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave

Andreja Sambol, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave

Alfred Jovović, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave

Djelatnost Društva:

Posao financijskog leasinga

Posao operativnog leasinga

Posredovanje kod prodaje odnosno prodaja predmeta koji pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga

Ostali podaci:

Šifra djelatnosti:	6491
OIB:	46550671661
Veličina:	veliki poduzetnik
Vlasnički status:	privatno
IBAN:	HR9424020061100067576
Broj zaposlenih:	100 (2020.: 102)
Poslovna godina:	2021.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1 Izjava o usklađenosti

Utvrdjivanje računovodstvenih politika primjenjivanih kod Erste & Steiermärkische S-Leasinga d.o.o. izvršeno je temeljem odrednica Zakona o računovodstvu i zahtjevima Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija („HANFA“), koja je središnja nadzorna institucija financijskih usluga u Republici Hrvatskoj. Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s odredbama Zakona o leasingu kojima se uređuje računovodstvo leasing društava te HANFA-inim Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 41/16 i 132/17) (Pravilnik) (zajedno: zakonska računovodstvena regulativa za leasing društva u Republici Hrvatskoj) koji zahtijevaju da se stavke financijskih izvještaja priznaju i mjere sukladno kriterijima za priznavanje i mjerenje sadržanim u Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) koji su usvojeni od Europske unije (EU), dok je prezentacija stavki u financijskim izvještajima propisana Pravilnikom. Ovo su financijski izvještaji Društva opće namjene. Sastavljeni su za izvještajno razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021. i u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Ovi zakonom propisani financijski izvještaji sastavljeni su kao zakonom propisana obveza.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 21. ožujka 2022. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

2.2 Osnova za izradu izvještaja

Financijski izvještaji predstavljaju godišnje financijske izvještaje Društva. Matica Društva je banka Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka, a krajnji vlasnik i krajnje kontrolno društvo je banka Erste Group Bank AG, Beč.

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su primjenom načela neograničenosti poslovanja i po načelu povijesnog troška (trošak nabave), a u skladu s okvirom izvještavanja navedenim u bilješci 2.1. financijski izvještaji Društva predstavljaju zbir imovine, obveza, kapitala i rezervi na dan 31. prosinca 2021. godine te rezultata poslovanja, za godinu tada završenu.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, odnosno učinci transakcija i drugih događaja priznaju se kad su nastali i uključuju u financijske izvještaje za razdoblje na koje se odnose, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

2.3 Osnove mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev financijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti, kako je obrazloženo u računovodstvenim politikama koje slijede.

2.4 Funkcionalna i izvještajna valuta

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.5 Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja u skladu s računovodstvenom regulativom za leasing društva u Republici Hrvatskoj, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu MSFI-jeva koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 2.22.

Utjecaj COVID-19 pandemije

Nakon početka COVID-19 krize u Q1 2020. i vrlo negativnim utjecajem u 2020. godini na gospodarstva širom svijeta pa tako i u Hrvatskoj, tijekom 2021. nastavila se COVID pandemija na svjetskoj razini kroz nekoliko valova. Vlada RH je kroz cijelu godinu prilagođavala mjere sukladno aktualnoj situaciji sa COVID pandemijom. Načelno, može se smatrati da je Republika Hrvatska pronašla balans u zdravstvenom, ekonomskom i financijskom aspektu COVID-19 krize.

Promatrajući prva tri kvartala, hrvatsko gospodarstvo je na godišnjoj razini poraslo za 10,7%, što pokazuje brz oporavak, a pozitivna predviđanja su i za službene pokazatelje za kraj godine. Nakon što je turistička sezona dala snažan input na rezultate isto su pratile i ostale sastavnice BDP-a.

Oporavak gospodarstva je vidljiv i kroz znatno veće plasmane našeg Društva prošle godine u odnosu na 2020. godinu. Konkretno, plasirano je 30 milijuna eura više u odnosu na godinu prije, odnosno 23% više što je na razinama 2019. pred-COVID godine i to gotovo u svim segmentima primatelja i objekata leasinga osim kod autobusnih prijevoznika te u rent a car segmentu.

Portfelj COVID moratorija se znatno smanjio sa 25% ugovora krajem 2020. godine na samo 75 aktivnih reprograma odnosno 0,41% ukupnog portfelja po broju ugovora na kraju 2021.godine. Tijekom prošle godine izvršene su manje promjene metodologije izračuna ECL-a sukladno zakonskoj i Grupnoj regulativi kako je objašnjeno u bilješci 33. e).

Unatoč svemu, procjena je da će rizik i dalje ostati značajan u 2022. sa stabilnim izgledima.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.6 Usporedni podaci i izmjene početnih stanja

Ukoliko se ukaže potreba usporedni podaci se reklasificiraju kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće financijske godine i ostalim podacima. U 2021. godini nije bilo potrebe za reklasifikacijom početnih stanja.

2.7 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, a potraživanja po financijskom najmu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijecu, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata uključuje prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po financijskom i operativnom najmu.

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

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

2.8. Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

Neto prihod od naknada i provizija priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje. Prihodi i troškovi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, otkupa i ostalih naknada te rashoda za provizije pravnih osoba, bankovnih naknada i naknada HANFA-i.

Društvo ostvaruje prihode i troškove od naknada i provizija pružanjem različitih usluga klijentima te ih priznaje u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 15. Prihod od naknada i provizija priznaje se kada Društvo izvrši ugovornu obvezu i prenese kontrolu nad uslugom kupcu. Iznos prihoda od naknada i provizija mjeri se na temelju naknade navedene u ugovoru s kupcem. Trenutak priznavanja kao i iznos priznatog prihoda slijede model od 5 koraka iz MSFI-ja 15. Naknade ostvarene pružanjem usluge tijekom određenog vremenskog razdoblja razgraničavaju se i priznaju u prihod tijekom tog istog vremenskog razdoblja. Navedene naknade uključuju naknade s osnove financijskog leasinga koje nisu sastavni dio efektivne kamatne stope financijskog instrumenta na koji se odnose te ostale nakande kod ugovora o operativnom leasingu. Naknade od opomena i otkupa se priznaju kao prihod po okončanju predmetne transakcije.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.9. Transakcije u stranim valutama

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

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

2.10 Financijski instrumenti

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće portfelje: financijska imovina ili financijske obveze koje se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (eng. FVTPL) i financijska imovina ili financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku (eng. AC).

Inicijalno priznavanje

Kod početnog priznavanja Društvo mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vodi po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem financijske imovine ili izdavanjem financijske obveze.

Prilikom početnog priznavanja financijska imovina ili financijske obveze koji ulaze u obuhvat primjene modela očekivanog gubitka sukladno MSFI-u 9 raspoređuju se u određeni Stupanj i za njih se priznaje umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, najmanje u iznosu očekivanih kreditnih gubitaka za dvanaestomjesečno razdoblje.

Klasifikacija financijske imovine

Klasifikacija financijske imovine u određeni portfelj financijske imovine ovisi o cilju poslovnog modela Društva za upravljanje financijskom imovinom i karakteristikama ugovornih novčanih tokova financijske imovine.

Poslovni model za upravljanje financijskom imovinom

Poslovni model Društva se određuje na osnovi poslovnog cilja upravljanja financijskom imovinom u svrhu generiranja novčanih tokova. Poslovni model određuje hoće li novčani tokovi od financijske imovine proizlaziti iz prikupljanja ugovornih novčanih tokova, prodaje financijske imovine ili oboje. Poslovni model za upravljanje financijskom imovinom određuje ključno rukovodstvo Društva i to na razini koja odražava način na koji se upravlja grupom financijske imovine zajedno kako bi se postigao određeni poslovni cilj, a ne na razini pojedinog instrumenta.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.10. Financijski instrumenti (nastavak)

Karakteristike ugovornih novčanih tokova

Društvo je obvezno za svaki financijski instrument procijeniti karakteristike ugovornih novčanih tokova radi donošenja odluke o klasifikaciji financijske imovine u odgovarajući portfelj financijske imovine, uzimajući u obzir i poslovni model koji Društvo primjenjuje za upravljanje financijskom imovinom. Pod procjenom karakteristika ugovornih novčanih tokova smatra se procjena jesu li ugovorni novčani tokovi financijske imovine samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (engl. solely payments of principal and interest; u nastavku dokumenta SPPI test). Ugovorni novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice smatraju se osnovnim kreditnim poslovanjem i samo takvi novčani tokovi zadovoljavaju SPPI test. Pod osnovnim kreditnim poslovanjem, najznačajnije elemente kamate čine vremenska vrijednost novca i kreditni rizik. Sve dok kamata kao naknada za posuđenu glavicu sadrži samo osnovne elemente, instrument zadovoljava SPPI test. Samo financijska imovina čiji ugovorni novčani tokovi zadovoljavaju SPPI test može se klasificirati u portfelj koji se mjeri po amortiziranom trošku ili koji se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Klasifikacija financijskih obaveza

Društvo financijske obveze klasificira kao instrumente koji se naknadno mjere po amortiziranom trošku, osim financijskih obaveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijskih obaveza proizašlih iz prijenosa financijske imovine koji ne zadovoljava kriterije za prestanak priznavanja imovine, obaveza po izdanim financijskim jamstvima i obaveza proizašlih iz plasmana odobrenih po stopi ispod tržišne kamatne stope.

Reklasifikacija

Reklasifikacija financijske imovine dozvoljena je samo ako Društvo mijenja poslovni model za upravljanje financijskom imovinom. Promjenu poslovnog modela određuje ključno rukovodstvo, kao rezultat vanjskih i/ili unutarnjih promjena koje su značajne, vidljive i mogu se dokazati. Ukoliko dođe do takve promjene, Društvo je dužno reklasificirati svu financijsku imovinu na koju utječe promjena modela te se očekuje da će do takvih promjena rijetko doći.

Reklasifikacija vlasničkih instrumenata nije dozvoljena s obzirom da za njih poslovni model nije relevantan. Vlasnički instrumenti moraju se mjeriti po fer vrijednosti, te se inicijalno odabran način mjerenja i iskazivanja promjena fer vrijednosti takvih instrumenata ne može opozvati.

Društvo ne provodi reklasifikaciju financijske imovine i obaveza.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.10. Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti

Na svaki datum izvještavanja Društvo mjeri i priznaje, na temelju procjene budućih uvjeta, očekivani kreditni gubitak. Model očekivanog kreditnog gubitka je model umanjenja vrijednosti koji zahtijeva da se mogući gubitak uslijed umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta procjenjuje prilikom stjecanja financijskog instrumenta temeljem dostupnih relevantnih informacija i priznaje odmah pri početnom priznavanju imovine. Osnovne karakteristike modela su da prilikom mjerenja gubitka uzima u obzir sve dostupne informacije koje uključuju informacije o gubicima iz proteklih razdoblja, informacije o trenutnom stanju te informacije koje se odnose na očekivanja u budućim razdobljima te omogućava da se vremenski primjerenije, odnosno pravodobnije prizna gubitak od umanjenja.

Ovaj model primjenjuje se za sve financijske instrumente koji podliježu testu umanjenja bez obzira na vrstu instrumenta ili portfelj u koji je klasificiran.

U obuhvat zahtjeva za umanjenje vrijednosti uključuje se:

- Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku
- Potraživanja s osnove ugovora o najmu, potraživanja od kupaca, ugovorna imovina sa značajnom financijskom komponentom
- Obveze po odobrenim djelomično aktivnim ugovorima po financijskom najmu
- Obveze evidentirane u izvanbilančnoj evidenciji koje zadovoljavaju definiciju čvrste obveze a nisu obveze temeljem kredita (izvanbilančna izloženost koja nastaje kao rezultat primjene računovodstva na datum namire).

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka financijskog instrumenta Društvo provodi na način koji odražava:

- nepristran i na osnovi vjerojatnosti određen iznos očekivanog gubitka na temelju procjene raspona mogućih ishoda (vjerojatnosti da će doći ali i vjerojatnosti da neće doći do kreditnog gubitka);
- vremensku vrijednost novca (na način da se prilikom izračuna koristi EKS utvrđena na datum početnog priznavanja financijskog instrumenta, odnosno kreditno prilagođena EKS ako se radi o POCI imovini)
- i razumne i utemeljene informacije, dostupne na datum izvještavanja bez dodatnih i nepotrebnih troškova ili napora, o prošlim događajima, trenutnim okolnostima te predviđanjima budućih ekonomskih uvjeta.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.10. Financijski instrumenti (nastavak)

Očekivani kreditni gubici za dvanaestomjesečno razdoblje odnose se na dio očekivanih kreditnih gubitaka kroz cijelo razdoblje trajanja instrumenta koji predstavljaju očekivane kreditne gubitke kao posljedicu nastanka statusa neispunjenja obveza u razdoblju od 12 mjeseci od izvještajnog razdoblja ponderirano vjerojatnošću nastanka statusa neispunjenja obveza od strane dužnika.

Očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja odnose se na očekivane kreditne gubitke kroz cijelo razdoblje trajanja instrumenta koji predstavljaju očekivane kreditne gubitke kao posljedicu nastanka svih mogućih statusa neispunjenja obveza tijekom života financijskog instrumenta.

Stupnjevi kreditne kvalitete financijskog instrumenta (u daljnjem tekstu stage-evi)

Opći model očekivanog kreditnog gubitka definira klasificiranje financijskih instrumenata, na temelju njihove kreditne kvalitete pri početnom priznavanju te promjene kreditne kvalitete u narednim izvještajnim razdobljima, u tri stage-a. Stage u koji je financijski instrument raspoređen, određuje iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja koji će se priznati u poslovnim knjigama kao i iznos kamatnog prihoda koji će se u izvještajnom razdoblju obračunati:

Stupanj 1

Stupanj kreditne kvalitete: nije došlo do promjene ili je došlo do neznajnog povećanja kreditnog rizika financijskog instrumenta u odnosu na inicijalno priznavanje. U ovaj stage se raspoređuju financijski instrumenti pri početnom priznavanju (osim POCI imovine), te financijski instrumenti kod kojih nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na inicijalno priznavanje. Iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja: iznos očekivanih kreditnih gubitaka za dvanaestomjesečno razdoblje.

Stupanj 2

Stupanj kreditne kvalitete: došlo je do značajnog povećanja kreditnog rizika financijskog instrumenta u odnosu na inicijalno priznavanje ali ne i do umanjenja vrijednosti. U ovaj stage se raspoređuju financijski instrumenti pri početnom priznavanju (osim POCI imovine), te financijski instrumenti kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na inicijalno priznavanje. Iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja: iznos očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja.

Stupanj 3

Stupanj kreditne kvalitete: nastupio je status neispunjenja obveza i postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijskog instrumenta u odnosu na inicijalno priznavanje. U ovaj stage se raspoređuju kreditno umanjene financijski instrumenti. Iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja: iznos očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.10. Financijski instrumenti (nastavak)

Pored općeg modela umanjenja vrijednosti, dozvoljeno je da svojim računovodstvenim politikama Društvo odabere primjenu pojednostavljenog modela procjene kreditnih gubitaka za potraživanja od kupaca, ugovornu imovinu i potraživanja s osnove najma. Društvo ne primjenjuje pojednostavljeni model već za sve financijske instrumente koji podliježu umanjenju vrijednosti primjenjuje opći model.

Kamatni prihod se bez obzira na stage priznaje u račun dobiti i gubitka kroz cijeli vijek trajanja financijskog instrumenta. Međutim za imovinu raspoređenu u stage 3 kamatni prihod priznat u računu dobiti i gubitka u izvještajnom razdoblju u kojem je imovina kreditno umanjena umanjuje se, tj. svodi, na kamatni prihod na amortizirani trošak financijske imovine knjiženjem tzv. „unwinding korekcije“.

Prestanak priznavanja

Financijska imovina prestaje se priznavati ukoliko ugovorna prava na novčane tokove financijske imovine isteknu ili Društvo prenese financijsku imovinu pod uvjetima koji zadovoljavaju kriterije prestanka priznavanja, odnosno na način da prenese ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili zadrži ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ali preuzme ugovornu obvezu isplate novčanih tokova jednom ili više primatelja.

