

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

Godišnje izvješće za 2022. godinu

SADRŽAJ

	Stranica
Izvešće posloводства	2
Odgovornost za financijske izvještaje	9
Izvešće neovisnog revizora	10
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	15
Izveštaj o financijskom položaju	17
Izveštaj o novčanim tijekovima	19
Izveštaj o promjenama kapitala	21
Bilješke uz financijske izvještaje	22

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

Wilhelm Douda, član Nadzornog odbora

Boris Pivić, član Nadzornog odbora

Anita Lukin, član Nadzornog odbora od 19. ožujka 2022. 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 31.12.2022. godine u Društvu je bilo zaposleno 102 osobe. Struktura zaposlenih je sljedeća:

- srednja stručna sprema – 22 radnika
- viša stručna sprema – 21 radnik
- visoka stručna sprema – 59 radnika

U strukturi pored 2 člana Uprave, 46 djelatnika zaposleno je u području front offica te podrške prodaji, 54 djelatnika u području back officea, a od čega je 5 osoba na porodiljnom dopustu i bolovanju, a jedna osoba je zaposlena na pola radnog vremena.

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 ratom u Ukrajini, visokom inflacijom, rastom cijena na tržištu energenata i sirovina te narušenim globalnim lancima opskrbe, a s druge strane rastom inozemne potražnje za uslugama i dobroj turističkoj sezoni, bruto domaći proizvod realno je veći za 6,3 posto u četvrtom tromjesečju 2022., u odnosu na isto tromjesečje 2021.

Sezonski prilagođeni tromjesečni BDP u odnosu na prethodno razdoblje pokazuje pozitivnu stopu promjene od 0,9 posto, u odnosu na isto tromjesečje 2021. realno je veći za 4 posto.

Prema procjenama Europske komisije u 2023. godini očekuje se rast BDP-a od 1,4 posto. Usporavanja rasta BDP-a u 2023. uzrokovana je padom inozemne i domaće potražnje pod pritiskom negativnih utjecaja na tržištu energenata i sirovina, očekuje se blagi godišnji pad ukupnoga hrvatskog izvoza i usporavanje rasta osobne potrošnje i investicija.

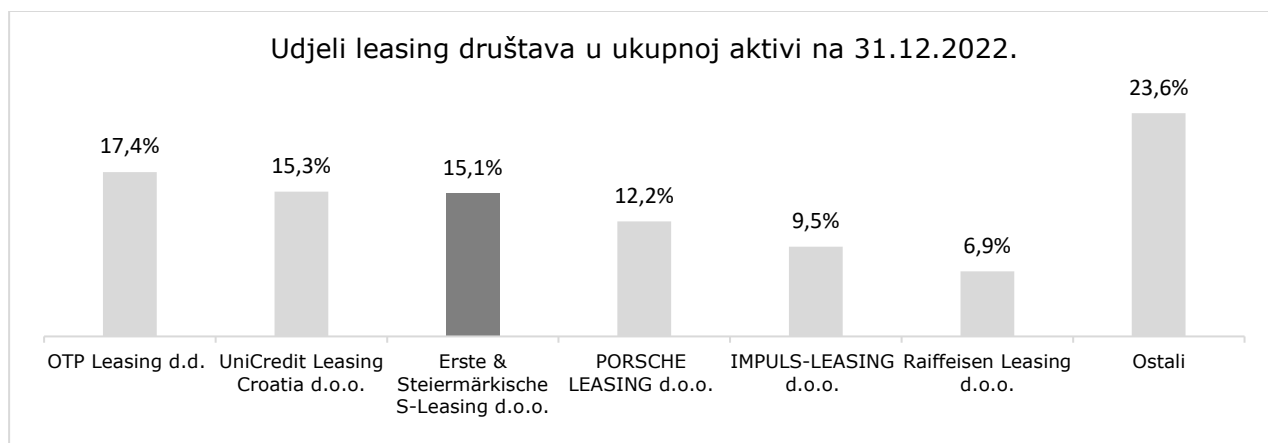
Inflatorni pritisci unatoč usporavanju i dalje ostaju visoki 10,8 posto na godišnjoj razini za 2022., U 2023 očekuju se usporevne inflacije na 7,5 posto, ponajviše radi pojeftinjenja sirove nafte i drugih sirovina.

Uvođenje Eur-a dodatno je pomoglo poboljšanju kreditnog rejtinga, rejting agencije povećale su ocjenu u BBB+ (stabilni izgledi), očekuje se da će uvođenje Eur-a proizvest pozitivne učinke na cjelokupno gospodarstvo.

3. POSLOVNO OKRUŽENJE

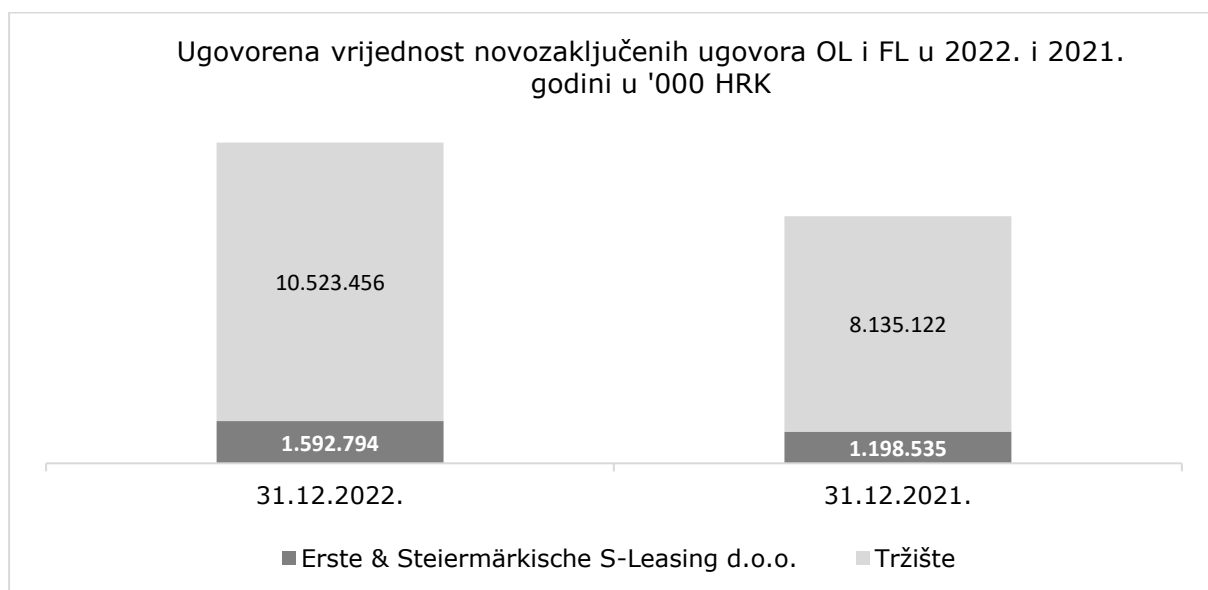
U 2022. godini aktivno je poslovalo 15 leasing društava čija je vrijednost ukupne imovine iznosila 22,3 milijardi HRK što je za 11,9% više u odnosu na 2021. godinu.

Vrijednost aktive Erste Leasinga na dan 31.12.2022. iznosi 3.226 milijuna HRK što predstavlja povećanje od 13,1% u odnosu na prethodnu godinu. Tržišni udio aktive zadržan je na razini prethodne godine i iznosi 15,1% pri čemu Društvo zauzima 3. poziciju na tržištu.



U 2022. godini Društvo je sklopilo 6.502 ugovora o financijskom leasingu ukupne vrijednosti 1.539,9 milijuna HRK, što je 34,4% više u odnosu na 2021. godinu, dok je ukupna vrijednost novozaključenih ugovora operativnog leasinga iznosila 52,9 milijuna HRK (350 ugovora) - smanjenje za 0,5% u odnosu na prethodnu godinu.

U 2022. godini Erste Leasing drži treću poziciju (2021.: četvrtu) na tržištu po vrijednosti novozaključenih ugovora, s udjelom od 15,2% (2021.: 14,7%).



4. PREGLED REZULTATA POSLOVANJA

Tijekom 2022. 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 31.12.2022. godine Društvo je ostvario gubitak u iznosu od 8,2 milijuna HRK. Uzrok negativnog rezultata je rezervacija za nepravomoćnu sudsku presudu po sudskom sporu u iznosu 64 mio hrk. ROE iznosi -1,8%, što predstavlja smanjenje od 11 postotna boda, a ROA -0,3%, što predstavlja smanjenje od 1,6 postotnih bodova u odnosu na 2021.

Neto prihod od kamata iznosio je 80 milijuna HRK pri čemu je ostvaren rast od 3,58% u usporedbi s 2021. godinom. Prihodi od kamata čine najznačajniji doprinos u rezultatu Društva te su veći za 7,85 milijuna kuna u usporedbi sa 2021 godinom te se odnose na kamate iz financijskog leasinga, dok su rashodi od kamata veći za 5 milijuna kuna.

Prihodi od operativnog najma smanjeni su za 10,5% te iznose 58 milijuna HRK (2021.: 65 milijuna HRK) kao posljedica pada operativnog leasinga u portfelju. Značajan je i nepovoljan efekt neto tečajnih razlika na rezultat u 2022. godini u iznosu -18,3 milijuna HRK.

Opći i administrativni troškovi iznose 83,7 milijuna HRK i povećali su se uslijed toga što je Društvo napravilo rezervaciju za sudske sporove u iznosu od 64m HRK zbog primitka prvostupanjske presude kojom je tužbeni zahtjev u pretežnom dijelu usvojen i kojom mu je naložena isplata značajnijeg iznosa, zajedno sa pripadajućim zateznim kamatama i troškovima postupka. Društvo je podnijelo žalbu uslijed usvajajućeg dijela presude.

U 2022. godini Društvo je imalo prihode rezervacija u iznosu 18 milijuna HRK, dok je na 2021. još uvijek utjecala pogoršana financijska situacija vezana za pandemiju COVID-19 te su rezervacije za rizike iznosile -8 milijuna HRK. NPL je smanjen za 6,1% na iznos od 75,3 milijuna HRK, a NPL pokrivenost na 70,9%, dok je u 2021. godini iznosila 91,9%.

Ukupna imovina Erste Leasinga na dan 31. prosinca 2022. iznosila je 3.225 milijuna HRK, što predstavlja povećanje od 13% u usporedbi s 2021. godinom. Neto potraživanja od financijskog leasinga i ostala potraživanja blago su porasla u odnosu na prošlu godinu za 14% te iznose 2.931 milijuna HRK s udjelom od 90% u ukupnoj imovini. Materijalna imovina je iznosila 219,7 milijuna HRK s udjelom od 6,8% u ukupnoj aktivi i najvećim dijelom se odnosi na imovinu danu u operativni leasing. Zabilježeno je smanjenje operativnog leasinga u odnosu na 2021. godinu, što je u skladu s tržišnim trendovima.

Ukupne obveze prema kreditnim institucijama i klijentima na dan 31. prosinca 2022. iznosile su 2.670 milijuna HRK s udjelom od 83% ukupne pasive te su na razini prethodne godine. Ostale financijske obveze te ostale obveze, koje se odnose na primljene jamčevine i akontacije po osnovi operativnog leasinga, prate trend smanjenja operativnog leasinga u portfelju.

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 dospijećima 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 objekta 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 20. ožujka 2023. 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 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) (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
20. ožujka 2023. godine

Vladimir Kristijan
član Uprave




Izvjeshće neovisnog revizora

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

Izvjeshće 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 2022. 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 2023.godine.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Društva obuhvaćaju:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.;
- izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022.;
- izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.;
- izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.; 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 nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014. te, nadalje, da nismo pružili ostale dozvoljene nerevizijske usluge Društvu u razdoblju od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022. 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
<p><i>Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom leasingu</i></p> <p>Vidjeti bilješku 2.10 „Financijski instrumenti /Umanjenje vrijednosti“ te bilješku 17 „Potraživanja po osnovi financijskog leasinga“ i bilješku 20 „Potraživanja po osnovi operativnog leasinga“.</p> <p>Na dan 31. prosinca 2022. godine, Društvo je iskazalo umanjenje vrijednosti po financijskom leasingu u iznosu od 38.797 tisuća kuna i operativnom leasingu u iznosu od 13.272 tisuće kuna.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Za pojedinačno značajne klijente kod kojih je nastupio status neispunjenja obveza umanjenje vrijednosti se računa na pojedinačnoj osnovi. U tim se slučajevima umanjenje vrijednosti određuje korištenjem ključnih pretpostavki kao što su vjerojatnosti scenarija naplate, očekivani novčani tokovi kao i očekivani priljevi od realizacije kolaterala (gdje je primjenjivo).</p>	<p>Naš revizorski pristup je bio kako slijedi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ažurirali smo naše razumijevanje metodologije izračuna umanjenja vrijednosti koje Društvo primjenjuje 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. • 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. • Provjerili smo objave u financijskom izvještaju koje se odnose na umanjenja vrijednosti potraživanja po osnovi financijskog i operativnog leasinga s obzirom na njihovu primjerenost i usklađenost sa zahtjevima računovodstvene regulative za leasing društva u Republici Hrvatskoj.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvešće posloводства

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće 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 Izvešća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru da li je Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

- Informacije u Izvešću posloводства za financijsku godinu za koju su sastavljeni financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima; te
- Izvešće 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 izvjestimo ako zaključimo da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvešću posloводства i ostalim informacijama dobivenim prije datuma ovog izvješća revizora. U tom smislu nemamo ništa za izvjestiti.

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 zaoblazjenje 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 6. lipnja 2022. godine, što predstavlja ukupno neprekidno razdoblje angažmana od 6 godina.

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

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Heinzelova 70, Zagreb
20. ožujka 2023.

Siniša Dušić
Član Uprave



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

Marija Mihaljević
Ovlašteni revizor

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u HRK	u HRK
1		2	3
PRIHODI OD KAMATA	3	100.685.509	108.530.655
Prihod od kamata - financijski leasing		98.634.247	105.180.624
Ostali prihodi od kamata		2.051.262	3.350.031
RASHODI PO OSNOVI KAMATA	4	23.358.181	28.433.774
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija		1.672.799	726.394
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija		21.646.262	27.674.024
Ostali kamatni rashodi		39.120	33.356
DOBIT/GUBITAK OD KAMATA		77.327.328	80.096.880
PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA		4.380.867	5.333.726
RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE		1.271.186	1.074.880
DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	5	3.109.681	4.258.846
OSTALI POSLOVNI PRIHODI		79.022.080	73.223.103
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	6	64.959.583	58.140.023
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		4.857.518	6.605.314
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing		1.395.282	1.116.531
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		799.129	1.150.498
Dobit od tečajnih razlika		-	-
Ostali prihodi	7	7.010.568	6.210.736
OSTALI POSLOVNI RASHODI		104.701.886	187.134.321
Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing		-	-
Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing		-	-
Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		-	-
Gubitak od tečajnih razlika	8	2.220.572	18.318.088
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	15	51.717.177	47.072.457
Troškovi amortizacije ostale imovine		4.149.652	3.669.519
Troškovi osoblja	9	27.944.547	29.795.526
Opći i administrativni troškovi poslovanja	10	14.184.697	83.730.011
Ostali rashodi	11	4.485.241	4.548.720
DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA		(25.679.807)	(113.911.220)
DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA		54.757.202	(29.555.493)
Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	12	8.350.793	(19.857.881)
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT		46.406.409	(9.697.612)
Porez na dobit	13	8.374.015	(1.446.954)
DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT		38.032.394	(8.250.658)
Pripisano imateljima kapitala matice		-	-
Pripisano manjinskom interesu		-	-