Prilikom prijenosa financijske imovine potrebno je procijeniti obujam u kojem se zadržavaju rizici i povrati vlasništva od te financijske imovine. U tom slučaju 1) ako se prenesu suštinski svi rizici i povrati od vlasništva financijske imovine, prestaje se priznavati financijska imovina, 2) ako se ne prenesu niti zadržavaju suštinski svi rizici i povrati od vlasništva financijske imovine, financijska imovina se prestaje priznavati ako je i kontrola nad tom financijskom imovinom prenesena, 3) ako se ne prenesu niti zadrže suštinski svi rizici i povrati od vlasništva financijske imovine a zadržana je kontrola, financijska imovina se nastavlja priznavati u obujmu u kojem se nastavlja kontinuirano sudjelovanje u toj financijskoj imovini te je Društvo dužno priznavati i povezanu obvezu.

Financijsku obvezu ili njezin dio Društvo prestaje priznavati samo kada ta financijska obveza prestane postojati, na način da ju Društvo podmiri, otkaže ili je istekla.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11. Specifični financijski instrumenti

Izvedeni financijski instrumenti

Društvo koristi izvedene financijske instrumente radi ekonomske zaštite svoje izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz redovnog poslovanja. Nije primijenjeno računovodstvo zaštite, te se derivati obračunavaju kao financijski instrumenti namijenjeni trgovanju. Izvedeni instrumenti se početno iskazuju po fer vrijednosti dane naknade, a nakon toga po fer vrijednosti. Dobici i gubici kod kasnijeg mjerenja po fer vrijednosti se odmah priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja te se prikazuju po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

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 kamatnosni zajmovi

Uzeti kamatnosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za pripadajuće transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, uzeti kamatnosni 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 uključuju novac u blagajni te u bankama.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.12. Nekretnine i oprema

Stavke nekretnina i opreme iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak uključuje izdatke koji se mogu izravno povezati sa stjecanjem imovine.

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

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

Oprema korištena od strane Društva

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

	2020.	2021.
Građevinski objekti	25 - 40	25 - 40
Osobni automobili	4	4
Oprema, vozila (osim osobnih vozila), mehanizacija	5 - 10	5 - 10
Računala, računalna oprema i programi te oprema za računalne mreže	4	4
Mobilni komunikacijski uređaji	3	3
Ostala nespomenuta imovina	5 - 10	5 - 10

Nekretnine i oprema u operativnom najmu

Nekretnine i oprema u operativnom najmu amortiziraju se linearnom metodom - trošak imovine se smanjuje tijekom procijenjenog razdoblja do preostalog nadoknadivog ostatka vrijednosti imovine.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.12. Nekretnine i oprema (nastavak)

Ulaganja u nekretnine

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganje u dijelove zgrada od strane Društva s namjerom ostvarivanja zarade od najma i/ili porasta tržišne vrijednosti. Ulaganje u nekretnine Društvo pri početnom priznavanju iskazuje po trošku ulaganja koji uključuje sve transakcijske troškove. Naknadno mjerenje provodi se po modelu troška u skladu sa zahtjevima MRS 40. Ulaganje u nekretnine prestaje otuđenjem ili stavljanjem izvan upotrebe kad se ne očekuje pritjecanje budućih ekonomskih koristi s osnove njenog otuđenja. Pod otuđenjem se podrazumijeva prodaja nekretnine ili sklapanje ugovara o financijskom najmu te nekretnine. Dobici ili gubici od otuđenja ili stavljanja nekretnine izvan upotrebe priznaju se u račun dobiti i gubitka.

2.13. Nematerijalna imovina

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

Naziv	2020.	2021.
Sredstva nematerijalne imovine	5	5

2.14. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknativi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknativi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u dobiti ili gubitku. Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme i nematerijalne imovine veća je od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina je grupirana na najmanje stavke za koje je moguće definirati odvojene novčane tokove (jedinice koje stvaraju novac). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budućni novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac. Umanjena nefinancijska imovina pregledava se zbog mogućeg poništavanja umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještavanja.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.14. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)

Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

2.15. Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknadiiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za procijenjene troškove do završetka prodaje i troškova same prodaje. Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti, prilikom koje Društvo uzima u obzir postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju.

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

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

2.16. Rezervacije

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

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

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.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.17. Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

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

Kratkoročne naknade

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

Obveze po bonus planovima očekuju se biti podmirene u idućih dvanaest mjeseci od datuma bilance te se mjere prema iznosima za koje se očekuje da će biti isplaćeni.

Društvo također priznaje rezervaciju za neiskorištene dane godišnjeg odmora.

Rezervacije za otpremnine

Rezervacija je izvedena na temelju naknade za pojedinog zaposlenika uz primjenu diskontne stope i stope prosječne fluktuacije radnika u posljednje tri godine.

Plaćanja temeljena na dionicama

Program temeljen na fantomskim dionicama

Na godišnjoj razini, ali podložno zasebnom godišnjem odobrenju svake godine, Društvo dodjeljuje nagradu identificiranim zaposlenicima (varijabilni primitak) u zamjenu za usluge pružene tijekom godine (razdoblje ocjenjivanja). Varijabilni se primitak dodjeljuje samo ako su ispunjeni regulatorni zahtjevi u pogledu financijskog rezultata i kapitalnih zahtjeva (RAS pokazatelji), kako za Erste Group Bank AG tako i za Društvo. Ako pojedinačni iznos nagrade prijeđe određeni limit, konačni iznos isplate najmanje 50% individualnog bonusa utvrđenog na kraju razdoblja ocjenjivanja ovisi o razvoju ponderirane prosječne dnevne cijene dionica Erste Group Bank AG u sljedećim godinama ("Program temeljen na fantomskim dionicama").

Odgovarajući dio nagrade pretvara se u ekvivalente dionica (fantomske dionice) korištenjem ponderirane prosječne dnevne cijene dionice Erste Group Bank AG tijekom razdoblja ocjenjivanja. Ekvivalenti dionica podijeljeni su u nekoliko tranši, koje se razlikuju ovisno o kretanju cijene dionice Erste Group Bank AG tijekom razdoblja stjecanja prava. Na kraju odgovarajućeg razdoblja stjecanja prava, iznos koji će biti isplaćen u sljedećoj godini utvrđuje se iz odgovarajućeg broja ekvivalenata dionica i njezine prosječne cijene. Sukladno Odluci o primicima radnika Hrvatske narodne banke, Grupa je definirala gornju granicu na maksimalni isplaćeni iznos na način da on ne može biti veći od iznosa utvrđenog na dan dodjele. Razdoblje stjecanja prava odgovara razdoblju ocjenjivanja. Dio nagrade koji se pretvara u ekvivalente dionica (fantomske dionice) isplaćuju se u godini nakon jednogodišnjeg razdoblja stjecanja prava dok se preostali iznos nagrade isplaćuje u jednakim tranšama kroz narednih pet godina.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.17. Primanja zaposlenih (nastavak)

Program temeljen na fantomskim dionicama zadovoljava kriterije plaćanja temeljenih na dionicama sa namirom u gotovom novcu iz MSFI-ja 2.

Budući da Društvo prima cjelokupnu uslugu rada u odgovarajućem razdoblju ocjenjivanja, procijenjeni iznos varijabilnih primitaka za dioničke ekvivalente priznaje se kao obveza po fer vrijednosti. Konačno utvrđivanje obračunatih i dodijeljenih ekvivalenata dionica odvija se u sljedećoj godini. Obveza za fantomske dionice, koje još nisu isplaćene, kontinuirano se mjeri po fer vrijednosti do maksimalno mogućeg iznosa isplate, sve dok se ne isplati. Promjene fer vrijednosti, do konačne raspodjele fantomskih dionica u narednim godinama, priznaju se u računu dobiti i gubitka. Za utvrđivanje fer vrijednosti, broj ekvivalenata dionica koje još nisu isplaćene na izvještajni datum, množi se s procijenjenom prosječnom cijenom dionice Erste Group Bank AG za odgovarajuću godinu isplate. Procijenjena prosječna cijena dionica za predmetnu godinu isplate određuje se korištenjem Modela određivanja cijena dionica (Black-Scholesov model). Osnovni parametri su cijena dionice Erste Group Bank AG na izvještajni datum i očekivana isplata dividende sve do datuma isplate. Na dan 31. prosinca 2021., procjena obveze za Program temeljen na fantomskim dionicama temelji se na prosječnoj ponderiranoj dnevnoj cijeni dionice Erste Group Bank AG za 2021. godinu, koja iznosi 33,08 eura (2020.: 21,81 eura) po dionici.

Program dodjele dionica zaposlenicima

U sklopu plana nagrađivanja, u prosincu 2021. zaposlenicima Grupe najavljen je novi program plaćanja temeljenih na dionicama Erste Group Bank AG (Program dodjele dionica zaposlenicima). U sklopu ovog programa zaposlenici imaju pravo na dodjelu dionica Erste Group Bank AG u iznosu od 350 EUR neto od poreza, pod uvjetom da Godišnja Skupština Erste Group Bank AG 2022. odluči isplatiti dividende. Zaposlenici s aktivnim ugovorom o radu na dan 31. prosinca 2021., koji su na taj datum bili u radnom odnosu duže od 6 mjeseci u 2021. godini, imaju pravo na dodjelu dionica (uvjeti pružanja usluge). Pravo sudjelovanja u Programu također ovisi i o postizanju unaprijed definiranih minimalnih uvjeta uspješnosti na lokalnoj razini i na razini Erste Group Bank AG. Za 2021. godinu ti su uvjeti ostvareni (uvjeti uspješnosti).

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.17. Primanja zaposlenih (nastavak)

Budući da se plaćanje vrši u dionicama Erste Group Bank AG, a ne vlastitim dionicama Društva, transakcija se evidentira kao plaćanja temeljena na dionicama s namirom od strane Grupe u novcu, putem vlasničkih instrumenata Erste Group Bank AG. U izvještaju o financijskom položaju se obveza na osnovi Programa dodjele dionica zaposlenicima prikazuje unutar linije 'Ostale obveze'.

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

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.18. Porez na dobit (nastavak)

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

2.19. Najam

Računovodstvo najмова kod korisnika najma

Društvo kao korisnik priznaje, u izvještaju o financijskom položaju, imovinu s pravom uporabe koja predstavlja pravo korištenja imovine koja je predmet najma te obvezu za najam koja predstavlja plaćanja s osnove najma koje je obvezan izvršiti davatelj najma.

Imovina s pravom uporabe

Pri početnom priznavanju, imovina s pravom uporabe mjeri se po trošku. Trošak ove imovine obuhvaća sljedeće:

- Iznos početnog mjerenja obveze za najam,
- Plaćanja najma izvršena na datum početka najma ili prije tog datuma, umanjena za primljene poticaje za najam,
- Sve početne izravne troškove koji nastaju za korisnika najma,
- Procjenu troškova koje će korisnik najma snositi pri rastavljanju i uklanjanju predmetne imovine, obnovi mjesta na kojem se imovina nalazi ili vraćanju predmetne imovine u stanje koje se zahtijeva na temelju uvjeta najma.

Društvo je troškove zadnjom točkom dužno priznati kao dio troška imovine s pravom uporabe kada za njega nastane obveza za te troškove. Oni se ne uključuju u obvezu za najam već se priznaju i mjere u skladu sa zahtjevima MRS-a 37.

Nakon početnog priznavanja, Društvo imovinu s pravom uporabe mjeri metodom troška (trošak umanjen za akumuliranu amortizaciju, akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti i usklađen u slučaju ponovnog mjerenja obveze za najam).

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.19. Najam (nastavak)

Imovina s pravom uporabe amortizira se primjenom linearne metode do kraja korisnog vijeka uporabe imovine koja je predmet najma ili do kraja razdoblja najma, ovisno o tome koji je datum raniji. Razdoblja amortizacije za imovinu s pravom uporabe su sljedeća:

pravo uporabe nekretnine	5 godina
pravo uporabe vozila	4 godine

Plaćanja povezana sa svim kratkoročnim najmovima i određenim najmovima cjelokupne imovine male vrijednosti priznaju se na linearnoj osnovi kao trošak u računu dobiti i gubitka.

Kratkoročni najmovi su najmovi s razdobljem najma od 12 mjeseci ili kraćim. Ugovori o najmu kod kojih je predmet najma imovina male vrijednosti odnose se na najam kod kojeg tržišna cijena predmeta najma ne prelazi 5.000 EUR, odnosno 10.000 EUR preračunato u kune po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan ugovora, uz suglasnost Grupe.

Obveza za najam

Na datum početka najma, plaćanja najma uključena u mjerenje obveze po najmu uključuju sljedeća plaćanja za pravo korištenja predmetne imovine tijekom razdoblja najma, koja nisu plaćena do datuma početka najma:

- Fiksna plaćanja najma umanjena za primljene poticaje za najam,
- Varijabilna plaćanja najma vezana za indeks ili stopu, početno mjerena primjenom indeksa ili stope koji vrijede na datum početka najma,
- Izvršnu cijenu opcije kupnje ukoliko se s razumnom sigurnošću može utvrditi da će korisnik najma iskoristiti opciju,
- Iznose za koje se očekuje da će ih korisnik najma platiti na temelju jamstava za ostatak vrijednosti,
- Plaćanje kazni za raskid najma.

Obveza za najam početno se mjeri u visini sadašnje vrijednosti plaćanja za najam kroz razdoblje najma utvrđene primjenom stope sadržane u najmu ako ju je moguće trenutno utvrditi. U suprotnome, Društvo primjenjuje inkrementalnu stopu zaduženja.

Svako plaćanje najma raspoređuje se na obveze i financijske rashode. Obveze po najmu naknadno se mjere primjenom metode efektivne kamate. Knjigovodstvena vrijednost obveze ponovno se mjeri kako bi odražavala ponovnu ocjenu, izmjenu najma ili revidirana plaćanja koja su u biti fiksna.

Razdoblje najma je neopozivo razdoblje najma; razdoblja obuhvaćena mogućnostima produženja i raskida najma uključuju se u razdoblje najma samo ako je izvjesno da se najam neće produžiti ili da se neće ukinuti.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.19. Najam (nastavak)

Računovodstvo najмова kod davatelja najma

Društvo je, kao davatelj najma, prema zahtjevima MSFI-a 16, dužno svaki najam klasificirati kao financijski najam ili kao operativni najam. Ugovor o najmu se klasificira kao financijski najam ako se njime prenose gotovo svi rizici i koristi povezani s vlasništvom nad imovinom koja je predmet najma. U suprotnome, ugovor o najmu klasificira se kao operativni najam.

Financijski najam

Društvo kao davatelj najma priznaje, u izvještaju o financijskom položaju, potraživanje u iznosu koji je jednak neto ulaganju u najam (sadašnja vrijednost budućih plaćanja najma uključujući ne garantirani ostatak vrijednost). Za mjerenje neto ulaganja u najam, davatelj najma je dužan primjenjivati kamatnu stopu koja proizlazi iz najma. Kamatna stopa koja proizlazi iz najma utvrđuje se na način da se početni izravni troškovi automatski uključuju u neto ulaganja u najam.

Potraživanja s osnove ugovora o financijskom najmu dio su financijske imovine na koje se primjenjuju zahtjevi za umanjenje vrijednosti prema MSFI-u 9 te se za takva potraživanja rezervacije za umanjenje vrijednosti računaju prema modelu očekivanog gubitka.

Operativni najam

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

Potraživanja s osnove ugovora o operativnom najmu dio su financijske imovine na koje se primjenjuju zahtjevi za umanjenje vrijednosti prema MSFI-u 9 te se za takva potraživanja rezervacije za umanjenje vrijednosti računaju prema modelu očekivanog gubitka.