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-
Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		-	-
Aktuarski dobiti/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		38.032.394	(8.250.658)
Pripisano imateljima kapitala matice		-	-
Pripisano manjinskom interesu		-	-
Reklasifikacijske usklade		-	-

IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2022.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina u HRK	Tekuća godina u HRK
1		2	3
DUGOTRAJNA IMOVINA		1.944.220.593	2.236.119.398
NEMATERIJALNA IMOVINA	14	5.983.608	7.368.269
MATERIJALNA IMOVINA		235.864.192	219.692.593
Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)		-	-
Materijalna imovina dana u operativni leasing	15	216.908.938	200.353.431
Nekretnine		-	-
Osobna vozila		195.715.295	175.766.443
Gospodarska vozila		16.726.959	19.147.829
Plovila		-	-
Letjelice		-	-
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		4.466.683	5.439.159
Ostalo		-	-
Ostala materijalna imovina	16	18.955.254	19.339.162
Preuzeta imovina		-	-
DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA		156.357	111.496
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		-	-
Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire		17.339	7.080
Dani dugotrajni zajmovi		-	-
Dani dugotrajni depoziti		-	-
Ostala dugotrajna financijska imovina		139.018	104.415
DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA		1.687.866.921	1.991.584.782
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	17	1.625.447.881	1.927.106.016
Ostala dugotrajna potraživanja	18	62.419.040	64.478.766
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	29	14.349.516	17.362.259
KRA TKOTRAJNA IMOVINA		905.205.600	987.989.105
ZALIHE	19	11.099.336	44.147.164
KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA		890.983.824	939.298.964
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	20	1.972.065	952.935
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	17	848.527.850	895.879.403
Potraživanja od države i drugih institucija	21	3.747.390	9.615.335
Ostala kratkotrajna potraživanja	18	36.736.519	32.851.291
KRA TKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA		4.335	1.769
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		-	-
Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire		4.335	1.769
Dani kratkotrajni zajmovi		-	-
Dani kratkotrajni depoziti		-	-
Ostala kratkotrajna financijska imovina		-	-
NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	22	3.118.105	4.541.208
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	21	1.888.195	1.533.894
UKUPNA AKTIVA		2.851.314.388	3.225.642.397
Aktivni izvanbilančni zapisi	31	516.479.867	402.286.112

IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2022.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u HRK	u HRK
1		2	3
KAPITAL I REZERVE	23	427.517.351	415.463.454
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		373.748.007	407.977.162
Dobit/gubitak tekuće godine		38.032.394	(8.250.658)
REZERVIRANJA	24	13.431.648	79.158.991
DUGOROČNE OBVEZE		1.422.667.745	1.617.202.531
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	25	1.420.215.811	1.526.130.633
Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	25	-	88.742.170
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		-	-
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	26	1.521.081	859.002
Obveze za izdane vrijednosne papire		-	-
Ostale dugoročne obveze		930.853	1.470.726
Odgođena porezna obveza		-	-
KRA TKOROČNE OBVEZE		957.417.313	1.084.733.173
Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	25	904.359.852	1.024.041.328
Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	25	25.742.338	23.087.530
Obveze za kratkoročne vrijednosne papire		-	-
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		14.002.061	22.510.397
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	26	2.047.430	760.933
Ostale kratkoročne obveze	27	11.265.632	14.332.985
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	27	30.280.331	29.084.248
UKUPNA PASIVA		2.851.314.388	3.225.642.397
Pasivni izvanbilančni zapisi	31	516.479.867	402.286.112

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u HRK	u HRK
1		2	3
Poslovne aktivnosti			
Dobit / (gubitak) tekuće godine		46.406.409	(9.697.612)
Usklađivanje za:		59.853.428	105.036.311
<i>Prihodi od prodaje imovine u leasingu</i>		<i>(6.252.800)</i>	<i>(7.721.845)</i>
<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	15	<i>51.717.177</i>	<i>47.072.457</i>
<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	8	<i>2.220.572</i>	<i>18.318.088</i>
<i>Rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	12	<i>8.350.793</i>	<i>(19.857.881)</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>(2.421)</i>	<i>5.518</i>
<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>		<i>4.149.652</i>	<i>3.669.519</i>
<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>		<i>16.233</i>	<i>21.628</i>
<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>		<i>(345.779)</i>	<i>63.528.827</i>
<i>(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga</i>		<i>1.104.057</i>	<i>1.870.025</i>
<i>Povećanje potraživanja po osnovi financijskog leasinga</i>		<i>(104.220.886)</i>	<i>(342.975.165)</i>
<i>Smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova</i>		-	-
<i>Smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu</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>(550.181)</i>	<i>688.296</i>
<i>Smanjenje zaliha</i>		<i>13.295.856</i>	<i>(7.172.082)</i>
<i>Povećanje/(smanjenje) obveza po osnovi kupnje imovine za leasing</i>		<i>(410.008)</i>	<i>3.231.772</i>
<i>Smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga</i>		<i>(1.022.407)</i>	<i>6.561.394</i>
<i>Povećanje/(smanjenje) obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja</i>		<i>(212.803)</i>	<i>873.497</i>
<i>Povećanje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja</i>		<i>13.004.829</i>	<i>(4.617.547)</i>
<i>Smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima</i>		<i>(10.383.430)</i>	<i>(2.524.189)</i>
<i>Smanjenje ostalih poslovnih potraživanja</i>		<i>133.140</i>	<i>354.495</i>
<i>Smanjenje ostalih poslovnih obveza</i>		<i>(3.787.066)</i>	<i>449.866</i>
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti		17.801.694	(247.920.940)

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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		(30.774.212)	(48.622.152)
Povećanje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)		(900.683)	(2.367.888)
Smanjenje investicije u financijsku imovinu		649.460	47.426
Primici od prodaje ostale materijalne imovine		9.168	4.468
Povećanje/(smanjenje) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		-	-
Smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		(642.521)	(3.080.187)
Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti		(31.658.788)	(54.018.333)
Financijske aktivnosti			
Povećanje/(smanjenje) temeljnog kapitala		-	-
Povećanje/(smanjenje) obveza s osnove primljenih zajmova i kredita		14.276.631	307.165.615
Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti		(2.289.895)	(3.803.239)
Povećanje/(smanjenje) temeljem ostalih financijskih aktivnosti		-	-
Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti		11.986.735	303.362.374
Neto (smanjenje) / povećanje novca		(1.870.358)	1.423.103
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		4.988.463	3.118.105
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	22	3.118.105	4.541.208

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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	353.138.947	22.898.956		391.774.853
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							-
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.000.000	-	14.736.950	353.138.947	22.898.956	-	391.774.853
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-	-	-	22.898.956	15.133.438	-	38.032.394
5		Dobit/gubitak razdoblja					38.032.394		38.032.394
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	22.898.956	(22.898.956)	-	-
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							-
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							-
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala				22.898.956	(22.898.956)		-
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	-	-	-	(2.289.896)	-	-	(2.289.896)
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala							-
12		Isplata udjela u dobiti/dividende				(2.289.896)			(2.289.896)
13		Ostale raspodjele vlasnicima							-
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.000.000	-	14.736.950	373.748.007	38.032.394	-	427.517.351
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							-
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.000.000	-	14.736.950	373.748.007	38.032.394	-	427.517.351
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-	-	-	38.032.394	(46.283.052)	-	(8.250.658)
18		Dobit/gubitak razdoblja					(8.250.658)		(8.250.658)
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	38.032.394	(38.032.394)	-	-
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							-
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							-
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala				38.032.394	(38.032.394)		-
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	(3.803.239)	-	-	(3.803.239)
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende				(3.803.239)			(3.803.239)
26		Ostale raspodjele vlasnicima							-
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	1.000.000	-	14.736.950	407.977.162	(8.250.658)	-	415.463.454

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:

	2021.	2022.
	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

Wilhelm Douda, član Nadzornog odbora

Boris Pivić, član Nadzornog odbora

Anita Lukin, član Nadzornog odbora od 19. ožujka 2022. 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:	102 (2021.: 100)
Poslovna godina:	2022.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1 Izjava o usklađenosti

Utvrđivanje 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 2022. do 31. prosinca 2022. 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 20. ožujka 2023. 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 2022. 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 na dan 31.12.2022. bila funkcionalna valuta Društva. Bilješke uz financijske izvještaje su zaokružene na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2022. godine bio je 7,53450 kuna za 1 EUR (2021.: 7,517174 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.