2.20. Upisani kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.21. Standardi i tumačenja

2.21.1 Novi i dopunjeni standardi koje je Društvo usvojilo

Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 – Dodaci MSFI-ju 16 objavljeni 28. svibnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. lipnja 2020. godine. Dodatkom je najomprimcima odobrena olakšica u obliku neobveznog izuzeća od obveze procjenjivanja predstavlja li olakšica za najmove koja je uvedena zbog učinaka pandemije bolesti COVID-19 izmjenu najma. Najomprimci mogu odabrati hoće li olakšicu za najmove iskazivati na isti način kao što bi to činili da nije riječ o izmjenama najma. Praktično rješenje primjenjuje se samo na olakšice na najamnine koje su uvedene kao izravna posljedica pandemije bolesti COVID-19 i samo ako su ispunjeni svi uvjeti navedeni u nastavku: uslijed izmjene plaćanja najma revidirana je naknada za najam koja je suštinski jednaka ili je manja od naknade za najam kakva je bila neposredno prije izmjene; svako umanje iznosa plaćanja najma utječe samo na plaćanja koja dospijevaju na dan ili prije 30. lipnja 2021. godine; i nema bitnih izmjena ostalih uvjeta najma.

Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-a 7, MSFI-a 4 i MSFI-a 16: Reforma referentnih kamatnih stopa – Faza 2

Primjena novih ili izmijenjenih standarda i tumačenja koji su na snazi od 1. siječnja 2021. nije imala utjecaja na rezultat i bilješke Društva.

2.21.2 Novi standardi i tumačenja koji još nisu usvojeni

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine ili kasnije, a koje Društvo nije ranije usvojilo:

- *Klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne – Dodaci MRS-u 1* (objavljeni 23. siječnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine). *Dodaci MRS-u 1* (objavljeni 15. srpnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- *Prihodi prije namjeravane uporabe, Štetni ugovori – troškovi ispunjenja ugovora, Upućivanje na Konceptualni okvir* - dodaci uskog područja primjene MRS-a 16, MRS-a 37 i MSFI-ja 3 i Godišnja poboljšanja MSFI-jeva za ciklus od 2018. do 2020. godine - dodaci MSFI-ju 1, MSFI-ju 9, MSFI-ju 16 i MRS-u 41 (objavljeni 14. svibnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine).
- *Godišnja poboljšanja MSFI-ja za ciklus 2018.-2020.* Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 9, MSFI-ja 16 i MRS-a 41 na snazi su za razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine
- *MSFI 17: Ugovori o osiguranju.* MSFI 17 objavljen je u svibnju 2017. godine, a na snazi je za razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine.
- *Izmjene MRS-a 1: Objava računovodstvenih politika.* Izmjene MRS-a 1 su izdane u veljači 2021. godine i stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 01. siječnja 2023. godine.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.21 Standardi i tumačenja (nastavak)

2.21.2 Novi i dopunjeni standardi koje je Društvo usvojilo (nastavak)

- *Izmjene MRS-a 8: Definicija računovodstvenih procjena.* Izmjene MRS-a 8 su izdane u veljači 2021. godine i stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 01. siječnja 2023. godine
- *Izmjene MRS-a 12 Porezi na dobit.* Odgođeni porez na imovinu i obveze koji proizlazi iz pojedinačne transakcije. Izmjene MRS-a 12 su izdane u ožujku 2021. i na snazi su za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 01. siječnja 2023. godine.

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

2.22. Kritične prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Društvo koristi prosudbe i pretpostavke koje se odnose na budućnost. Po definiciji, računovodstvene procjene su rijetko jednake stvarnim rezultatima. Slijedi opis procjena i pretpostavki koje nose značajan rizik nastanka materijalnih razlika u knjigovodstvenoj vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Gubici uslijed umanjenja potraživanja po financijskom i operativnom najmu i ostalih potraživanja

Izračun rezervacija za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom vrši se na mjesečnoj osnovi, na izloženost na razini imovine, u valuti izloženosti. Za izračun rezervacija, Društvo primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka (engl. Expected credit loss - ECL) temeljen na pristupu u tri stupnja (engl. stage) koji se izračunavaju sukladno očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju ili očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja.

Cilj zahtjeva za umanjenjem vrijednosti je priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja za sve financijske instrumente za koje je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja, uzimajući u obzir sve razumne i pouzdane informacije.

U stupnju 1 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL u dvanaestomjesečnom razdoblju.

Stupanj 2 uključuje financijsku imovinu koja ima značajan porast kreditnog rizika (engl. Significant increase of credit risk – SICR), ali koja nije kreditno umanjena na datum izvještavanja. U stupnju 2 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL tijekom vijeka trajanja ugovora o leasingu.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.22. Kritične prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

Stupanj 3 uključuje financijsku imovinu koja je kreditno umanjena na datum izvještavanja. U stupnju 3 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL tijekom vijeka trajanja.

U slučaju ECL-a na ugovorima financijskog leasinga u defaultu, očekivani budući novčani tijekovi se moraju procijeniti pojedinačno. U ECL izračunu treba se razmotriti više od jednog scenarija očekivanih budućih novčanih tokova kako bi se osigurao nepristran i ponderirani rezultat. Za svaki od scenarija treba odrediti očekivani kreditni gubitak ovisno imamo li ili ne objekt leasinga.

Postoci vjerojatnosti scenarija unutar opcija (tri scenarija unutar svake opcije) određeni su na temelju povijesnih iskustava i ažuriraju se najmanje jednom godišnje. Diskontiranje očekivanih novčanih tokova provodi se za izloženosti klasificirane u stupanj 3 ukoliko se budući novčani tokovi po pojedinoj izloženosti očekuju u roku dužem od godinu dana.

Kod operativnog leasinga za izračun ECL kod stupnja 1 i 2 uzima se u obzir dospjelo potraživanje koje se množi sa stopom gubitka u odnosu prema danima kašnjenja. Za izračun ECL unutar stupnja 3 koristimo pojedinačni pristup koji se računa na isti način kao i kod stupnja 1 i 2, jedina razlika je u postocima loss rate-a gdje se za dane kašnjenja do 270 dana uzima postotak od 50%, dok se za ostale uzima postotak od 100%.

Utjecaj COVID-19 pandemije na očekivane kreditne gubitke prikazan je u bilješci 33. e).

Poslovni i financijski najmovi

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

3. PRIHODI OD KAMATA

	01. siječnja – 31. prosinca 2020.	01. siječnja – 31. prosinca 2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Financijski najam	101.839	99.651
Zatezne kamate	228	515
Ostali prihodi od kamata	503	519
	102.570	100.685

4. RASHODI PO OSNOVI KAMATA

	01. siječnja – 31. prosinca 2020.	01. siječnja – 31. prosinca 2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	24.336	21.646
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	2.506	1.673
Ostali kamatni rashodi	55	39
	26.897	23.358

5. DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA

	01. siječnja – 31. prosinca 2020.	01. siječnja – 31. prosinca 2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Prihodi od provizija i naknada		
Prihodi od opomena	667	1.188
Prihodi od ostalih naknada tijekom trajanja ugovora	2.915	3.193
	3.582	4.381
Rashodi od provizija i naknada		
Bankovne usluge	(424)	(577)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(162)	(694)
	(586)	(1.271)
DOBIT OD NAKNADA I PROVIZIJA	2.996	3.110

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

6. PRIHODI OSTVARENI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Prihodi od najamnina	82.859	64.890
Naknada za pribavu objekta leasinga	90	71
	82.949	64.961

7. OSTALI PRIHODI

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Prihodi od naknade štete zbog prijevremenog raskida ugovora	2.838	4.328
Ostali prihodi	1.469	1.474
Prihodi prilikom ukidanja rezerviranja za rizike - sudski sporovi	89	1.208
Prihodi od ukidanja ukalkuliranih bonusa	2	-
	4.398	7.010

8. GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Prihodi od tečajnih razlika	156.674	62.666
Rashodi od tečajnih razlika	(160.113)	(64.887)
GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA	(3.439)	(2.221)

9. TROŠKOVI OSOBLJA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Neto plaće	13.036	13.681
Porezi i doprinosi	9.016	10.361
Ostale naknade zaposlenicima /i/	3.089	3.874
Ostali troškovi	44	28
	25.185	27.944

Porezi i doprinosi uključuju 4.095 tisuća kuna (2020.: 3.828 tisuća kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2020. godine Društvo je imalo 100 zaposlenih (2020.: 102 zaposlena).

/i/ Program temeljen na fantomskim dionicama

Očekuje se da će 426 ekvivalenata dionica, fer vrijednosti 148 tisuća kuna, biti dodijeljeno identificiranim zaposlenicima na razini Društva, (2020.: 644 ekvivalenata dionica fer vrijednosti 106 tisuća kuna). Ukupni rashodi evidentirani za Program temeljen na fantomskim dionicama u izvještajnom razdoblju iznose 118 tisuća kuna (2020.: 106 tisuća kuna), knjigovodstvena vrijednost obveze na izvještajni datum iznosi 513 tisuća kuna (2020.: 629 tisuća kuna).

Program dodjele dionica zaposlenicima

Očekivani broj dionica dodijeljenih u okviru ovog programa za izvještajno razdoblje je 1.045. Procijenjena fer vrijednost ovih dionica, zajedno sa povezanim troškovima zaposlenih na datum mjerenja iznosi 481 tisuću kuna, a temelji se na 350 EUR pomnoženih s brojem zaposlenika koji imaju pravo na dodjelu dionica.

10. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2020.	2021.
	(u 000 HRK)	
Troškovi materijala i usluga	4.478	5.715
Troškovi posredovanja	2.333	2.768
Troškovi marketinga	1.472	1.369
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	828	848
Naknada HANFA	601	590
Troškovi rezerviranja za sudske sporove	405	464
Doprinosi	384	366
Usluge pravnog savjetovanja	153	475
Troškovi reprezentacije	99	281
Troškovi najma/zakupa	64	86
Ostali troškovi	2.325	1.222
	13.142	14.184

Troškovi revizije za 2021. godinu iznosili su 265 tisuća kuna (2020.: 251 tisuću kuna).

11. OSTALI RASHODI

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2020.	2021.
	(u 000 HRK)	
Troškovi nadoknađeni iz prodaje	1.954	2.045
Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha	5.155	490
Ostali rashodi	470	1.951
	7.579	4.486

12. TROŠKOVI ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2020.	2021.
	(u 000 HRK)	
Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja financijskog najma	25.890	8.151
Gubici/(dobici) od umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja	153	(164)
Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja operativnog najma	23	364
	26.066	8.351

13. POREZ NA DOBIT

	01. siječnja – 31. prosinca 2020.	01. siječnja – 31. prosinca 2021.
	(u 000 HRK)	
Tekući porez	6.974	8.946
Odgođeni porez	(1.903)	(572)
	5.071	8.374

	01. siječnja – 31. prosinca 2020.	01. siječnja – 31. prosinca 2021.
	(u 000 HRK)	
Usklada troška poreza na dobit		
Dobit prije oporezivanja	27.970	46.406
Porez na dobit po stopi od 18%	5.035	8.353
Porezno nepriznati troškovi - trajne razlike	42	35
Porezno nepriznati troškovi - privremene razlike	9.414	10.992
Neoporezivi prihodi i ostalo	(5)	(5)
Ukidanje privremenih razlika nepriznatih u prijašnjim godinama	(7.512)	(10.429)
Tekući porez na dobit	6.974	8.946
Promjena odgođene porezne imovine priznata u računu dobiti i gubitka	(1.903)	(572)
Porez na dobit	5.071	8.374
Efektivna porezna stopa	18,13%	18,04%

U skladu s lokalnim propisima, porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Društva u razdoblju od 3 godine nakon isteka godine u kojoj je trebalo utvrditi porezne obveze, te može uvesti dodatne porezne obaveze i kazne. Uprava Društva nije upoznata sa okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2020.

14. NEMATERIJALNA IMOVINA

<i>(u 000 HRK)</i>	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2021.			
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2021.	12.082	129	12.211
Povećanja	642	-	642
Na dan 31. prosinca 2021.	12.724	129	12.853
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2021.	5.195	81	5.276
Trošak za godinu	1.589	4	1.593
Na dan 31. prosinca 2021.	6.784	85	6.869
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020.	6.887	48	6.935
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	5.940	44	5.984

<i>(u 000 HRK)</i>	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2020.			
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2020.	7.624	129	7.753
Povećanja	4.458	-	4.458
Na dan 31. prosinca 2020.	12.082	129	12.211
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2020.	4.237	78	4.315
Trošak za godinu	958	3	961
Na dan 31. prosinca 2020.	5.195	81	5.276
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2019.	3.387	51	3.438
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2020.	6.887	48	6.935

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2020.

15. MATERIJALNA IMOVINA DANA U OPERATIVNI LEASING

<i>(u 000 HRK)</i>	Osobna i gospodarska vozila	Plovila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i uredska i ostala oprema	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2021.				
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2021.	369.023	20.412	7.368	396.803
Povećanja	63.375	-	1.008	64.383
Prodaje i otpisi	(74.813)	(18.328)	(1.038)	(94.179)
Prijenos na zalihe	(32.162)	(2.084)	-	(34.246)
Na dan 31. prosinca 2021.	325.423	-	7.338	332.761
Akumulirana amortizacija i umanjeње vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2021.	129.842	12.348	2.547	144.737
Trošak amortizacije za godinu	49.709	941	1.067	51.717
Prodaje i otpisi	(50.712)	(11.658)	(743)	(63.113)
Prijenos na zalihe	(15.858)	(1.631)	-	(17.489)
Na dan 31. prosinca 2021.	112.981	-	2.871	115.852
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020.	239.181	8.064	4.821	252.064
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	212.442	-	4.467	216.909

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

15. MATERIJALNA IMOVINA DANA U OPERATIVNI LEASING (NASTAVAK)

<i>(u 000 HRK)</i>	Osobna i gospodarska vozila	Plovila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i uredska i ostala oprema	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2020.				
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2020.	391.367	103.068	8.472	502.907
Povećanja	67.218	-	-	67.218
Prodaje i otpisi	(70.664)	(8.244)	(1.104)	(80.012)
Prijenos na zalihe	(18.898)	(74.412)	-	(93.310)
Na dan 31. prosinca 2020.	369.023	20.412	7.368	396.803
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2020.	130.324	54.317	2.052	186.693
Trošak amortizacije za godinu	55.905	6.731	1.219	63.855
Prodaje i otpisi	(48.813)	(6.144)	(724)	(55.681)
Prijenos na zalihe	(7.574)	(42.556)	-	(50.130)
Na dan 31. prosinca 2020.	129.842	12.348	2.547	144.733
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020.	261.043	48.751	6.420	316.214
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2020.	239.181	8.064	4.821	252.064

15. MATERIJALNA IMOVINA DANA U OPERATIVNI LEASING (NASTAVAK)

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja vrijednosti materijalne imovine dane u operativni najam mogu se prikazati na sljedeći način:

	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Na dan 1. siječnja	1.146	-
Amortizacija umanjenja	(1.146)	-
Na dan 31. prosinca	-	-

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

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Do 1 godine	77.123	65.723
Od 1 godine do 5 godina	91.026	76.317
Preko 5 godina	911	898
	169.060	142.938

Imovina dana u operativni leasing odnosi se na imovinu sukladno sklopljenim ugovorima o operativnom leasingu koje društvo sklapa s primateljima leasinga. Iznos leasing obroka ugovara se u stranoj valuti EUR.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

16. OSTALA MATERIJALNA IMOVINA

<i>(u 000 HRK)</i>	Zemljište i zgrade	Namještaj oprema i vozila	Ulaganje u nekret- nine	Pravo na upotrebu imovine vozila	Pravo na upotrebu imovine nekret- nine	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2021.						
Trošak nabave Na dan 1. siječnja 2021.	29.740	4.816	2.868	2.944	1.533	41.901
Povećanja	-	406	-	667	(110)	963
Prodaje i otpisi	-	(71)	-	(87)	-	(158)
Na dan 31. prosinca 2021.	29.740	5.151	2.868	3.524	1.423	42.706
Akumulirana amortizacija Na dan 1. siječnja 2021.	14.898	3.199	1.582	986	619	21.284
Trošak za godinu	1.115	579	61	532	270	2.557
Prodaje i otpisi	-	(64)	-	(26)	-	(90)
Na dan 31. prosinca 2021.	16.013	3.714	1.643	1.492	889	23.751
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2021.	14.842	1.617	1.286	1.958	914	20.617
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	13.727	1.437	1.225	2.032	534	18.955