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 2022. 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 dospelju, 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 budućí 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.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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 naknade kod ugovora o operativnom leasingu. Naknade od opomena i otkupa se priznaju kao prihod po okončanju predmetne transakcije.

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).

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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 glavnice 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 obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijskih obveza proizašlih iz prijenosa financijske imovine koji ne zadovoljava kriterije za prestanak priznavanja imovine i obveza po izdanim financijskim jamstvima.

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 obveza.

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 neznačajnog 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, otkáže 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.

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. Početno se priznaje po fer vrijednosti, a naknadno se mjeri po amortiziranom trošku.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.12. Nekretnine i oprema

Stavke nekretnina i opreme iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjene 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 priti 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):

	2021.	2022.
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 prитjecanje 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):

	2021.	2022.
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 nadoknadivi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadivi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u dobiti ili gubitku. Nadoknadiva 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 nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za procijenjene troškove do završetka prodaje i troškova same prodaje. Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti, prilikom koje Društvo uzima u obzir postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju.

Imovina u najmu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o najmu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom najma. Kod financijskog najma Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog najma i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom najmu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao 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, Grupa 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 Grupu. 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. 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 Grupa 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 koji 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 2022., procjena obveze za Program temeljen na fantomskim dionicama temelji se na prosječnoj ponderiranoj dnevnoj cijeni dionice Erste Group Bank AG za 2022. godinu, koja iznosi 29,01 EUR (2021.: 33,08 EUR) po dionici.

WeShare program

Program WeShare-Sudjelovanje u dobiti i program WeShare-Investicija Plus su programi plaćanja temeljenih na dionicama koja se podmiruju u novcu budući da plaćanje Grupa vrši dodjelom dionica Erste Group Bank AG, a ne vlastitih dionica. Oba programa nude se zaposlenicima ukoliko se ispune određeni uvjeti.

U okviru programa WeShare-Sudjelovanje u dobiti, svi zaposlenici koji su bili zaposleni u društvu Grupe najmanje šest mjeseci u 2022. godini i u radnom su odnosu u trenutku dodjele dionica zaposlenicima u 2023. godini, ostvaruju pravo na dionice u protuvrijednosti od 350 EUR.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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 potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalne porezne uprave.

2.19. Najam

Računovodstvo najmovi 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 davatelju 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 najmovi 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 umanjene vrijednosti prema MSFI-u 9 te se za takva potraživanja rezervacije za umanjene 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 umanjene vrijednosti prema MSFI-u 9 te se za takva potraživanja rezervacije za umanjene 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 Usvajanje novih ili izmjenjenih standarda i tumačenja

Sljedeći izmijenjeni standardi u primjeni su od 1. siječnja 2022. godine, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Društvo:

- 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).
- Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 – Dodaci MSFI-ju 16 (objavljeni 31. ožujka 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. travnja 2021. godine).

2.21.2 Novi računovodstveni standardi i tumačenja

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine ili kasnije, koja su usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ (objavljen 18. svibnja 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MSFI-ju 17 i dodatak MSFI-ju 4 (objavljeni 25. lipnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 1 i 2. Smjernicama za praksu uz MSFI-jeve (IFRS Practice Statement 2): Objava računovodstvenih politika (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 8: Definicija računovodstvenih procjena (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Odgođeni porez povezan s imovinom i obvezama koje proizlaze iz jedne transakcije – Dodaci MRS-u 12 (objavljeni 7. svibnja 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Prijelazna mogućnost za osiguravatelje koji primjenjuju MSFI 17 – Dodaci MSFI-ju 17 (objavljeni 9. prosinca 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. 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. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.21. Standardi i tumačenja (nastavak)

2.21.2. Novi računovodstveni standardi i tumačenja (nastavak)

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine ili kasnije, koja nisu usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- MSFI 14, Odgođeno priznavanje prihoda i rashoda u sustavu propisanih cijena (objavljen 30. siječnja 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine).
- Prodaja ili unos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata – Dodaci MSFI-ju 10 i MRS-u 28 (objavljeni 11. rujna 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon dana koji će utvrditi IASB).
- Dodaci MSFI-ju 16 Najmovi: Obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom (objavljeni 22. rujna 2022. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).
- Klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne – Dodaci MRS-u 1 (izvorno objavljeni 23. siječnja 2020. i naknadno izmijenjeni 15. srpnja 2020. i 31. listopada 2022. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. 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.

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 tokovi 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%.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.22. Kritične prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

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 2022.

3. PRIHODI OD KAMATA

	01. siječnja – 31. prosinca 2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Financijski najam	98.634	105.181
Ostali prihodi od kamata	2.051	3.350
- Zatezne kamate	515	408
- Interkalarne kamate	1.522	2.615
- Ostalo	14	327
	100.685	108.530

4. RASHODI PO OSNOVI KAMATA

	01. siječnja – 31. prosinca 2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	21.646	27.674
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	1.673	726
Ostali kamatni rashodi	39	33
	23.358	28.433

5. DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA

	01. siječnja – 31. prosinca 2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Prihodi od provizija i naknada		
Prihodi od opomena	1.188	1.138
Prihodi od ostalih naknada tijekom trajanja ugovora	3.193	4.196
	4.381	5.334
Rashodi od provizija i naknada		
Bankovne usluge	(577)	(694)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(694)	(381)
	(1.271)	(1.075)
DOBIT OD NAKNADA I PROVIZIJA	3.110	4.259

6. PRIHODI OSTVARENI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Prihodi od najamnina	64.890	58.071
Naknada za pribavu objekta leasinga	71	69
	64.961	58.140

7. OSTALI PRIHODI

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Prihodi od naknade štete zbog prijevremenog raskida ugovora	4.328	4.737
Ostali prihodi	1.474	1.468
Prihodi od ukidanja rezerviranja za sudske sporove	1.208	6
	7.010	6.211

8. GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Prihodi od tečajnih razlika	62.666	68.593
Rashodi od tečajnih razlika	(64.887)	(86.911)
GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA	(2.221)	(18.318)

9. TROŠKOVI OSOBLJA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Neto plaće	13.681	14.235
Porezi i doprinosi	10.361	11.164
Ostale naknade zaposlenicima /i/	3.874	4.366
Ostali troškovi	28	31
	27.944	29.796

Porezi i doprinosi uključuju 4.448 tisuća kuna (2021.: 4.095 tisuća kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo je imalo 102 zaposlenih (2021.: 100 zaposlena).

/i/ Program temeljen na fantomskim dionicama

Očekuje se da će 2.087 ekvivalenata dionica, biti dodijeljeno identificiranim zaposlenicima (2021.: 426 ekvivalenata dionica).