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

16. OSTALA MATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

<i>(u 000 HRK)</i>	Zemljište i zgrade	Namještaj oprema i vozila	Ulaganje u nekret- nine	Pravo na upotrebu imovine vozila	Pravo na upotrebu imovine nekret- nine	Ukupno
Stanje 31. prosina 2020. Trošak nabave						
Na dan 1. siječnja 2020.	29.733	4.491	2.904	2.464	959	40.551
Povećanja	7	613	-	671	574	1.865
Reklasifikacija	-	10	-	-	-	10
Prodaje i otpisi	-	(298)	(36)	(190)	-	(524)
Na dan 31. prosina 2020.	29.740	4.816	2.868	2.945	1.533	41.902
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2020.	13.784	2.843	1.555	547	312	19.041
Trošak za godinu	1.114	653	63	529	307	2.666
Prodaje i otpisi	-	(297)	(36)	(89)	-	(422)
Na dan 31. prosina 2020.	14.898	3.199	1.582	987	619	21.285
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020.	15.949	1.648	1.349	1.917	647	21.510
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 2020.	14.842	1.617	1.286	1.958	914	20.617

Na dan 31. prosinca 2021 i 31. prosinca 2020. godine fer vrijednost ulaganja u nekretnine nije materijalno različita od neto knjigovodstvene vrijednosti.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Ukupno bruto ulaganje u financijski najam	2.614.055	2.707.372
Manje: nezarađeni budući prihodi	(177.563)	(175.895)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	2.436.492	2.531.477
Manje: umanjenje vrijednosti	(51.647)	(57.501)
Neto ulaganja u financijski najam	2.384.845	2.473.976
Dugotrajna potraživanja	1.597.568	1.625.448
Kratkotrajna potraživanja	787.278	848.528

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove po preostaloj ročnosti su bila kako slijedi:

	2020.			2021.		
	<i>(u 000 HRK)</i>			<i>(u 000 HRK)</i>		
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	816.418	77.355	893.773	877.333	77.406	954.739
Od 1 do 5 godina	1.536.481	97.962	1.634.443	1.575.832	96.461	1.672.293
Preko 5 godina	83.593	2.246	85.839	78.312	2.028	80.340
	2.436.492	177.563	2.614.055	2.531.477	175.895	2.707.372

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)

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

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	15.124	9.043
Dospjelo 31-60 dana	2.001	2.656
Dospjelo 61-120 dana	2.510	1.732
Dospjelo 121-180 dana	67	1.797
Dospjelo 181-365 dana	1.025	1.431
Dospjelo preko 1 godine	18.319	15.069
Ukupno dospjelo	39.046	31.728
Nedospjelo	2.397.446	2.499.749
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	2.436.492	2.531.477
Umanjenje vrijednosti	(51.647)	(57.501)
Neto ulaganja u financijski najam	2.384.845	2.473.976

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu mogu se prikazati na sljedeći način:

	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Na dan 1. siječnja	26.182	51.647
Neto trošak za godinu	25.972	8.245
Prihodi od kamata (amortizacija diskonta)	(503)	(520)
Otpisi	(4)	(1.871)
Na dan 31. prosinca	51.647	57.501

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)

Klasifikacija potraživanja po financijskom najmu prema pojedinom stupnju modela:

31. prosinca 2021. (u 000 HRK)				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.958.947	508.689	63.841	2.531.477
Umanjenje vrijednosti	(9.441)	(23.269)	(24.791)	(57.501)
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.949.506	485.420	39.050	2.473.976

31. prosinca 2020. (u 000 HRK)				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.753.005	611.398	72.089	2.436.492
Umanjenje vrijednosti	(5.120)	(18.213)	(28.314)	(51.647)
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.747.885	593.185	43.775	2.384.845

Kretanja u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti po financijskom najmu:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	(u 000 HRK)			
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	1.753.005	611.398	72.089	2.436.492
<i>Prijenosi</i>				
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(126.494)	102.825	-	(23.669)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(6.758)	-	5.222	(1.536)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	74.857	(102.143)	-	(27.286)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(22.333)	18.758	(3.575)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	370	-	(637)	(267)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	6.097	(8.523)	(2.426)
<i>Nova financijska imovina nastala ili kupljena</i>	882.076	82.918	892	965.886
<i>Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda</i>	(228.782)	(91.432)	(12.589)	(332.803)
<i>Neto smanjenje postojećih najмова</i>	(389.326)	(78.641)	(8.576)	(476.543)
<i>Otpisi</i>	(1)	-	(2.795)	(2.796)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	1.958.947	508.689	63.841	2.531.477

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA(NASTAVAK)

Kretanja u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti po financijskom najmu:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	(u 000 HRK)			
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	2.237.389	110.015	46.181	2.393.585
<i>Prijenosi</i>				
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(458.598)	411.315	-	(47.283)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(29.889)	-	25.850	(4.039)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	29.938	(39.462)	-	(9.524)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(14.600)	11.495	(3.105)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	844	-	(1.314)	(470)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	3.078	(4.271)	(1.193)
<i>Nova financijska imovina nastala ili kupljena</i>	590.372	168.734	4.725	763.831
<i>Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda</i>	(287.149)	(19.442)	(5.515)	(312.106)
<i>Neto smanjenje postojećih najмова</i>	(329.899)	(8.240)	(5.062)	(343.201)
<i>Otpisi</i>	(3)	-	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	1.753.005	611.398	72.089	2.436.492

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA(NASTAVAK)

Kretanja u ispravicima vrijednosti po financijskom najmu:

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>Ukupno</u>
		(u 000 HRK)		
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	5.120	18.213	28.314	51.647
<i>Prijenosi</i>				
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(703)	8.286	-	7.583
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(29)	-	764	735
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	353	(3.896)	-	(3.543)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(1.247)	3.017	1.770
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	1	-	(49)	(48)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	424	(1.318)	(894)
<i>Nova financijska imovina nastala ili kupljena</i>	5.288	2.835	123	8.246
<i>Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda</i>	(341)	(955)	(2.363)	(3.659)
<i>Promjena u kreditnom riziku</i>	(248)	(391)	(902)	(1.541)
<i>Otpisi</i>	-	-	(2.795)	(2.795)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	9.441	23.269	24.791	57.501

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)

Kretanja u ispravicima vrijednosti po financijskom najmu:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	(u 000 HRK)			
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	5.496	1.948	18.738	26.182
<i>Prijenosi</i>				
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(1.224)	10.444	-	9.220
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(145)	-	3.909	3.764
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	147	(764)	-	(617)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(459)	1.576	1.117
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	3	-	(96)	(93)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	263	(399)	(136)
<i>Nova financijska imovina nastala ili kupljena</i>	2.075	6.818	658	9.551
<i>Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda</i>	(645)	(54)	(1.080)	(1.779)
<i>Promjena u kreditnom riziku</i>	(587)	17	5.008	4.438
<i>Otpisi</i>	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	5.120	18.213	28.314	51.647

18. OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	(u 000 HRK)	
Ostala potraživanja za poseban porez na motorna vozila financijski leasing	82.872	79.806
Ostala potraživanja za poseban porez na motorna vozila operativni leasing	24.973	18.794
Potraživanja po danim jamstvima	533	540
Ostala potraživanja	2.220	1.225
Manje: umanjeње vrijednosti	(1.364)	(1.209)
Ukupno ostala potraživanja	109.234	99.156
Ostala kratkotrajna potraživanja	39.686	36.737
Ostala dugotrajna potraživanja	69.548	62.419

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.****18. OSTALA POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)**

Poseban porez na motorna vozila (PPMV) prema preostaloj ročnosti (financijski i operativni leasing) je bio kako slijedi:

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Do 1 godine	37.940	35.848
Od 1 godine do 5 godina	68.300	61.321
Preko 5 godina	1.605	1.431
	107.845	98.600

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja mogu se prikazati na sljedeći način:

	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Na dan 1. siječnja	1.137	1.364
Trošak/(prihod) za godinu	227	(155)
Na dan 31. prosinca	1.364	1.209

Ostala potraživanja prate se po grupama dospijeca do godine dana, i preostalo u grupi preko godine dana, kako je prikazano:

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Ostala potraživanja		
Dospjelo 30 dana i manje	214	56
Dospjelo 31-60 dana	-	3
Dospjelo preko 1 godine	932	930
Ukupno dospjelo	1.663	9890
Nedospjelo	108.935	99.376
Ostala potraživanja	110.598	100.365
Umanjenje vrijednosti	(1.364)	(1.209)
Ukupno ostala potraživanja	109.234	99.156

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

19. ZALIHE

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Predujmovi	7.577	9.940
Oduzeti predmeti iz operativnog leasinga	2.034	1.639
Zalihe robe za financijski leasing i oduzeti predmeti iz financijskog leasinga	593	593
Zalihe preuzete imovine - dodatni kolaterali	78	78
Autogume na zalihi - službeni automobili	45	32
Manje: umanjenje vrijednosti	(1.329)	(1.183)
Ukupno	8.998	11.099

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja zaliha mogu se prikazati na sljedeći način:

	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Na dan 1. siječnja	1.277	1.329
Trošak za godinu	5.524	432
Prodaja	(5.472)	(578)
Na dan 31. prosinca	1.329	1.183

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	(u 000 HRK)	
Potraživanja po operativnom leasingu	19.481	16.693
Manje: umanjenje vrijednosti	(15.986)	(14.721)
Ukupno	3.495	1.972

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja vrijednosti potraživanja po operativnom leasingu mogu se prikazati na sljedeći način:

	2020.	2021.
	(u 000 HRK)	
Na dan 1. siječnja	15.964	15.986
Neto trošak/(prihod) za godinu	23	364
Otpisi	(1)	(1.629)
Na dan 31. prosinca	15.986	14.721

Klasifikacija potraživanja po operativnom leasingu prema pojedinom stupnju modela:

	31. prosinca 2021.			
	(u 000 HRK)			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.375	624	14.694	16.693
Umanjenje vrijednosti	(24)	(21)	(14.676)	(14.721)
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.351	603	18	1.972

	31. prosinca 2020.			
	(u 000 HRK)			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.943	1.439	16.099	19.481
Umanjenje vrijednosti	(38)	(45)	(15.903)	(15.986)
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.905	1.394	196	3.495

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

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

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	(u 000 HRK)	
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje	3.409	2.145
Dospjelo 31-60 dana	471	128
Dospjelo 61-120 dana	110	-
Dospjelo 121-180 dana	6	5
Dospjelo 181-365 dana	25	158
Dospjelo preko 1 godine	15.460	14.257
Ukupno dospjelo	19.481	16.693
Umanjenje vrijednosti	(15.986)	(14.721)
Neto potraživanja po osnovi operativnog leasinga	3.495	1.972

Kretanja u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti po operativnom najmu:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	(u 000 HRK)			
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	1.943	1.439	16.099	19.481
Prijenosi				
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(38)	61	-	23
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(26)	-	29	3
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	260	(353)	-	(93)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(83)	76	(7)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	58	(52)	6
Nova financijska imovina nastala ili kupljena	116	8	-	124
Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda	(827)	(429)	(414)	(1.670)
Neto povećanje/ (smanjenje) postojećih najмова	(53)	(77)	(339)	(469)
Otpisi	-	-	(705)	(705)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	1.943	1.439	16.099	19.481

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	558	204	16.313	17.075
Prijenosi		(u 000 HRK)		
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(316)	1.353	-	1.037
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(51)	-	282	231
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	18	(80)	-	(62)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(39)	69	29
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	-	-	-
Nova financijska imovina nastala ili kupljena	73	64	-	138
Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda	(116)	(61)	(42)	(219)
Neto povećanje/ (smanjenje) postojećih najмова	1.778	(2)	(523)	1.253
Otpisi	(1)	-	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	1.943	1.439	16.099	19.481

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

Kretanja ispravaka vrijednosti tijekom 2021. i 2020. godine bila su kako slijedi:

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>Ukupno</u>
		(u 000 HRK)		
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	38	45	15.903	15.986
Prijenosi				
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(1)	3	-	2
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(1)	-	15	14
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	5	(6)	-	(1)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(2)	73	71
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	3	(31)	(28)
Nova financijska imovina nastala ili kupljena	4	1	-	5
Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda	(21)	(16)	(335)	(372)
Neto povećanje/ (smanjenje) postojećih najмова	-	(7)	(244)	(251)
Otpisi	-	-	(705)	(705)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	24	21	14.676	14.721

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>Ukupno</u>
	<i>(u 000 HRK)</i>			
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	21	19	15.924	15.964
Prijenosi				
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(13)	42	-	29
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(2)	-	148	146
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	-	(5)	-	(5)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(3)	49	46
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	-	-	-
Nova financijska imovina nastala ili kupljena	2	1	-	3
Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda	(4)	(9)	(27)	(40)
Neto povećanje/ (smanjenje) postojećih najмова	34	-	(191)	(157)
Otpisi	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	38	45	15.903	15.986

21. OSTALA IMOVINA

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda:		
Razgraničeni troškovi	2.021	1.888
Potraživanja od države i drugih institucija:		
Potraživanja od osiguravajućih društava	2.371	2.921
Potraživanja za pretporez	-	548
Potraživanja za preplaćene doprinose	557	304
Ostala potraživanja	87	14
Potraživanja za plaćene predujmove poreza na dobitak	2.961	-
Manje: gubici uslijed umanjenja	(24)	(39)
	5.952	3.748

Razgraničeni troškovi odnose se na troškove osiguranja vlastite imovine i imovine u najmu, troškove registracije vozila u najmu, pretplate na službena glasila te ostale troškove.

22. NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Žiro račun - kunski	4.266	2.894
Žiro račun - devizni	770	248
Blagajna	2	7
Manje: umanjenje vrijednosti	(50)	(31)
	4.988	3.118

23. KAPITAL I REZERVE

Kapitalne rezerve se odnose na rezerve uplaćenog kapitala koji može biti iskorišten za pokriće gubitaka.

24. REZERVIRANJA

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Rezerviranja za sudske sporove	8.928	8.185
Rezervacije za premije zaposlenima, mirovine te neiskorištene godišnje odmore	3.310	4.907
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost	1.060	199
Ostala rezerviranja	-	141
	13.298	13.432

Kretanja rezerviranja mogu se prikazati na sljedeći način:

	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Na dan 1. siječnja	13.903	13.298
Trošak za godinu	6.066	5.439
Otpuštanja	(89)	(1.208)
Korištenje	(6.582)	(4.097)
Na dan 31. prosinca	13.298	13.432

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

25. OBVEZE ZA KREDITE

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	2.207.098	2.324.576
Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	133.833	25.742
	2.340.931	2.350.318

Obveze za kredite dospijevaju kako slijedi:

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Do 1 godine	715.005	930.102
Od 1 do 5 godina	1.619.672	1.420.216
Preko 5 godina	6.254	-
	2.340.931	2.350.318

Ponderirane prosječne kamatne stope na primljene kredite bile su kako slijedi:

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	
	2020.	2021.
	<i>%</i>	
Strane banke	0,99%	0,94%
Domaće banke	1,17%	0,71%

Dospijeće po analizi ročnosti prikazano je u Bilješci 33.

26. OBVEZE ZA DEPOZITE I JAMSTVA PO OSNOVI LEASINGA

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	4.939	1.521
Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	4.132	2.048
Ukupno	9.071	3.569

Depoziti klijenata služe kao jamstvo za otplatu obveza iz ugovora o operativnom leasingu. Ovi depoziti nisu kamatonosni te se u potpunosti vraćaju klijentu po isteku ugovora o leasingu.

27. OSTALE OBVEZE

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja		
Razgraničenje akontacije po ugovorima o operativnom najmu	20.901	17.083
Razgraničenje prihoda od troškova obrade ugovora	8.208	8.687
Razgraničenje subvencija	2.593	1.707
Ostala razgraničenja	1.834	1.521
Obračunati ostali troškovi	684	1.270
	34.220	30.268
Ostale kratkoročne obveze		
Obveze prema dobavljačima	3.313	3.248
Obveza poreza na dobit	-	996
Obveze za ostale poreze	3.200	170
Ostale kratkoročne obveze	6.872	6.851
	13.385	11.265

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

28. OBVEZE PO OSNOVU IMOVINE U NAJMU

Prema MSFI 16 ročnost obveza za najam dospijevaju kako slijedi:

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	(u 000 HRK)	
Do 1 godine	1.428	1.725
Od 1 do 5 godina	1.564	941
Preko 5 godina	-	-
	2.992	2.666

Ugovori o leasingu su neopozivi i odnose se na najam službenih automobila i poslovnih prostora. Iznos najamnine je ugovoren uz valutnu klauzulu.

29. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

Priznati neto odgođeni porezi te promjene privremenih razlika po pojedinačnim stavkama su prikazani u nastavku:

	2020.	Priznato u računu dobiti i gubitka		2021.
		Povećanje	Smanjenje	
		(u 000 HRK)		
Osnova za odgođenu poreznu imovinu				
Ispravak vrijednosti potraživanja	6.276	7.429	(6.276)	7.429
Odgođeni prihodi od naknada, subvencija i akontacija	5.895	2.438	(3.255)	5.078
Rezervacije za rizike	852	47	(120)	779
Ostala rezerviranja	516	666	(370)	812
Ispravak vrijednosti zaliha	239	7	(33)	213
Vrijednosno usklađenje financijske imovine	-	6	(2)	4
Rezerviranja - sklopljeni neaktivni ugovori FL	-	398	(362)	36
Ukupno odgođena porezna imovina	13.778	10.991	(10.418)	14.351
Odgođena porezna obveza	(8)	-	-	(8)
Razlika zbog primjene MSFI 16 – vozila i nekretnine	8	-	(1)	7
Ukupno	13.778	10.991	(10.419)	14.350

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

29. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA (NASTAVAK)

	2019.	Priznato u računu dobiti i gubitka Povećanje Smanjenje (u 000 HRK)		2020.
Osnova za odgođenu poreznu imovinu				
Ispravak vrijednosti potraživanja	2.364	6.276	(2.364)	6.276
Odgođeni prihodi od naknada, subvencija i akontacija	7.770	2.574	(4.449)	5.895
Umanjenje vrijednosti materijalne imovine	207	-	(207)	-
Rezervacije za rizike	804	59	(11)	852
Ostala rezerviranja	637	338	(459)	516
Ispravak vrijednosti zaliha	95	158	(14)	239
Ukupno odgođena porezna imovina	11.877	9.405	(7.504)	13.778
Odgođena porezna obveza	(8)	-	-	(8)
Razlika zbog primjene MSFI 16 – vozila i nekretnine	6	2	-	8
Ukupno	11.875	9.407	(7.504)	13.778

30. PROMJENE U OBVEZAMA KOJE PROIZLAZE IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI

Tabela prikazuje promjene u obvezama koje proizlaze iz financijskih aktivnosti:

	31. prosinca 2020.	Novčani tok	Tečajne razlike	Ostali nenovčani tokovi	31. prosinca 2021.
			(u 000 HRK)		
Dugoročne obveze prema bankama	1.625.926	(200.182)	(5.528)	-	1.420.216
Kratkoročne obveze prema bankama	715.005	215.097	-	-	930.102
Obveze za najam	2.992	(366)	40	-	2.666
Ukupno	2.343.923	14.549	(5.488)	-	2.352.984

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

30. PROMJENE U OBVEZAMA KOJE PROIZLAZE IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI
(NASTAVAK)

	31. prosinca 2019.	Novčani tok	Tečajne razlike	Ostali nenovčani tokovi	31. prosinca 2020.
	(u 000 HRK)				
Dugoročne obveze prema bankama	1.575.539	270.283	7.799	-	1.625.926
Kratkoročne obveze prema bankama	832.841	58.503	-	-	715.005
Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-	-	(28)	-
Obveze za najam	2.683	2.590	-	93	2.992
Ukupno	2.411.063	331.376	7.799	65	2.343.923

31. POTENCIJALNE OBVEZE

U vrijeme sastavljanja financijskih izvješća postoji nekoliko neriješenih pravnih slučajeva Društva. Po mišljenju Uprave, rješavanje tih tužbi neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj društva.

U okviru izvanbilančne evidencije društvo iskazuje iznos potencijalnih obveza:

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	(u 000 HRK)	
Garancije	3.490	57.475
Sklopljeni neaktivni ugovori o financijskom najmu	25.409	51.120
Sklopljeni neaktivni ugovori o operativnom najmu	207	447
	29.106	109.042

U okviru izvanbilančne evidencije društvo iskazuje osim potencijalnih obveza i odobrene neiskorištene kredite koji na dan 31. prosinca 2021. godine iznose 178.157 tisuća kuna (31. prosinca 2020. godine: 364.391 tisuća kuna), nedospjelu ugovorenu vrijednost operativnog leasinga koja na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 224.483 tisuće kuna (31. prosinca 2020. godine: 263.620 tisuća kuna), potraživanja za garancije koja na dan 31. prosinca 2021. iznose 604 tisuće kuna (31. prosinca 2020. godine: 606) i ostalo u iznosu od 4.194 tisuće kuna (31. prosinca 2020. godine: 6.885 tisuće kuna).

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Povezane strane smatraju se vlasnici Društva, krajnji vlasnik društva i ostala društva pod zajedničkom kontrolom matice odnosno krajnjeg vlasnika. Poslovni odnosi navedeni u sljedećim tablicama prvenstveno se odnose na društva pod zajedničkom kontrolom Erste Group Bank AG. Grupa ulazi u poslovne odnose u normalnom tijeku posla po uobičajenim tržišnim uvjetima. Ovi poslovni odnosi uključuju prvenstveno kreditne odnose. Osim kreditnih odnosa Društvo pruža usluge operativnog leasinga članicama grupe, te vodi svoje poslovne račune kod članica grupe.

Glavne transakcije s povezanim osobama tijekom 2020. i 2021. godine uključuju:

Povezano društvo	Prihodi 2020. godina	Prihodi 2021. godina	Troškovi 2020. godina	Troškovi 2021. godina
	<i>(u 000 HRK)</i>			
<i>Kamate</i>				
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	-	24.336	21.639
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	-	-	187	524
Ukupno	-	-	24.523	22.163
<i>Ostalo</i>				
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	-	14	17
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	2.764	2.246	1.969	2.243
Ostala povezana društva	814	797	947	1.080
Ukupno	3.578	3.043	2.930	3.340
Sveukupno	3.578	3.043	27.453	25.503

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2020.

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Bilanca uključuje stanja i transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

Povezano društvo	Potraživanja 2020. godina	Potraživanja 2021. godina	Obveze 2020. godina	Obveze 2021. godina
	<i>(u 000 HRK)</i>			
<i>Krediti</i>				
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	-	2.207.099	2.324.576
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	-	-	65.040	25.742
Ukupno	-	-	2.272.139	2.350.318
<i>Ostale usluge</i>				
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	5.706	3.400	1.110	717
Ostala povezana društva	196	249	-	1
Ukupno	5.902	5.902	1.110	718
Sveukupno	5.902	5.902	2.273.249	2.351.036

Ključno rukovodstvo Društva sastoji se od članova Uprave te 2. linije Upravljanja. Plaće Uprave uključuju ukupne bruto iznose plaća uključujući kratkoročne povlastice poput osnovne plaće i bonusa, dohotka u naravi, prava iz obveznog mirovinskog fonda i doprinosa. Nadzornom odboru ne vrši se isplata naknade.

Trošak naknada članovima Uprave:

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Plaće	1.582	1.630
Bonusi	465	828
Ukupne naknade	2.047	2.458
Od čega: troškovi mirovinskog osiguranja	272	403

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM

a. MISIJA I CILJEVI

Misija odjela Upravljanja rizicima je definiranje rizika, njihovo identificiranje radi njihovog neovisnog mjerenja kako bi se upravljalo svim rizicima na uspješan i adekvatan način te pravovremeno izvijestilo sve odgovorne strane. Glavna zadaća odjela Upravljanja rizicima je provedba usvojenih risk politika, pravilnika i procesa u suradnji sa Upravom i Grupnim risk managementom te utvrđivanja limita financiranja, provođenje nadzornih funkcija, kontrola procesa odlučivanja radi zaštite portfelja Društva ali isto tako očuvanja i povećanja vrijednosti za vlasnike Društva. Misija odjela Upravljanja rizicima je ponuditi cjelovita i optimalna rješenja upravljanja rizicima kako bi portfelj Društva bio primjereno osiguran, kako bi bitne informacije bile pravovremeno dostupne i naplata potraživanja sigurna. Iz tog razloga pridodajemo posebnu vrijednost edukaciji i kontinuiranom obrazovanju kako bi se poboljšala sposobnost zaposlenika odjela Upravljanja rizicima i Društva te zadovoljile potrebe i očekivanja naših poslovnih partnera i vlasnika u pogledu upravljanja rizicima.

b. UPRAVLJANJE RIZIKOM I ORGANIZACIJSKI SUSTAV

Sustav je zamišljen kao aktivan način upravljanja kreditnim, tržišnim, rizikom likvidnosti, operativnim rizikom, rizikom koncentracije kao i svim ostalim rizicima koji se mogu pojaviti u redovitom poslovanju Društva.

Najvažnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izloženo čine:

- kreditni rizik
- rizik likvidnosti
- tržišni rizik
- operativni rizik
- rizik koncentracije

S obzirom da je Društvo prisutno na međunarodnim tržištima usluga, prvenstveno putem refinanciranja kao i djelomično kroz nabavu leasing objekata od međunarodnih dobavljača, izloženo je promjenama tečaja stranih valuta kao i promjenama visina kamatnih stopa. Društvo naplaćuje svoja potraživanja od primatelja leasinga te je izloženo riziku neplaćanja.

Sustav upravljanja rizicima unutar Društva obuhvaća također strateški rizik, reputacijski rizik, makroekonomski rizik i ostale rizike kojima je Društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svojem poslovanju. Društvo je dužno redovito nadzirati i provjeravati sustav upravljanja rizicima i uvelo je funkcije upravljanja rizicima sa svim popratnim aktivnostima i zadacima, s time da se redovito provodi ažuriranje akata i procesa sukladno zakonskoj regulativi.

Uprava Društva dužna je najmanje jednom na godinu ocijeniti primjerenost i djelotvornost sustava upravljanja rizicima.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

b. UPRAVLJANJE RIZIKOM I ORGANIZACIJSKI SUSTAV (NASTAVAK)

Dokumentacija cjelokupnog sustava upravljanja rizicima dostupna je svim djelatnicima Društva koji su uključeni u proces preuzimanja i upravljanja rizicima.

Sustav upravljanja rizicima Društva obuhvaća sljedeće:

- 1) strategiju, politike, pravilnike i ostale interne akte za upravljanje rizicima
- 2) organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima
- 3) proces upravljanja rizicima i
- 4) djelotvoran sustav unutarnjih kontrola.

Organizaciju sustava upravljanja rizicima čine sljedeće funkcije:

- + **Nadzorni odbor** prati cjelokupni proces upravljanja rizicima i kontrolira rad Uprave.
- + **Uprava i Nadzorni odbor** odobravaju i usvajaju akte koji definiraju i reguliraju poslovanje leasing društva, određuju postupke i nositelje definiranih politika, kontroliraju i prate sve rizike. Uprava Društva mora osigurati praćenje rizika kojima je izloženo Društvo kod poslovanja te donijeti odgovarajuće mjere kojima će Društvo ograničavati rizike.

Članovi Uprave moraju osigurati ustrojavanje sustava unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja Društva i unutarnje revizije te osigurati da njihovo djelovanje bude u skladu sa Zakonom o leasingu i na temelju njega donesenih propisa.

Član Uprave za back-office zadužen je za kontrolu i praćenje svih rizika Društva putem nadležnosti za poslovanje odjela.
- + **Odjel Upravljanja rizicima** postavlja temelje efikasnog upravljanja rizikom, upravljanja i kontrolira odluke povezane s rizičnom izloženošću leasing društva, razvija strategiju i načela upravljanja, predlaže okvire, politike i limite prihvatljive rizične izloženosti te je zadužen za implementaciju i održavanje procedura koje omogućavaju proces neovisne kontrole. Odjel Upravljanja rizicima dužan je revidirati interne akte koji su u njegovoj nadležnosti, izvršiti kontrolu primjerenosti i analizu učinka te ukoliko je potrebno izvršiti usklade istih za sljedeći period.
- + **Odjel računovodstva, financija i kontrolinga** ima odgovornost upravljati imovinom, obvezama te sudjeluje u upravljanju rizikom likvidnosti i tržišnim rizicima leasing društva.
- + **Odjel naplate potraživanja i prodaje preuzete imovine** ima odgovornost da redovito prati naplatu dospjelih potraživanja, poduzima odgovarajuće mjere protiv primatelja leasinga koji su neredovite platiše te da o istome izvještava odjel Upravljanja rizicima i Upravu.
- + **Interna revizija** revidira procese upravljanja rizicima te pregledava adekvatnost procedura kao i njihovo pridržavanje od strane Društva. Rezultate procjene iznosi Upravi i/ili Odboru za reviziju i Nadzornom odboru te izvještava o svojim nalazima i preporukama.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

c. SUSTAV MJERENJA RIZIKA I IZVJEŠTAVANJA

Rizici Društva se mjere metodom koja odražava očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima. Nadzor i kontrola rizika se primarno provodi putem limita određenih od strane Društva i njegovih vlasnika. Limiti odražavaju uvjete na tržištu i poslovnu strategiju kao i rizik koji je Društvo spremno preuzeti. Informacije dobivene iz svih vrsta poslova se pregledavaju i obrađuju kako bi se analizirali, kontrolirali i identificirali rani znakovi pojave rizika. Uprava i Nadzorni odbor primaju izvještaje o kvaliteti leasing portfelja te im se osiguravaju sve informacije neophodne za sagledavanje kreditnog rizika kojem je Društvo izloženo.

d. UMANJIVANJE RIZIKA

Kao dio upravljanja rizicima Društvo u manjoj mjeri koristi i derivate da bi upravljalo izloženošću koja proizlazi iz promjena kamatnih stopa i kreditnim rizicima. Društvo aktivno upravlja kolateralima da bi umanjio izloženost kreditnom riziku.

e. KREDITNI RIZIK

Sukladno MSFI 9 svaku financijsku imovinu Društvo razvrstava u tri stupnja ovisno o stupnju te promjenama kreditne kvalitete na izvještajni datum u odnosu na inicijalno prepoznavanje. Ovisno o klasifikaciji imovine u pojedini stupanj, razlikuje se način i metodologija izračuna ispravaka vrijednosti za tu imovinu.

Izračun rezervacija za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom vrši se na mjesečnoj osnovi, na izloženost na razini imovine, u valuti izloženosti. Za izračun rezervacija, Društvo primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka (engl. Expected credit loss - ECL) temeljen na pristupu u tri stupnja (engl. stage) koji se izračunavaju sukladno očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju ili očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja.

Ovisno o stanju umanjenja vrijednosti i procjeni povećanja kreditnog rizika, financijska imovina raspoređuje u jedan od sljedećih stupnjeva:

1) Stupanj 1

a) Financijska imovina pri početnom priznavanju, osim:

- i. Imovine čije je početno (bilančno) priznavanje potaknuto prvim korištenjem obvezujućih preuzetih obveza po kreditima danih drugoj ugovornoj strani za koju je došlo do značajnog pogoršanja kredita od početnog priznavanja tog financiranja, no koja nije u defaultu u vrijeme prve upotrebe,

b) Financijska imovina bez značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja bez obzira na njihovu kreditnu kvalitetu.