Ukupni rashodi evidentirani za Program temeljen na fantomskim dionicama u izvještajnom razdoblju iznose 492 tisuća HRK (2021.:118 tisuća HRK), knjigovodstvena vrijednost obveze na izvještajni datum iznosi 1.027 tisuća HRK (2021.: 513 tisuća HRK).

Program dodjele dionica zaposlenicima

Kod programa WeShare_Investicija Plus, svi zaposlenici koji su bili zaposleni u društvu Grupe od travnja 2022. do rujna 2022. mogli su dobrovoljno uložiti u dionice Erste Grupe te dobiti besplatne dionice na temelju visine osobnog ulaganja. Program WeShare-Investicija Plus realiziran je u rujnu 2022. godine. Broj besplatnih dionica koje su dodijeljene u okviru ovog programa za navedeno razdoblje, iznosi 1.980. Troškovi osoblja iznosili su 226 tisuća HRK.

Očekivani broj besplatnih dionica, koje se dodjeljuju u okviru ovog programa za navedeno razdoblje, je 1.242 (2021.: 1.045). Na temelju broja zaposlenika koji su ostvarili pravo na dodjelu dionica, evidentirani su troškovi osoblja u iznosu od 92 tisuća HRK (2021.: 481 tisuća HRK). U izvještaju o financijskom položaju, obveza je prikazana unutar linije 'Ostale obveze'.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

10. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Troškovi materijala i usluga	5.715	6.537
Troškovi posredovanja	2.768	4.214
Troškovi marketinga	1.369	1.413
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	848	2.357
Naknada HANFA	590	607
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (bilješka 24)	464	64.403
Doprinosi	366	464
Usluge pravnog savjetovanja	475	377
Troškovi reprezentacije	281	225
Troškovi najma/zakupa	86	112
Ostali troškovi	1.222	3.021
	14.184	83.730

Troškovi revizije za 2022. godinu iznosili su 355 tisuća kuna (2021.: 265 tisuću kuna).

11. OSTALI RASHODI

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Troškovi nadoknađeni iz prodaje	2.045	2.797
Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha	490	-
Ostali rashodi	1.951	1.752
	4.486	4.549

12. TROŠKOVI ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Gubici/(dobici) od umanjenja vrijednosti potraživanja financijskog najma	8.151	(18.840)
Dobici od umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja	(164)	(114)
Gubici/(dobici) od umanjenja vrijednosti potraživanja operativnog najma	364	(904)
	8.351	(19.858)

13. POREZ NA DOBIT

	01. siječnja – 31. prosinca 2021.	01. siječnja – 31. prosinca 2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Tekući porez	8.946	1.566
Odgođeni porez	(572)	(3.013)
	8.374	(1.447)
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Usklada troška poreza na dobit		
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	46.406	(9.698)
Porez na dobit po stopi od 18%	8.353	(1.745)
Porezno nepriznati troškovi - trajne razlike	35	319
Porezno nepriznati troškovi - privremene razlike	10.992	14.172
Neoporezivi prihodi i ostalo	(5)	(21)
Ukidanje privremenih razlika nepriznatih u prijašnjim godinama	(10.429)	(11.159)
Tekući porez na dobit	8.946	1.566
Promjena odgođene porezne imovine priznata u računu dobiti i gubitka	(572)	(3.013)
Porez na dobit	8.374	(1.447)
Efektivna porezna stopa	18,04%	14,93%

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 2022.

14. NEMATERIJALNA IMOVINA

<i>(u 000 HRK)</i>	Software	Nematerijalna imovina u pripremi	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2022.				
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2022.	11.665	1.059	129	12.853
Povećanja/prijenos u upotrebu	4.100	(140)	-	3.960
Prodaje i otpisi	-	(880)	-	(880)
Na dan 31. prosinca 2022.	15.765	39	129	15.933
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2022.	6.784	-	85	6.869
Trošak za godinu	1.692	-	4	1.696
Na dan 31. prosinca 2022.	8.476	-	89	8.565
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022.	4.881	1.059	44	5.984
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.	7.289	39	40	7.368
	Software	Nematerijalna imovina u pripremi	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2021.				
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2021.	11.401	681	129	12.211
Povećanja	264	378	-	642
Na dan 31. prosinca 2021.	11.665	1.059	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 2019.	6.206	681	48	6.935
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	4.881	1.059	44	5.984

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

15. MATERIJALNA IMOVINA DANA U OPERATIVNI LEASING

<i>(u 000 HRK)</i>	Osobna i gospodarska vozila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i uredska i ostala oprema	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2022.			
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2022.	325.423	7.338	332.761
Povećanja	61.659	2.439	64.098
Prodaje i otpisi	(24.260)	(597)	(24.857)
Prijenos na zalihe	(57.582)	(671)	(58.253)
Na dan 31. prosinca 2022.	305.240	8.509	313.749
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2022.	112.981	2.871	115.852
Trošak amortizacije za godinu	45.903	1.171	47.074
Prodaje i otpisi	(11.603)	(488)	(12.091)
Prijenos na zalihe	(36.955)	(484)	(37.439)
Na dan 31. prosinca 2022.	110.326	3.070	113.396
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022.	212.442	4.467	216.909
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.	194.914	5.439	200.353

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 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 umanjenje 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 2021.	239.181	8.064	4.821	252.064
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2021.	212.442	-	4.467	216.909

15. MATERIJALNA IMOVINA DANA U OPERATIVNI LEASING (NASTAVAK)

Društvo nema ispravaka vrijednosti za gubitke od umanjenja vrijednosti materijalne imovine dane u operativni najam.

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

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Do 1 godine	65.723	58.922
Od 1 godine do 5 godina	76.317	71.566
Preko 5 godina	898	883
	142.938	131.371

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 2022.

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. prosina 2022.						
Trošak nabave Na dan 1. siječnja 2022.	29.740	5.151	2.868	3.524	1.423	42.706
Povećanja	77	1.427	-	1.407	-	2.911
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Prodaje i otpisi	-	(57)	-	(1.207)	-	(1.264)
Na dan 31. prosina 2022.	29.817	6.521	2.868	3.724	1.423	44.353
Akumulirana amortizacija Na dan 1. siječnja 2022.	16.013	3.714	1.643	1.492	889	23.751
Trošak za godinu	695	572	62	375	270	1.974
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-
Prodaje i otpisi	-	(47)	-	(664)	-	(711)
Na dan 31. prosina 2022.	16.708	4.239	1.705	1.203	1.159	25.014
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022.	13.727	1.437	1.225	2.032	534	18.955
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 2022.	13.109	2.282	1.163	2.521	264	19.339

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 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. prosina 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. prosina 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. prosina 2021.	13.727	1.437	1.225	2.032	534	18.955

Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine fer vrijednost ulaganja u nekretnine nije materijalno različita od neto knjigovodstvene vrijednosti.