U stupnju 1 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL u dvanaestomjesečnom razdoblju.

e. KREDITNI RIZIK (nastavak)

2) Stupanj 2

Uključuje financijsku imovinu koja ima značajan porast kreditnog rizika (engl. Significant increase of credit risk – SICR), ali koja nije kreditno umanjena na datum izvještavanja. U stupnju 2 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL tijekom vijeka trajanja ugovora o leasingu.

3) Stupanj 3

Uključuje financijsku imovinu koja je kreditno umanjena na datum izvještavanja. U stupnju 3 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL tijekom vijeka trajanja. U Društvu, na svaki datum izvještavanja, procjenjuje se je li kreditni rizik financijske imovine značajno porastao od početnog priznavanja.

Razina financijske imovine

Sljedeći kriteriji ukazuju na značajno povećanje kreditnog rizika na razini financijske imovine i pokreću ulazak u stupanj 2:

1) Dani kašnjenja (DPD)

Društvo definira više od 30 dana kašnjenja kao indikator da bi trebalo priznati ECL tijekom vijeka trajanja; to znači da financijska imovina prelazi u stupanj 2. Dani kašnjenja primjenjuju se na razini financijske imovine.

Leasing koristi mogućnost dodatnog uvjeta na prag materijalnosti za ulazak u Stage 2.

Na razini ugovora prag materijalnosti za fizičke osobe (asset klasa 410001) iznosi 100 kn dok za sve ostale vrste osoba (ostale asset klase) on iznosi 300 kn.

2) Prelazak klijenta u Naplatu potraživanja i prodaju preuzete imovine (engl. Workout)

Prelazak u Naplatu potraživanja i prodaju preuzete imovine smatra se značajnim povećanjem kreditnog rizika od početnog priznavanja. Ako klijent nije u defaultu, tj. nijedna njegova financijska imovina nije u stupnju 3, tada bi sva njegova postojeća financijska imovina trebala biti prenesena u stupanj 2, a priznaju se očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja.

3) Forbearance

Status forbearance smatra se značajnim povećanjem kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja. To znači da se sva financijska imovina klijenta treba prenijeti u stupanj 2 ako klijent nije u defaultu, a priznaje se ECL tijekom vijeka trajanja.

e. KREDITNI RIZIK (nastavak)

4) Promjena rejtinga

Promjena rejtinga kao jedan od kriterija za prelazak u stupanj 2 koristi se samo kod ugovora o financijskom leasingu. Uzima se obzir inicijalni rejting (rejting u trenutku odobravanja financiranja) u odnosu na trenutni rejting.

5) Signali ranog upozorenja (EWS)

Uloga EWS-a je identificiranje budućeg potencijalnog negativnog razvoja i omogućava proaktivne migracijske radnje. EWS se primjenjuje kao kriteriji za prelazak u stage 2.

Kod ovog kriterija primjenjuje se „cure period“ u trajanju od dva uzastopna kvartala prije prelaska u Stage 1.

U slučaju ECL-a na ugovorima financijskog leasinga u defaultu, očekivane buduće novčane tokove moraju procijeniti pojedinačno stručnjaci iz Naplate potraživanja i prodaje preuzete imovine. U ECL izračunu treba se razmotriti više od jednog scenarija očekivanih budućih novčanih tokova kako bi se osigurao nepristran i ponderirani rezultat. Za svaki od scenarija treba odrediti očekivani kreditni gubitak.

U obzir se uzimaju sljedeći scenariji, ovisno imamo li ili ne objekt leasinga:

- a) Opcija 1 – ne postoji mogućnost naplate od objekta leasinga (nemamo ga ili ga ne želimo),
- b) Opcija 2 – imamo objekt leasinga i naplatit ćemo se iz njega.

Postoci vjerojatnosti scenarija unutar opcija (tri scenarija unutar svake opcije) određeni su na temelju povijesnih iskustava i ažuriraju se najmanje jednom godišnje od strane Naplate potraživanja i prodaje preuzete imovine. Diskontiranje očekivanih novčanih tokova (u nastavku: diskontiranje) provodi se za izloženosti klasificirane u stupanj 3 ukoliko se budući novčani tokovi po pojedinoj izloženosti očekuju u roku dužem od godinu dana.

Zbog pojave pandemije COVID-19 tijekom 2021. godine kao i tijekom 2020. godine izvršena je promjena metodologije izračuna ECL-a sukladno zakonskoj i Grupnoj regulativi u sljedećim najznačajnijim segmentima:

1. S danom 31. srpnja 2020. počela je primjena staging overlay ovisno o djelatnosti partnera (pripremljen je dokument 'industry heatmap' u kojem su djelatnosti razvrstane po rizičnosti obzirom na učinak COVID-19 na određenu industriju), ratingu, rating metodi i moratoriju. Društvo je zadržalo mogućnost dodjele stagea ekspretnom klasifikacijom imovine te je od 31. srpnja 2020. zbog utjecaja COVID-19 pandemije počelo primjenjivati fiksiranje Stagea 2 (staging overlay) na određenom dijelu portfelja. S danom 30. rujna 2021. te 30. studenog 2021. je došlo do ažuriranja Industry heatmap parametara.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (nastavak)

Portfelj se segmentira ovisno o djelatnosti partnera gdje je svakom NKD-u dodijeljena boja prema industry heatmap klasifikaciji, ratingu, rating metodi te ovisno o tome je li klijentu odobren model olakšanja otplate zbog pogođenosti krizom uslijed pandemije COVID-19 virusa.

2. S danom 31. ožujka 2021. je dodan novi set PD parametara za segment CARLA rejting metode
3. Sukladno smjernicama Grupe svim ugovorima koji imaju odobrenu mjeru olakšanja otplate (moratorij) te imaju status performing forberance (PFX) ispravak vrijednosti potraživanja se izračunava na temelju STG 2 (cjeloživotni PD)

Osim navedenog, Društvo je sukladno zakonskoj i Grupnoj regulativi propisalo odobravanje mjera olakšanja otplate ugovora o leasingu klijentima kod kojih je dokazano da su pogođeni posljedicama krize uslijed pandemije COVID-19 virusom ili potresom na način da se isto odražava na njihovo poslovanje i financijski položaj.

Mjere olakšanja otplate koje je Društvo odobravallo su sljedeće:

- Uvođenje počeka na plaćanje postojećih ugovora o leasingu (uz plaćanje naknade za poček)
- Prolongate postojećih obveza i konačnog dospijeca ugovora

Društvo je početno odobravallo poček od 3 do 12 mjeseci ovisno o vrsti klijenta, djelatnosti, vrsti proizvoda i pogođenosti klijenta utjecajem pandemije COVID-19 ili potresom.

Od 10. travnja 2020. počelo je provođenje odobrenja mjera za klijente kojima je kriza imala utjecaj na poslovanje i financijski položaj što je rezultiralo sklapanjem 4.440 ugovora u moratoriju odnosno 25% ukupnog portfelja po broju ugovora bilo je obuhvaćeno odobrenim moratorijima.

U periodu od ožujka do svibnja 2021. odobren je prolongat moratorija za najviše 12 mjeseci za klijente koji su i dalje utjecajem pandemije COVID-19, a što se odnosi praktički samo na autobusne prijevoznike (143 ugovora izloženosti 123,2 mil. HRK što je činilo 4,6% portfelja).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.****33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)****e. KREDITNI RIZIK (nastavak)**

Krajem godine velik dio reprograma već je istekao, pa je Društvo na kraju 2021. godine imalo 75 aktivnih reprograma odnosno 0,41% ukupnog portfelja po broju ugovora:

vrsta leasinga	aktivni ugovori	odobreni reprogrami	aktivni reprogrami	Udio
	broj ugovora	broj ugovora	broj ugovora	
Financijski leasing - pravne osobe	13.487	3.886	74	0,41%
Financijski leasing - potrošači	2.641	90	0	0,00%
Operativni leasing - pravne osobe	2.020	468	1	0,01%
Operativni leasing - potrošači	113	7	0	0,00%
Ukupno	18.261	4.451	75	0,41%

Definicija statusa defaulta

Default se javlja u slučaju jednog ili oba sljedeća događaja:

- Klijentu je dospjela materijalno značajna obveza duže od 90 dana,
- Postoji vjerojatnost da klijent neće u cijelosti podmiriti svoje obveze po ugovoru o leasingu bez unovčenja objekta leasinga.

U Društvu je uspostavljen sistemski proces koji osigurava prepoznavanje defaulta na nivou klijenta. Klijent, u ovom smislu, također, obuhvaća izloženosti koje klijent ima u bilo kojoj članici Erste Grupe. To znači da se u slučaj defaulta corporate klijenta u jednoj od članica Erste grupe, default dodjeljuje klijentu u svim članicama gdje ima risk relevantnu izloženost.

Nivo klijenta podrazumijeva da se u slučaju klijentovog defaulta na bilo kojoj rizičnoj izloženosti, sve klijentove bilančne i vanbilančne izloženosti smatraju defaultiranim.

Društvo je osiguralo da se u slučaju defaulta klijenta, sustavno procjenjuje je li default klijenta (kao glavnog dužnika) rezultirao pogoršanim financijskim položajem jamaca. U slučaju da je očito da za nekog od klijentovih jamaca postoji neizvjesnost plaćanja njegovih kreditnih obveza u cijelosti, taj jamac se također smatra defaultiranim. Default se u tom slučaju, također, dodjeljuje na razini klijenta. Jednak princip se primjenjuje na grupu povezanih osoba, gdje default jednog klijenta može izazvati pogoršanje financijskog položaja ostalih klijenta, bez obzira jesu li oni jamci ili ne. Stoga se za svakog klijenta iz te grupe individualno procjenjuje uzrokuje li default jednog ili više člana grupe povezanih osoba značajnije pogoršanje financijske situacije tog klijenta te se zbog toga ne očekuje podmirenje obveza u cijelosti bez realizacije kolaterala. U tom slučaju klijent se smatra defaultiranim.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (nastavak)

Default eventi

(E1) Neizvjesnost naplate zbog smanjenja kreditne kvalitete

Default E1 se dodjeljuje kada je, temeljem procjene Društva, došlo do značajnog smanjenja kreditne kvalitete te se, kao posljedica toga, podmirenje leasing obveze u cijelosti, bez unovčenja objekata leasinga smatra neizvjesnom.

(E2) Klijent kasni preko 90 dana

Klijentima koji kasne 90 uzastopnih dana po bilo kojoj materijalnoj kreditnoj obvezi automatski se dodjeljuje default s tipom eventa E2. Oni se smatraju defaultiranim i njihova izloženost postaje defaultirana izloženost. Dospjela kreditna obveza je definirana kao bilo koji iznos glavnice, kamata ili naknade, koji nije plaćen na datum dospijeca ili premašuje odobreni limit.

Izračun dana kašnjenja se potpuno automatski obavlja u IT sustavu.

Prag materijalnosti primjenjuje se na razini klijenta i lokalni prag je definiran za:

- 1) Retail izloženosti: apsolutni prag na razini klijenta 750 kuna i relativni prag 1% na razini klijenta
- 2) Ne – retail izloženosti: apsolutni prag na razini klijenta je 3.750 kn i relativni prag 1% na razini klijenta
- 3) Pripadnost retailu ili ne retailu se određuje temelju asset klase klijenta.

Default event Defaulted forbearance (E3) se dodjeljuje odobrenjem distressnog reprograma.

(E4) Kreditni gubitak

Default event se dodjeljuje kada se kreditni gubitak zaista i dogodio, uključujući sljedeće:

- prodaja potraživanja uz gubitak,
- (djelomičan) oprost duga,
- (djelomičan) otpis.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

(E5) Neizvjesnost naplate – stečaj

Ovaj default event se dodjeljuje odmah nakon što je Društvo obaviješteno da je klijentu otvoren stečaj ili likvidacija pokrenuta od strane Društva ili klijenta ili neke druge strane.

Izlazak iz defaulta

Klasifikacija klijenta u defaultu prestaje u trenutku kada je klijent u poziciji nastaviti podmirenje dugova kako je ugovorom dogovoreno. U slučaju da je default glavnog dužnika uzrokovao default povezanih osoba, izlazak glavnog dužnika podrazumijeva i izlazak povezanih osoba osim ukoliko su one u međuvremenu defaultirale neovisno. Default može prestati tek kada više ne postoje razlozi za umanjenje vrijednosti plasmana tog klijenta posebnim rezervama koje su bile alocirane kao posljedica značajnog smanjenja kreditne sposobnosti klijenta.

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku za pozicije aktive:

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Novac na računu i blagajni	4.988	3.118
Potraživanja po finacijskom leasingu, neto od nezarađenog budećeg prihoda	2.384.845	2.473.976
Potraživanja po operativnom leasingu	3.495	1.972
Ostala finacijska imovina	810	161
Ostala potraživanja	111.582	102.036
UKUPNO:	2.508.768	2.581.825

U procesu procjene kreditnog rizika Društvo primjenjuje razborite metode i modele procjene istoga. Za ocjenjivanje dijela primatelja leasinga Društvo koristi interno razvijeni sustav u obliku kartice bodovanja kao i interni sustav Grupe. Interni sustav ocjenjivanja za fizičke osobe i obrtnike u sustavu jednostrukog knjigovodstva se sastoji od četiri ocjene za klijente koji nisu u defaultu i jedne ocjene za klijente u defaultu. Za ostale klijente koristi se sustav ocjenjivanja grupe koji ima trinaest ocjena za klijente koji nisu u defaultu te jednu ocjenu za one u defaultu.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Tako dobivene ocjene Društvo je, interno radi jednostavnijeg prikaza izloženosti kreditnom riziku, podijelilo na četiri stupnja rizičnosti i to na nizak rizik gdje se iskazuje velika mogućnost naplate, umjeren rizik gdje je dužnikova financijska situacija stabilna ali može doći do ograničenog negativnog utjecaja nepoželjne ekonomske situacije, umjereno visok rizik gdje je dužnik osjetljiv na negativne financijske i ekonomske utjecaje te ga je potrebno pratiti i osigurati primjerenu kolateraliziranost te visok rizik gdje je nastupio neki od događaja defaulta.

Financijski najam

(u 000 HRK)

31. prosinca 2021.	Bruto potraživanje po financijskom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom leasingu u %	Neto potraživanje po financijskom leasingu
Stupanj rizičnosti				
Nizak rizik	1.679.575	11.306	0,67%	1.668.269
Umjeren rizik	610.263	13.932	2,28%	596.331
Umjereno visok rizik	177.772	7.472	4,20%	170.300
Visok rizik	63.841	24.791	38,83%	39.050
Nije rangirano	26	-	0%	26
Ukupno	2.531.477	57.501	2,27%	2.473.976

Financijski najam

(u 000 HRK)

31. prosinca 2020.	Bruto potraživanje po financijskom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom leasingu u %	Neto potraživanje po financijskom leasingu
Stupanj rizičnosti				
Nizak rizik	1.933.765	9.218	0,48%	1.924.547
Umjeren rizik	380.477	10.860	2,85%	369.617
Umjereno visok rizik	50.161	3.255	6,49%	46.906
Visok rizik	72.089	28.314	39,28%	43.775
Ukupno	2.436.492	51.647	2,12%	2.384.845

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Operativni najam

(u 000 HRK)

31. prosinca 2021.	Bruto potraživanje po operativnom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po operativnom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po operativnom leasingu u %	Neto potraživanje po operativnom leasingu
Stupanj rizičnosti				
Nizak rizik	1.589	29	1,85%	1.560
Umjeren rizik	221	6	2,88%	215
Umjereno visok rizik	189	9	4,96%	180
Visok rizik	14.694	14.676	99,88%	18
Ukupno	16.693	14.720	88,19%	1.973

Operativni najam

(u 000 HRK)

31. prosinca 2020.	Bruto potraživanje po operativnom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po operativnom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po operativnom leasingu u %	Neto potraživanje po operativnom leasingu
Stupanj rizičnosti				
Nizak rizik	2.979	68	2,30%	2.911
Umjeren rizik	387	13	3,32%	374
Umjereno visok rizik	16	2	13,07%	14
Visok rizik	16.099	15.903	98,78%	196
Ukupno	19.481	15.986	82,06%	3.495

Društvo ima potraživanja po zajmu u iznosu 180 tisuća kuna (2020.: 180 tisuća kuna) koji je klasificiran kao visoki rizik te su potraživanja 100% rezervirana (2020.: 100%).