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	(u 000 HRK)	
Ukupno bruto ulaganje u financijski najam	2.707.372	3.128.565
Manje: nezarađeni budući prihodi	(175.895)	(266.783)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	2.531.477	2.861.782
Manje: umanjenje vrijednosti	(57.501)	(38.797)
Neto ulaganja u financijski najam	2.473.976	2.822.985
Dugotrajna potraživanja	1.625.448	1.927.106
Kratkotrajna potraživanja	848.528	895.879

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

	2021.			2022.		
	(u 000 HRK)			(u 000 HRK)		
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	877.333	77.406	954.739	916.404	109.694	1.026.098
Od 1 do 5 godina	1.575.832	96.461	1.672.293	1.804.217	151.706	1.955.923
Preko 5 godina	78.312	2.028	80.340	141.161	5.383	146.544
	2.531.477	175.895	2.707.372	2.861.782	266.783	3.128.565

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	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	9.043	6.319
Dospjelo 31-60 dana	2.656	1.000
Dospjelo 61-120 dana	1.732	138
Dospjelo 121-180 dana	1.797	131
Dospjelo 181-365 dana	1.431	1.445
Dospjelo preko 1 godine	15.069	12.251
Ukupno dospjelo	31.728	21.284
Nedospjelo	2.499.749	2.840.498
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	2.531.477	2.861.782
Umanjenje vrijednosti	(57.501)	(38.797)
Neto ulaganja u financijski najam	2.473.976	2.822.985

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

	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Na dan 1. siječnja	51.647	57.501
Neto trošak za godinu	8.245	(18.761)
Prihodi od kamata (amortizacija diskonta)	(520)	217
Otpisi	(1.871)	(160)
Na dan 31. prosinca	57.501	38.797

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)

Klasifikacija potraživanja po financijskom najmu prema pojedinom stupnju modela:

	31. prosinca 2022.			
	(u 000 HRK)			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.224.827	576.320	60.635	2.861.782
Umanjenje vrijednosti	(5.747)	(16.206)	(16.844)	(38.797)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.219.080	560.114	43.791	2.822.985

	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

Kretanja u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti po financijskom najmu:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	(u 000 HRK)			
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	1.958.947	508.689	63.841	2.531.477
<i>Prijenosi</i>	(190.452)	14.010	3.155	(173.287)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(347.802)	241.238	-	(106.564)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(3.406)	-	2.461	(945)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	160.554	(216.711)	-	(56.157)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(12.231)	3.767	(8.464)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	202	-	(332)	(130)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	1.714	(2.741)	(1.027)
<i>Nova financijska imovina nastala ili kupljena</i>	1.101.140	212.219	27.693	1.341.052
<i>Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda</i>	(275.975)	(111.833)	(25.783)	(413.591)
<i>Neto smanjenje postojećih najмова</i>	(368.833)	(46.766)	(8.110)	(423.709)
<i>Otpisi</i>	-	-	(160)	(160)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	2.224.827	576.319	60.636	2.861.782

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA(NASTAVAK)

Kretanja u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti po financijskom najmu:

	<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 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 2022.

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>
	<i>(u 000 HRK)</i>			
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	9.441	23.269	24.791	57.501
<i>Prijenosi</i>	(2.461)	(2.746)	1.090	(4.117)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(2.792)	5.675	-	2.883
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(119)	-	241	122
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	449	(6.401)	-	(5.952)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(2.100)	1.086	(1.014)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	1	-	(19)	(18)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	80	(218)	(138)
<i>Nova financijska imovina nastala ili kupljena</i>	3.748	7.638	685	12.071
<i>Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda</i>	(688)	(7.068)	(9.083)	(16.839)
<i>Promjena u kreditnom riziku</i>	(4.293)	(4.888)	(479)	(9.660)
<i>Otpisi</i>	-	-	(160)	(160)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	5.747	16.205	16.844	38.797

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 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

18. OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	(u 000 HRK)	
Ostala potraživanja za poseban porez na motorna vozila financijski leasing	79.806	82.226
Ostala potraživanja za poseban porez na motorna vozila operativni leasing	18.794	14.111
Potraživanja po danim jamstvima	540	169
Ostala potraživanja	1.225	1.922
Manje: umanj enje vrijednosti	(1.209)	(1.098)
Ukupno ostala potraživanja	99.156	97.330
Ostala kratkotrajna potraživanja	36.737	32.851
Ostala dugotrajna potraživanja	62.419	64.479

18. OSTALA POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

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

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Do 1 godine	35.848	31.542
Od 1 godine do 5 godina	61.321	62.887
Preko 5 godina	1.431	1.908
	98.600	96.337

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

	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Na dan 1. siječnja	1.364	1.209
Trošak/(prihod) za godinu	(155)	(111)
Na dan 31. prosinca	1.209	1.098

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

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Ostala potraživanja		
Dospjelo 30 dana i manje	56	138
Dospjelo 31-60 dana	3	-
Dospjelo preko 1 godine	930	669
Ukupno dospjelo	989	807
Nedospjelo	99.376	97.621
Ostala potraživanja	100.365	98.428
Umanjenje vrijednosti	(1.209)	(1.098)
Ukupno ostala potraživanja	99.156	97.330

19. ZALIHE

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Predujmovi	9.940	20.629
Oduzeti predmeti iz operativnog leasinga	1.639	1.921
Zalihe robe za financijski leasing i oduzeti predmeti iz financijskog leasinga	593	22.595
Zalihe preuzete imovine - dodatni kolaterali	78	78
Autogume na zalihi - službeni automobili	32	68
Manje: umanjenje vrijednosti	(1.183)	(1.144)
Ukupno	11.099	44.147

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

	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Na dan 1. siječnja	1.329	1.183
Trošak za godinu	432	-
Prodaja	(578)	(39)
Na dan 31. prosinca	1.183	1.144

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Potraživanja po operativnom leasingu	16.693	14.225
Manje: umanjenje vrijednosti	(14.721)	(13.272)
Ukupno	1.972	953

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

	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Na dan 1. siječnja	15.986	14.721
Neto trošak/(prihod) za godinu	364	(904)
Otpisi	(1.629)	(602)
Naplaćena otpisana potraživanja	-	57
Na dan 31. prosinca	14.721	13.272

Klasifikacija potraživanja po operativnom leasingu prema pojedinom stupnju modela:

	31. prosinca 2022.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	<i>(u 000 HRK)</i>			
Bruto knjigovodstvena vrijednost	564	396	13.265	14.225
Umanjenje vrijednosti	(9)	(16)	(13.247)	(13.272)
Neto knjigovodstvena vrijednost	555	380	18	953

	31. prosinca 2021.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	<i>(u 000 HRK)</i>			
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

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

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

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	(u 000 HRK)	
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje	2.145	1.024
Dospjelo 31-60 dana	128	91
Dospjelo 61-120 dana	-	-
Dospjelo 121-180 dana	5	-
Dospjelo 181-365 dana	158	10
Dospjelo preko 1 godine	14.257	13.100
Ukupno dospjelo	16.693	14.225
Umanjenje vrijednosti	(14.721)	(13.272)
Neto potraživanja po osnovi operativnog leasinga	1.972	953

Kretanja u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti po operativnom najmu:

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>Ukupno</u>
	(u 000 HRK)			
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	1.375	624	14.694	16.693
Prijenosi	(39)	(4)	31	(12)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(125)	141	-	16
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	86	(127)	-	(41)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(28)	37	9
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	10	(6)	4
Nova financijska imovina nastala ili kupljena	24	32	-	56
Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda	(618)	(257)	(497)	(1.372)
Neto povećanje/ (smanjenje) postojećih najмова	(178)	1	(361)	(538)
Otpisi	-	-	(602)	(602)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	564	396	13.265	14.225

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
		<i>(u 000 HRK)</i>		
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	1.943	1.439	16.099	19.481
Prijenosi	196	(317)	53	(68)
<i>Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2</i>	(38)	61	-	23
<i>Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3</i>	(26)	-	29	3
<i>Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1</i>	260	(353)	-	(93)
<i>Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3</i>	-	(83)	76	(7)
<i>Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1</i>	-	-	-	-
<i>Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2</i>	-	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.	1.375	624	14.694	16.693

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

Kretanja ispravaka vrijednosti tijekom 2022. i 2021. 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 2022.	24	21	14.676	14.721
Prijenosi	(1)	1	13	13
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(3)	5	-	2
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	2	(4)	-	(2)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(1)	19	18
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	1	(6)	(5)
Nova financijska imovina nastala ili kupljena	1	2	-	3
Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda	(8)	(9)	(490)	(507)
Neto povećanje/ (smanjenje) postojećih najmov	(6)	1	(350)	(355)
Otpisi	-	-	(602)	(602)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	10	15	13.247	13.272