Upravljanje kreditnim rizikom usmjereno je na minimiziranje rizika neplaćanja, prihvata adekvatnih instrumenta osiguranja, koncentracijski rizik, valutno i kamatno inducirani kreditni rizik te operativni rizik povezan s procesom odobravanja financiranja i naplate potraživanja.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.****33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)****e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

U nastavku je prikazana buduća i dospjela izloženost po operativnom leasingu (buduće i dospjele najamnine) te buduća izloženost po kamatama u financijskom leasingu, a koje mogu utjecati na kreditni rizik u slučaju defaulta:

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Minimalna plaćanja po operativnom najmu uključujući nezarađeni budući prihod	169.060	142.938
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	177.563	175.895
UKUPNO:	346.623	318.833

Koncentracija kreditnog rizika po financijskom leasingu:

	31. prosinca 2021.	
	<i>(u 000 HRK)</i>	% u ukupnoj izloženosti
Ukupno najvećih 5 izloženosti	172.616	6,82%
Ukupan portfelj financijskog leasinga	2.531.477	100,00%

	31. prosinca 2020.	
	<i>(u 000 HRK)</i>	% u ukupnoj izloženosti
Ukupno najvećih 5 izloženosti	205.644	8,44%
Ukupan portfelj financijskog leasinga	2.436.492	100,00%

Najvažniji kolateral Društva je leasing objekt čiji pravni vlasnik je Društvo za vrijeme trajanja leasing ugovora. Sukladno važećim politikama upravljanja rizicima zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja (kolaterali) prikupljaju se od klijenata prije plaćanja leasing objekta dobavljaču. Društvo odobrava leasing primateljima leasinga ukoliko za isti postoje najmanje dva neovisna izvora plaćanja leasing rata/obroka – novčani tijekom ostvaren poslovanjem ili postojećom privatnom imovinom primatelja leasinga i instrumenti osiguranja.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Najvažniji instrumenti osiguranja su kako slijedi:

- mjenica tvrtke/obrta
- zadužnica tvrtke/obrta
- osobna mjenica
- osobna zadužnica
- novčani depozit
- bankovna garancija prvoklasne banke
- jamstveni programi banaka i agencija
- ostale garancije
- zalog nad nekretninama i pokretninama

	Osigurana hipotekom	Osigurana garancijom	Osigurana objektom leasinga (u 000 HRK)	Neosigurana	Ukupno
31. prosinca 2021.					
Potraživanja po financijskom leasingu	-	1.107	2.116.919	355.949	2.473.975
Potraživanja po operativnom leasingu	-	-	1.969	3	1.972
Ostala potraživanja	-	-	-	372.249	372.249
Novac na računu i blagajni	-	-	-	3.118	3.118
Ukupno	-	1.107	2.118.888	731.319	2.851.314

	Osigurana hipotekom	Osigurana garancijom	Osigurana objektom leasinga (u 000 HRK)	Neosigurana	Ukupno
31. prosinca 2020.					
Potraživanja po financijskom leasingu	-	1.073	2.061.193	322.579	2.384.845
Potraživanja po operativnom leasingu	-	-	3.495	-	3.495
Ostala potraživanja	-	-	-	420.416	420.416
Novac na računu i blagajni	-	-	-	4.988	4.988
Ukupno	-	1.073	2.064.688	747.983	2.813.744

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Da bi se neki instrument osiguranja smatrao kvalitetnim kolateralom potrebno je da ima karakteristike na temelju kojih će Društvo moći procijeniti mogućnost naplate na temelju istog u nekom razumnom roku. Prihvatljiva efektivna vrijednost kolaterala utvrđuje se na temelju važećeg kataloga kolaterala.

Koncentracijski rizik nastaje kada promjene vanjskih faktora mogu dovesti značajan broj primatelja leasinga sličnih poslovnih aktivnosti ili istih ekonomskih karakteristika u nemogućnost izvršenja ugovorenih obveza prema Društvu. Koncentracija pokazuje osjetljivost ostvarenja rezultata Društva prema razvoju događaja koji utječe na poseban tržišni segment. Rizikom se upravlja izbjegavajući prekomjernu koncentraciju rizika kroz posebne smjernice s ciljem održavanja diversificiranog leasing portfelja. Koncentracijom rizika se upravlja prema sektorima, djelatnostima transaktora, vrstama objekta leasinga i izvornim dospjećima. Gledajući postojeću strukturu leasing portfelja koncentracijski rizik je primjeren. Izloženost Društva prema vrsti leasing objekta je u granicama kojima teži, a u kojem pretendiraju visoko likvidni objekti leasinga za koje postoji sekundarno tržište.

Najveći dio leasing portfelja je s dospjećem od 1-7 godina što odgovara činjenici i željenom stanju da se najveći dio leasing ugovora sklopi na rok do najviše 7 godina. Društvo je najvećim dijelom izloženo prema pravnim osobama tj. trgovačkim društvima što odgovara strategiji Grupe ali i ciljevima Društva s obzirom da se pokazalo da je utvrđivanje kreditne sposobnosti pravnih osoba jednostavnije i preciznije nego kod drugih sektora, ali zadnje tri godine je primjetan porast udjela fizičkih osoba i malih poduzetnika. Tijekom 2021. godine su regulirane sve procedure za potpunu pravnu sigurnost razmjene podataka te je Društvo od rujna 2021. pristupilo u Osnovni sustav registra → OSR. Trenutno se razmjenjuju podaci samo za Pravne osobe dok se u budućnosti nakon dodatne promjene zakonskih akata te usklade sa GDPR regulativom očekuje razmjene podataka za Samostalne poduzetnike (obrti, OPG) i Fizičke osobe.

Što se tiče djelatnosti transaktora Društvo je najviše bilo izloženo prema djelatnostima:

- X. Zdravstvo i usluge
- VIII. Transport
- III. Građevina i građevni materijal
- XI. Hoteli, igraonice i industrija zabave

U 2021. se prema prognozama EBRD-a očekuje rast gospodarstva u Republici Hrvatskoj od 8,5%. Hrvatsko gospodarstvo će ove godine nadmašivši očekivanja zahvaljujući skoku robnog izvoza koji signalizira bolju integriranost u tržišta EU-a i oporavku turizma od pandemijske krize. Dodatno, domaća potražnja se pokazala otpornom na pandemiju te je u drugom tromjesečju u odnosu na isto razdoblje prethodne godine ostvaren rast potrošnje i ulaganja za 18%. U narednom periodu inflatorni pritisci bi mogli potaknuti na zaoštavanje monetarne politike što bi za posljedicu imalo otežano servisiranje dugova.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2020.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Koncentracija rizika za izvještajno razdoblje 01.01.2021.- 31.12.2021. u portfelju prema gore navedenim kriterijima za operativni i finacijski leasing iskazana je u tablicama kako slijedi:

Operativni leasing (u 000 HRK)	Potraživanja		Ispravak vrijednosti		Nedospjela ugovorena vrijednost	
	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.
Prema objektu leasinga	19.481	16.693	15.986	14.721	149.579	126.245
Nekretnine	-	-	-	-	-	-
Osobna vozila	5.922	4.587	3.578	3.150	130.646	109.800
Gospodarska vozila	1.843	1.709	1.308	1.342	12.812	13.314
Plovila	9.131	8.287	8.806	8.287	2.637	-
Letjelice	-	-	-	-	-	-
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	2.585	2.111	2.294	1.942	3.484	3.130
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Po djelatnosti transaktora	19.481	16.693	15.986	14.721	149.579	126.245
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	153	5	150	4	1.208	853
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	841	909	517	619	26.050	26.468
Građevinarstvo	9.504	8.780	9.449	8.741	9.735	7.383
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	4.775	3.670	3.144	2.774	41.494	33.194
Informacije i komunikacije	99	43	4	2	12.892	11.155
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	14	12	1	-	8.813	6.225
Poslovanje nekretninama	43	41	17	19	3.186	2.203
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	3.369	2.648	2.298	2.162	30.376	24.910
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	148	124	3	3	6.637	5.126
Ostale uslužne djelatnosti	85	73	43	42	2.593	2.365
Stanovništvo (domaćinstva)	450	388	360	355	6.595	6.362

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2020.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Financijski leasing (u 000 HRK)	Dospjela potraživanja		Nedospjela potraživanja		Ispravak vrijednosti	
	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.
Prema objektu leasinga	39.046	31.728	2.397.446	2.499.749	51.647	57.501
Nekretnine	-	-	-	-	-	-
Osobna vozila	10.366	6.400	849.980	967.666	8.165	7.934
Gospodarska vozila	10.304	10.229	781.599	753.726	16.132	20.921
Plovila	1.790	1.175	392.456	383.912	6.668	8.387
Letjelice	-	-	-	-	-	-
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	16.586	13.924	373.411	394.446	20.682	20.259
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Po djelatnosti transaktora	39.046	31.728	2.397.446	2.499.749	51.647	57.501
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	575	359	82.996	92.501	671	793
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	5.356	5.384	293.253	303.881	6.827	7.155
Građevinarstvo	3.814	1.986	189.130	225.937	5.383	3.631
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	18.850	17.612	890.670	857.013	22.170	27.629
Informacije i komunikacije	152	164	106.390	115.527	215	415
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	114	102	12.006	10.845	187	187
Poslovanje nekretninama	519	531	47.081	45.265	629	2.090
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	7.716	4.502	480.848	481.215	12.097	13.379
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	497	368	61.773	89.690	2.037	1.042
Ostale uslužne djelatnosti	521	111	29.465	25.418	851	679
Stanovništvo (domaćinstva)	932	610	203.834	252.458	580	501

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

f. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA

Društvo je na dan 31. prosinca 2021. godine provelo analizu dospijeća financijskih obveza koja prikazuje preostalo razdoblje do ugovornog dospijeća.

Društvo koristi sljedeće osnovne modele za mjerenje rizika likvidnosti te na osnovu rezultata istih donosi mjere o upravljanju rizikom likvidnosti:

- projekcija budžeta
- projekcija novčanih tijekova
- analiza izvora sredstava
- analiza ročne neusklađenosti bilance

Društvu su glavni izvor financiranja vlastiti izvori i krediti primljeni od Steiermärkische Bank und Sparkassen AG.

Na dan bilance, Društvo je imalo 3.118 tisuća kuna novaca i novčanih ekvivalenata (2020.: 4.988 tisuća kuna).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2020.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

f. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Izvještaj o ročnoj strukturi imovine i obveza

na dan 31.12.2021.

Opis pozicije	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano dospijeće	UKUPNO
	(u 000 HRK)						
Novac na računu i blagajni	3.118	-	-	-	-	-	3.118
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz finacijskog leasinga	234.678	613.850	1.097.882	450.753	76.813	-	2.473.976
Potraživanja iz operativnog leasinga	1.972	-	-	-	-	-	1.972
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	3.513	21.165	95.815	82.858	13.558	-	216.909
Ostala imovina	25.514	26.072	43.698	17.443	1.435	41.177	155.339
IMOVINA	268.795	661.087	1.237.395	551.054	91.806	41.177	2.851.315
Primljeni krediti	245.583	684.519	1.172.901	247.315	-	-	2.350.318
Jamčevine	286	1.762	1.117	315	89	-	3.569
Ostale obveze	23.741	1.526	863	68	-	43.712	69.910
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	427.517	427.517
OBVEZE I KAPITAL	269.610	687.807	1.174.881	247.698	89	471.229	2.851.314
NETO POZICIJA	(815)	(26.720)	62.514	303.356	91.717	(430.052)	-
KUMULATIVNO	(815)	(27.535)	34.979	338.356	430.052	-	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2020.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

f. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Izveštaj o ročnoj strukturi imovine i obveza
na dan 31.12.2020.

Opis pozicije	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano dospijeće	UKUPNO
	(u 000 HRK)						
Novac na računu i blagajni	4.988	-	-	-	-	-	4.988
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	199.833	587.445	1.077.141	439.172	81.254	-	2.384.845
Potraživanja iz operativnog leasinga	3.495	-	-	-	-	-	3.495
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	6.066	30.458	99.822	103.639	12.081	-	252.066
Ostala imovina	26.806	27.836	51.726	17.038	1.592	43.352	168.350
IMOVINA	241.188	645.739	1.228.689	559.849	94.927	43.352	2.813.744
Primljeni krediti	211.618	503.387	828.238	791.434	6.254	-	2.340.931
Jamčevine	1.309	2.823	4.240	616	83	-	9.071
Ostale obveze	21.754	1.167	1.203	326	-	47.517	71.967
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	391.775	391.775
OBVEZE I KAPITAL	234.681	507.377	833.681	792.376	6.337	439.292	2.813.744
NETO POZICIJA	6.507	138.362	395.008	(232.527)	88.590	(395.940)	-
KUMULATIVNO	6.507	144.869	539.877	307.350	395.940	-	-

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

g. TRŽIŠNI RIZICI

Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Društva, a uzrokuju ih promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima. Kao takvi u sebi sadrže:

- kamatni rizik
- valutni rizik

Upravljanje rizikom kamatne stope

Izloženost Društva riziku promjena na tržištu kamatnih stopa vezano je primarno za kredite primljene za refinanciranje kao i za prihode od kamate po financijskom leasingu. Kamatne stope u postojećem portfelju mogu se bazirati na EURIBORU-u ili biti u HRK.

Upravljanje rizikom promjena kamatnih stopa je provođenje mjera i odluka kojima je cilj minimiziranje potencijalnog negativnog utjecaja na stavke bilance uzrokovanog promjenama kamatnih stopa. Osim toga, Društvo prati i utjecaj kretanja kamatnih stopa na tržišnu vrijednost kapitala. Društvo upravlja kamatnim rizikom na način da prati ukoliko dođe do kamatne neusklađenosti. Kako bi smanjilo kamatnu neusklađenost Društvo usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja. S obzirom da je u ugovorima o leasingu dopuštena promjena kamatne stope Društvo smanjuje razliku redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim (najčešće tromjesečno) promjenama kamatnih stopa izvora financiranja.

Za izračun utjecaja promjena kamatnih stopa na rezultat prije poreza korišteni je osnovni pojednostavljeni model u kojem se utjecaj računa na temelju obveza po primljenim kreditima i potraživanjima po financijskom leasingu i danim zajmovima. Tablica prikazuje procjenu o izloženosti kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. te pokazuje osjetljivost dobiti Društva na kretanje kamatnih stopa. Valutna struktura imovine, obveze te kapitala i rezervi također će utjecati na rezultat Društva.

	Povećanje/smanjenje baznih poena	Utjecaj na rezultat prije poreza u 000 HRK
2021.		
EURIBOR	+100	-987
	-100	+987
2020.		
EURIBOR	+100	-1.544
	-100	+1.544

U slučaju promjene kamatne stope za +/- 1% godišnji neto kamatni prihod smanjit (povećat) će se za 987 tisuće kuna (2020.: 1.544 tisuća kuna).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2020.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje procjenu kamatnog rizika Društva sukladno bilančnim pozicijama na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju.

Izvještaj o osjetljivosti dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa					
na dan 31. prosinca 2021.					
Opis pozicije	Beskamatno	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamatna stopa	UKUPNO
	(u 000 HRK)				
Novac na računu i blagajni	3.118	-	-	-	3.118
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	806.474	-	1.667.502	2.473.976
Potraživanja iz operativnog leasinga	1.972	-	-	-	1.972
Zajmovi	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	216.909	-	-	-	216.909
Ostala imovina	61.285	50.009	-	44.045	155.339
IMOVINA	283.284	856.483	-	1.711.547	2.851.314
Primljeni krediti	42	953.139	-	1.397.137	2.350.318
Jamčevine	3.569	-	-	-	3.569
Ostale obveze	67.281	2.069	-	560	69.910
Kapital i rezerve	427.517	-	-	-	427.517
OBVEZE I KAPITAL	498.409	955.208	-	1.397.697	2.851.314
NETO POZICIJA	(215.125)	(98.725)	-	313.850	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2020.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)

Izveštaj o osjetljivosti dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa
na dan 31. prosinca 2020.

Opis pozicije	Beskamatno	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamatna stopa	UKUPNO
	(u 000 HRK)				
Novac na računu i blagajni	4.988	-	-	-	4.988
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz finacijskog leasinga	19.416	860.110	-	1.505.319	2.384.845
Potraživanja iz operativnog leasinga	3.495	-	-	-	3.495
Zajmovi	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	252.066	-	-	-	252.066
Ostala imovina	61.036	58.065	-	49.249	168.350
IMOVINA	341.001	918.175	-	1.554.568	2.813.744
Primljeni krediti	40	1.070.622	-	1.270.269	2.340.931
Jamčevine	9.071	-	-	-	9.071
Ostale obveze	69.050	1.967	-	950	71.967
Kapital i rezerve	391.775	-	-	-	391.775
OBVEZE I KAPITAL	469.936	1.072.589	-	1.271.219	2.813.744
NETO POZICIJA	(128.935)	(154.414)	-	283.349	-

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)***Rizik promjene tečaja*

Poslovna valuta Društva je hrvatska kuna. Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Upravljanje rizikom promjene tečaja je provođenje mjera i odluka kojima je cilj minimiziranje potencijalnog negativnog utjecaja na stavke bilance uzrokovano promjenama tečaja. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju prebijanja potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti. Određena imovina i obveze su denominirane u stranim valutama koje se preračunavaju u kune po ugovorenom tečaju na datum bilance. Društvo je izloženo valutnom riziku povezanim uz euro budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz euro. Razlike koje proizlaze se knjiže kao prihod ili rashod u računu dobiti i gubitka ali ne utječu na kratkoročne tijekove novca.

Neto otvorena devizna pozicija koja je pripremljena na temelju računovodstvene izloženosti rezultat je leasing objekata danih u operativni leasing koji su u računovodstvenim evidencijama iskazani u kunama a financiraju se uzetim zajmovima denominiranim u eurima. Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine date u operativni leasing vezani su uz euro te je sukladno tome valutna pozicija Društva operativno zaštićena.

Utjecaj promjene tečaja računa se korištenjem simulacije nad pozicijama u bilanci koje su valutno vezane kao što su potraživanja za financijski i operativni leasing, dani i primljeni zajmovi, potraživanja i obveze za depozite, ulaganje u vrijednosne papire, potraživanja i obveze za predujmove, potraživanja od inozemnih kupaca, obveze prema inozemnim dobavljačima, obveze za kredite, obveze za primljene jamčevine te devizni račun.

Društvo ne nudi više financiranje u švicarskim francima. Sljedeća tabela prikazuje osjetljivost rezultata prije poreza Društva, a na moguće promjene tečaja EUR-a:

	Povećanje/smanjenje tečaja	Utjecaj na rezultat prije poreza u 000 HRK
2021.		
EUR	+2%	-3.656
	-2%	+3.656
2020.		
EUR	+2%	-4.400
	-2%	+4.400

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2020.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje stavke imovine, obveza i kapitala u kunama, stranim valutama te uz valutnu klauzulu na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing nisu monetarna imovina te se iskazuju u kunama, dok su ugovori o operativnom leasingu ugovoreni uz valutnu klauzulu.

Izveštaj o valutnoj strukturi imovine i obveza

na dan 31.12.2021.

Opis pozicije	Hrvatska kuna HRK	Strana valuta i valutna klauzula	Strana valuta i valutna klauzula	Strana valuta i valutna klauzula	UKUPNO
		EUR	CHF	- ostale valute	
		(u 000 HRK)			
Novac na računu i blagajni	2.865	7	-	246	3.118
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	406.283	2.067.693	-	-	2.473.976
Potraživanja iz operativnog leasinga	379	1.593	-	-	1.972
Zajmovi	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	216.909	-	-	-	216.909
Ostala imovina	66.891	88.448	-	-	155.339
IMOVINA	693.327	2.157.741		246	2.851.314
Primljeni krediti	25.742	2.324.576	-	-	2.350.318
Jamčevine	689	2.880	-	-	3.569
Ostale obveze	56.834	13.076	-	-	69.910
Kapital i rezerve	427.517	-	-	-	427.517
OBVEZE I KAPITAL	510.782	2.340.532	-	-	2.851.314
NETO POZICIJA	182.545	(182.791)	-	246	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2020.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)

Izveštaj o valutnoj strukturi imovine i obveza					
na dan 31.12.2020.					
Opis pozicije	Hrvatska kuna HRK	Strana valuta i valutna klauzula	Strana valuta i valutna klauzula	Strana valuta i valutna klauzula	UKUPNO
		EUR	CHF	- ostale valute	
	(u 000 HRK)				
Novac na računu i blagajni	4.225	563	-	201	4.988
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	472.245	1.912.600	-	-	2.384.845
Potraživanja iz operativnog leasinga	550	2.945	-	-	3.495
Zajmovi	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	252.066	-	-	-	252.066
Ostala imovina	76.279	92.071	-	-	168.350
IMOVINA	805.365	2.008.178		201	2.813.744
Primljeni krediti	133.833	2.207.098	-	-	2.340.931
Jamčevine	1.060	8.011	-	-	9.071
Ostale obveze	60.920	10.929	-	118	71.967
Kapital i rezerve	391.775	-	-	-	391.775
OBVEZE I KAPITAL	587.588	2.226.038	-	118	2.813.744
NETO POZICIJA	217.777	(217.860)	-	83	-

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

h. OPERATIVNI RIZICI

Operativni rizik podrazumijeva rizik neočekivanog izravnog ili neizravnog gubitka nastalog uslijed djelovanja ljudskog faktora, neadekvatnih postupaka i kontrola, tehnološkim propustima, nesrećama i vanjskim faktorom. Unutar svojih internih akata koji su prilagođeni Grupnim zahtjevima Društvo je usvojilo procese i procedure koji trebaju doprinijeti upravljanju operativnim rizikom.

Društvo ne može očekivati uklanjanje svih operativnih rizika ali svojim naporima može upravljati ovim rizikom kroz okvirnu kontrolu i praćenjem i odgovaranjem na potencijalne rizike. Kada kontrola zakaže, operativni rizik može nanijeti štetu reputaciji, pravne i regulatorne probleme ili može voditi do financijskog gubitka.

Društvo prati ključne indikatore rizika koji bi zajedno sa opisanim mjerama predstavljali cjelokupni okvir upravljanja i kontrole operativnih rizika. Najviše pažnje posvećuje se operativnim rizicima prilikom izvršenja, isporuke ili u procesima upravljanja te eksternim prijevarama i rizicima čiji uzrok mogu biti klijenti, proizvodi ili poslovna praksa.

Mogućnost nastanka operativnog rizika umanjuje se i kroz aktivnosti samoprocjene sustava upravljanja operativnim rizikom (RCSA) kroz redoviti godišnji intervju s rukovoditeljem svake pojedine organizacijske jedinice čiji je rezultat dokument s analizom, značajem i eventualnim korektivnim mjerama za sve vrste operativnih rizika. Identificirani su i ažurirani svi operativni rizici u okviru poslovnih procesa/funkcija svakog organizacijskog dijela s ciljem izračuna rezidualnog rizika kroz procjene inherentnog rizika i identifikacije kontrole.

Društvo provodi kontinuirano praćenje i izvještavanje o nastanku operativnog rizika propisanom metodologijom na Grupnoj razini.

Društvo provodi mjere i postupke sukladno zakonskoj regulativi i Pravilniku HANFA-e o izdvajanju poslovnih procesa. Na 31.12.2021. Društvo broji 35 izdvojenih poslovnih procesa od čega su 2 od značajnog opsega.

Putem polica osiguranja Društvo je osigurano od klasičnih rizika koji obuhvaćaju štetu na imovini, provale, krađe ili požar. Kroz upravljanje operativnim rizicima Društvo upravlja i rizikom reputacije te time sprječava pad vrijednosti Društva koje proizlazi iz nepovoljnih percepcija slike financijske institucije.

Društvo planira razvijati i unapređivati navedene alate, odnosno cjelokupni okvir upravljanja i kontrole operativnog rizika.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

h. OPERATIVNI RIZICI (nastavak)

Društvo koristi standardizirani pristup (TSA) izračuna kapitalnih zahtjeva za operativni rizik umjesto dotadašnjeg jednostavnog pristupa (BIA). Prije prelaska na standardizirani pristup Društvo je zadovoljilo sve potrebne pretpostavke sukladno zakonskoj te Grupnoj regulativi. Prelazak na standardizirani pristup pridonio je smanjenju kapitalnog zahtjeva na operativni rizik na razini Grupe za oko 2 milijuna HRK.

Reputacijskim rizikom upravlja se po različitim organizacijskim dijelovima kao što su: Upravljanje rizicima, Prodaja, Ugovorna administracija, Računovodstvo, financije i kontroling, Pravni poslovi i usklađenost uz suradnju s pružateljima pravnih usluga.

i. IZLOŽENOST DRUŠTVA CJENOVNOM RIZIKU I RIZIKU NOVČANOG TIJEKA

Uprava Društva i odjel Upravljanja rizicima upravljaju rizikom cijena i rizikom novčanog toka.

Rizik promjene cijena obuhvaća smanjenje vrijednosti kolaterala odnosno tržišnu vrijednost objekata leasinga, a koje Društvo mjeri i prati putem Erste Group kataloga i Kataloga kolaterala.

Društvo upravlja rizikom revidiranjem efektivne vrijednosti pojedinog kolaterala odnosno tržišne vrijednosti objekta leasinga pri čemu se vodi računa o smanjenju blanco rizika.

Revizija Erste Group kataloga se vrši na godišnjoj razini čime je Društvo usklađeno s aktualnom tržišnom situacijom vrijednosti objekata leasinga i s produženim financiranjem sukladno Risk politikama.

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

Kod ugovora o leasingu gdje je dopuštena promjena kamatne stope Društvo smanjuje razliku redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim tromjesečnim promjenama kamatnih stopa izvora financiranja dok se kod ugovora s fiksnom kamatnom stopom provodi usklađenost sa fiksnim izvorima financiranja.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

j. Usklada neto duga

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	(u 000 HRK)	
Obveze za kredite	(2.340.931)	(2.350.318)
Obveze po osnovu imovine u najmu	(2.992)	(2.666)
Novac i novčani ekvivalenti	4.988	3.118
Neto dug	(2.338.935)	(2.349.866)

	Obveze za kredite	Obveze za najam	Ukupan dug	Novac i novčani ekvivalenti	Neto dug
1. siječnja 2020.	(2.408.380)	(2.683)	(2.411.063)	12.187	(2.398.876)
Obračunate kamate	(26.842)	(55)	(26.897)		(53.794)
Neto povećanje/ (smanjenje) novčanog toka	94.291	(254)	94.037	(7.189)	180.885
1. siječnja 2021.	(2.340.931)	(2.992)	(2.343.923)	4.998	(2.338.925)
Obračunate kamate	(23.319)	(39)	(23.358)		(46.716)
Neto povećanje/ (smanjenje) novčanog toka	13.932	365	14.297	(1.880)	26.714
31. prosinca 2021.	(2.350.318)	(2.666)	(2.352.984)	3.118	(2.349.866)

k. Nediskontirane obveze

Prikaz nediskontiranih obaveza po dospijećima kako slijedi:

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	(u 000 HRK)	
Do 1 godine	723.612	941.163
Od 1 do 5 godina	1.637.468	1.435.382
Preko 5 godina	6.442	-
	<u>2.367.521</u>	<u>2.376.545</u>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

34. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENTATA

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

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, kratkoročnih potraživanja po osnovi leasinga, ostalih potraživanja, obveza prema dobavljačima i ostalih obveza se ne razlikuje značajno od knjigovodstvenih vrijednosti ove imovine zbog kratkoročnosti navedenih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po osnovi financijskih najмова, umanjenih za nezarađene buduće prihode, izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih priljeva, uz pretpostavku da će iznosi biti otplaćivani u skladu s ugovornim dospijecem i njihova se fer vrijednost ne razlikuje značajno od knjigovodstvenih vrijednosti.

Kamata na većinu zajmova koje Društvo koristi je promjenjiva i određena po tržišnim stopama, što znači da je knjigovodstvena vrijednost zajmova približna njihovim fer vrijednostima. Fer vrijednost obveza Društva po zajmovima s fiksnom stopom se procjenjuje na temelju sadašnje vrijednosti budućih novčanih odljeva, diskontiranih primjenom kamatnih stopa koje bi se na dan izvještaja o financijskom položaju primjenjivale na nove zajmove slične vrste i sličnog preostalog razdoblja do dospijeca.

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

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjena, 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.

Fer vrijednost financijske imovine i obveza koja se mjeri po amortiziranom trošku pripada razini 3 osim novca i novčanih ekvivalenata koji su razina 2.

Tijekom 2021. i 2020. godine nije bilo kretanja između Razina 1 i 2, te nije bilo transfera u ni iz Razine 3.

35. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Cilj upravljanja kapitalom je osigurati potporu poslovanju i maksimalizirati vrijednost vlasnicima društva. Društvo aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na nivou dostatnom za pokriće rizika u poslovanju. Struktura kapitala odnosi se na vlasnički kapital koji se sastoji od upisanog kapitala, rezervi i zadržane dobiti. Društvo upravlja kapitalom i radi usklađivanja sa trenutnim ekonomskim i tržišnim uvjetima. Da bi Društvo zadržalo ili prilagodilo strukturu kapitala, Društvo može prilagoditi isplate udjela u dobiti, povratiti kapital vlasnicima ili donijeti odluku o povećanju temeljnog kapitala. Društvo je uskladilo visinu temeljnog kapitala sa odredbama Zakona o leasingu koji propisuje da mora iznositi 1 milijun kuna. Za potrebe upravljanja kapitalom Društvo u kapital uključuje sljedeće stavke:

- a) upisani temeljni kapital
- b) kapitalne rezerve
- c) zadržana dobit
- d) dobit tekuće godine

Na dan 31. prosinca 2020. i 2021. godine, Društvo je raspolagalo sljedećim kapitalom:

	31. prosinca	
	2020.	2021.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Temeljni kapital	1.000	1.000
Kapitalne rezerve	14.737	14.737
Zadržana dobit	353.139	373.748
Dobit tekuće godine	22.899	38.032
	391.775	427.517

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

36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nadzor Hrvatske agencija za nadzor financijskih usluga

Dana 26. siječnja 2022. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu HANFA) je donijela Rješenje kojim se utvrđuje se da je društvo Erste & Steiermaerkische S-Leasing d.o.o. otklonilo nezakornitosti i nepravilnosti čije je otklanjanje naloženo Rješenjem HANFA-e od 22. travnja 2021. te je time okončan postupak posrednog nadzora nad poslovanjem Društva.

Predmet posrednog nadzora HANFA-e je bio obračun kamatnih stopa po ugovorima o leasingu te nadzor nad transparentnošću aktualnih ugovornih odredbi.

Rat u Ukrajni

U veljači 2022. godine započeo je rat između Rusije i Ukrajne. Društvo nije izravno izloženo ruskom i ukrajinskom tržištu niti ima klijente koji su ekonomski ovisni o tim zemljama. Društvo je izloženo u iznosu od 0,9 milijuna eura prema klijentima s ruskim ili ukrajinskim državljanima u vlasničkoj strukturi, što čini udjel od 0,25% u ukupnom portfelju. Svi navedeni klijenti su uredni u izvršenju svojih obaveza, ali ih je Društvo zbog navedenih događaja u cilju boljeg i kvalitetnijeg praćenja stavilo na internu „watchlistu“. Zbog sveukupne neizvjesnosti vezane uz rat u Ukrajini, Društvo trenutno nije u mogućnosti procijeniti ukupne učinke na gospodarstvo i moguće učinke prelijevanja na poslovanje Društva, ali u ovom trenutku nema naznaka da Društvo neće moći nastaviti s poslovanjem u doglednoj budućnosti.