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

	<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				
<i>Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2</i>	(1)	3	-	2
<i>Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3</i>	(1)	-	15	14
<i>Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1</i>	5	(6)	-	(1)
<i>Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3</i>	-	(2)	73	71
<i>Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1</i>	-	-	-	-
<i>Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2</i>	-	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 najmova	-	(7)	(244)	(251)
Otpisi	-	-	(705)	(705)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	24	21	14.676	14.721

21. OSTALA IMOVINA

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda:		
Razgraničeni troškovi	1.888	1.534
Potraživanja od države i drugih institucija:		
Potraživanja od osiguravajućih društava	2.921	2.233
Potraživanja za pretporez	548	519
Potraživanja za preplaćene doprinose	304	14
Ostala potraživanja	14	15
Potraživanja za plaćene predujmove poreza na dobitak	-	6.857
Manje: gubici uslijed umanjenja	(39)	(23)
	3.748	9.615

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	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Žiro račun - kunski	2.894	4.272
Žiro račun - devizni	248	310
Blagajna	7	5
Manje: umanjenje vrijednosti	(31)	(46)
	3.118	4.541

23. KAPITAL I REZERVE

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

24. REZERVIRANJA

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Rezerviranja za sudske sporove	8.185	72.581
Rezervacije za premije zaposlenima, mirovine te neiskorištene godišnje odmore	4.907	5.649
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost	199	714
Ostala rezerviranja	141	215
	13.432	79.159

Kretanja rezerviranja mogu se prikazati na sljedeći način:

	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Na dan 1. siječnja	13.298	13.432
Trošak za godinu /i/	5.439	70.968
Otpuštanja	(1.208)	(6)
Korištenje	(4.097)	(5.235)
Na dan 31. prosinca	13.432	79.159

/i/ Krajem 2022. godine Društvo je, u postupku u kojem je tuženik, zaprimilo prvostupanjsku presudu kojom je tužbeni zahtjev u pretežnom dijelu usvojen i kojom mu je naložena isplata značajnijeg iznosa, zajedno sa pripadajućim zateznim kamatama i troškovima postupka. Društvo je podnijelo žalbu protiv usvajajućeg dijela presude te su, nastavno na potencijalnu obvezu koja može nastati za slučaj neuspjeha u žalbenom postupku, rezervirana sredstva u ukupnom iznosu od 64 mil HRK.

25. OBVEZE ZA KREDITE

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	2.324.576	2.550.172
Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	25.742	111.830
	2.350.318	2.662.002

Obveze za kredite dospijevaju kako slijedi:

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Do 1 godine	930.102	1.047.129
Od 1 do 5 godina	1.420.216	1.614.873
Preko 5 godina	-	-
	2.350.318	2.662.002

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

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	
	2021.	2022.
	%	
Strane banke	0,94%	1,19%
Domaće banke	0,71%	0,52%

Dospijeće po analizi ročnosti prikazano je u Bilješci 33.

26. OBVEZE ZA DEPOZITE I JAMSTVA PO OSNOVI LEASINGA

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	(u 000 HRK)	
Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.521	859
Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	2.048	761
Ukupno	3.569	1.620

Depoziti clijenata 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	
	2021.	2022.
	(u 000 HRK)	
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja		
Razgraničenje akontacije po ugovorima o operativnom najmu	17.083	14.088
Razgraničenje prihoda od troškova obrade ugovora	8.687	9.660
Razgraničenje subvencija	1.707	1.449
Ostala razgraničenja	1.521	1.933
Obračunati ostali troškovi	1.270	1.954
	30.268	29.084
Ostale kratkoročne obveze		
Obveze prema dobavljačima	3.248	7.009
Obveza poreza na dobit	996	-
Obveze za ostale poreze	170	220
Ostale kratkoročne obveze	6.851	7.104
	11.265	14.333

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

28. OBVEZE PO OSNOVU IMOVINE U NAJMU

Prema MSFI 16 ročnost obveza za najam dospijevaju kako slijedi:

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Do 1 godine	1.725	1.366
Od 1 do 5 godina	941	1.483
Preko 5 godina	-	-
	2.666	2.849

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:

	2021.	Priznato u računu dobiti i gubitka		2022.
		Povećanje	Smanjenje	
	<i>(u 000 HRK)</i>			
Osnova za odgođenu poreznu imovinu				
Ispravak vrijednosti potraživanja	7.429	4.857	(7.429)	4.857
Odgođeni prihodi od naknada, subvencija i akontacija	5.078	2.469	(2.805)	4.742
Amortizacija iznad propisanih mjera	-	2	-	2
Rezervacije za rizike	779	5.712	-	6.490
Ostala rezerviranja	812	757	(634)	935
Ispravak vrijednosti zaliha	213	-	(7)	206
Vrijednosno usklađenje financijske imovine	4	2	-	6
Rezerviranja - sklopljeni neaktivni ugovori FL	36	373	(280)	129
Ukupno odgođena porezna imovina	14.351	14.172	(11.155)	17.367
Odgođena porezna obveza	(8)	-	-	(8)
Razlika zbog primjene MSFI 16 – vozila i nekretnine	7	-	(4)	3
Ukupno	14.350	14.172	(11.159)	17.362

29. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA (NASTAVAK)

	2020.	Priznato u računu dobiti i gubitka		2021.
		Povećanje	Smanjenje	
		<i>(u 000 HRK)</i>		
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

30. PROMJENE U OBEZAMA KOJE PROIZLAZE IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI

Tabela prikazuje promjene u obvezama koje proizlaze iz financijskih aktivnosti:

	31. prosinca 2021.	Novčani tok	Tečajne razlike	Ostali nenovčani tokovi	31. prosinca 2022.
		<i>(u 000 HRK)</i>			
Dugoročne obveze prema bankama	1.420.216	189.956	4.701		1.614.873
Kratkoročne obveze prema bankama	930.102	117.027	-		1.047.129
Obveze za najam	2.666	183	-		2.849
Ukupno	2.352.984	307.166	4.701		2.664.851

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

	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

31. POTENCIJALNE OBVEZE

U vrijeme sastavljanja financijskih izvješća u tijeku je još nekoliko postupaka u kojima je Društvo tuženik. Po mišljenju Uprave, rezervacije za predmetne postupke su dostatne i njihovo rješavanje neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj Društva.

U okviru izvanbilančne evidencije društvo iskazuje iznos potencijalnih obveza:

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	(u 000 HRK)	
Garancije	57.475	37.122
Sklopljeni neaktivni ugovori o financijskom najmu	51.120	69.549
Sklopljeni neaktivni ugovori o operativnom najmu	447	277
	109.042	106.948

U okviru izvanbilančne evidencije društvo iskazuje osim potencijalnih obveza i odobrene neiskorištene kredite koji na dan 31. prosinca 2022. godine iznose 82.880 tisuća kuna (31. prosinca 2021. godine: 178.157 tisuća kuna), nedospjelu ugovorenu vrijednost operativnog leasinga koja na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 209.938 tisuće kuna (31. prosinca 2021. godine: 224.483 tisuća kuna), potraživanja za garancije koja na dan 31. prosinca 2022. iznose 321 tisuće kuna (31. prosinca 2021. godine: 604) i ostalo u iznosu od 2.199 tisuće kuna (31. prosinca 2021. godine: 4.194 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 2021. i 2022. godine uključuju:

<i>Povezano društvo</i>	Prihodi 2021. godina	Prihodi 2022. godina	Troškovi 2021. godina	Troškovi 2022. godina
	<i>(u 000 HRK)</i>			
<i>Kamate</i>				
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	-	21.639	27.441
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	-	-	524	395
Ukupno	-	-	22.163	27.836
<i>Ostalo</i>				
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	-	17	25
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	2.246	2.089	2.243	3.180
Ostala povezana društva	797	829	1.080	1.183
Ukupno	3.043	2.918	3.340	4.388
Sveukupno	3.043	2.918	25.503	32.224

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Bilanca uključuje stanja i transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

Povezano društvo	Potraživanja 2021. godina	Potraživanja 2022. godina	Obveze 2021. godina	Obveze 2022. godina
	<i>(u 000 HRK)</i>			
<i>Primljeni krediti</i>				
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	-	2.324.576	2.520.270
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	-	-	25.742	75.447
Ukupno	-	-	2.350.318	2.595.717
<i>Ostale usluge</i>				
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	3.400	4.504	717	386
Ostala povezana društva	249	297	1	2
Ukupno	5.902	4.801	718	388
Sveukupno	5.902	4.801	2.351.036	2.596.105

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	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Plaće	1.630	1.698
Bonusi	828	1.061
Ukupne naknade	2.458	2.759
Od čega: troškovi mirovinskog osiguranja	403	458

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM 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, te je prilagođeno zakonskoj regulativi propisanoj od regulatora HANFA-e uključujući i funkciju 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 FINACIJSKIM 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.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

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 kuna dok za sve ostale vrste osoba (ostale asset klase) on iznosi 300 kuna.

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.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

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 tijekomove 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 te Upravljanja rizicima. 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 makroekonomskog i globalnog utjecaja ruske agresije na Ukrajinu te smanjivanja utjecaja pandemije COVID-10 tijekom 2022. godine izvršena je promjena metodologije izračuna ECL-a sukladno zakonskoj i Grupnoj regulativi. U 2022. godine najznačajnije izmjene su se odnosile na:

1. Sa danom 30.06.2022 došlo do ažuriranja Industry heatmap parametara kroz promjenu semafora. Od 31/07/2022 je napravljena izmjene unutar Industry heat map metodologije te Covid reprogram kao parametar više nije relevantan za određivanje.
2. Na određenom dijelu portfelja sukladno NKD klasifikaciji provedeno je fiksiranje unutar Stagea 2 izloženosti koja pripada cikličkoj industriji s danom 30.06.2022.
3. Na određenom dijelu portfelja sukladno NKD klasifikaciji provedeno je fiksiranje unutar Stagea 2 izloženosti koja pripada energetske industriji s danom 31.10.2022.
4. Sa danom 30.11.2022. godine provedeno je ukidanje COVID overlay kriterija

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM 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 → model olakšanja otplate je bio u primjeni do 31/07/2022. kako je navedeno iznad.

5. S danom 30.06.2022. je dodan novi set PD parametara za segment CARLA, LREMM te LRIL rejting metode
6. 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 odobravalo su sljedeće:

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

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

Od 10.04.2020. 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).

Krajem prošle 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 dok je na kraju 2022. Društvo imalo aktivno još samo jedan Covid reprogram unutar portfelja.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (nastavak)

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 slučaju defaulta corporate klijenta u jednoj od članica Erste grupe, default dodjeljuje klijentu u svim članicama gdje ima risk relevantnu izloženost sa time da se u Društvu dodjeljuje default neovisno o iznosu izloženosti.

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 finacijskim 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 finacijskog 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 finacijske 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 FINACIJSKIM 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 dospjeća 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.

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	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Novac na računu i blagajni	3.118	4.541
Potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.473.976	2.822.985
Potraživanja po operativnom leasingu	1.972	953
Ostala financijska imovina	161	113
Ostala potraživanja	102.036	99.541
UKUPNO:	2.581.263	2.928.133

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.

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 2022.	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	2.027.851	12.476	0,62%	2.015.375
Umjeren rizik	654.888	7.160	1,09%	647.728
Umjereno visok rizik	118.409	2.317	1,96%	116.092
Visok rizik	60.634	16.844	27,78%	43.790
Nije rangirano				
Ukupno	2.861.782	38.797	1,36%	2.822.985

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

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Operativni najam (u 000 HRK)

31. prosinca 2022.	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	726	15	2,03%	711
Umjeren rizik	101	3	3,13%	98
Umjereno visok rizik	133	7	5,30%	126
Visok rizik	13.265	13.247	99,87%	18
Ukupno	14.225	13.272	93,30%	953

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

Društvo ima potraživanja po zajmu u iznosu 180 tisuća kuna (2021.: 180 tisuća kuna) koji je klasificiran kao visoki rizik te su potraživanja 100% rezervirana (2021.: 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.

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	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Minimalna plaćanja po operativnom najmu uključujući nezarađeni budući prihod	142.938	131.371
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	179.044	266.783
UKUPNO:	321.982	398.154

Koncentracija kreditnog rizika po financijskom leasingu:

	31. prosinca 2022.	
	<i>(u 000 HRK)</i>	<i>% u ukupnoj izloženosti</i>
Ukupno najvećih 5 izloženosti	167.954	6,77%
Ukupan portfelj financijskog leasinga	2.480.939	100%

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

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM 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

(u 000 HRK)

	Osigurana garancijom	Osigurana objektom leasinga	Neosigurana	Ukupno
31. prosinca 2022.				
Potraživanja po financijskom leasingu	3	2.449.953	373.029	2.822.985
Potraživanja po operativnom leasingu	-	952	-	952
Ostala potraživanja	-	-	397.164	397.164
Novac na računu i blagajni	-	-	4.541	4.541
Ukupno	3	2.450.905	774.734	3.225.642

(u 000 HRK)

	Osigurana garancijom	Osigurana objektom leasinga	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

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 dospijećima. 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 dospijećem 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. Od 2021. godine su regulirane sve procedure za potpunu pravnu sigurnost razmjene podataka te je Društvo od 09/2021 pristupilo u Osnovni sustav registra → OSR. Tijekom 2022. godine i dalje 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

Hrvatsko gospodarstvo u potpunosti se oporavilo od pandemije te je u 2021. godini BDP porastao za 10,2 posto, uz snažan doprinos osobne potrošnje, izvoza i investicija. U 2022. aktivnost je ponovo snažno porasla potaknuta domaćom potražnjom i izvozom. Osobna potrošnja ostala je snažna unatoč prosječnom padu realnih plaća zbog jačanja inflacije. EBRD predviđa značajno usporavanje aktivnosti u 2023. zbog očekivane slabe potražnje iz eurozone i plinske krize koja je izazvana Ruskom agresijom na Ukrajinu.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Snažan rast cijena energenata i sirovina te dodatno narušavanje globalnih lanaca opskrbe uzrokovani ruskom invazijom na Ukrajinu zasad nisu ozbiljnije naštetili izgledima za rast hrvatskoga gospodarstva te prema HNB-u uz povoljna očekivanja od glavne turističke sezone, realni BDP na razini cijele 2022. mogao bi se povećati za 5,5%.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Koncentracija rizika za izvještajno razdoblje 01.01.2022.- 31.12.2022. u portfelju prema gore navedenim kriterijima za operativni i financijski leasing iskazana je u tablicama kako slijedi:

Operativni leasing (u 000 HRK)	Potraživanja		Ispravak vrijednosti		Nedospjela ugovorena vrijednost	
	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.
Prema objektu leasinga	16.693	14.225	14.721	13.272	126.245	117.146
Nekretnine	-	-	-	-	-	-
Osobna vozila	4.587	3.115	3.150	2.432	109.800	100.466
Gospodarska vozila	1.709	973	1.342	886	13.314	12.779
Plovila	8.287	8.010	8.287	8.011	-	-
Letjelice	-	-	-	-	-	-
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	2.111	2.127	1.942	1.943	3.130	3.901
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Po djelatnosti transaktora	16.693	14.225	14.721	13.272	126.245	117.146
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	5	5	4	4	853	774
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	909	465	619	365	26.468	23.578
Građevinarstvo	8.780	8.459	8.741	8.434	7.383	5.633
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	3.670	2.717	2.774	2.260	33.194	29.294
Informacije i komunikacije	43	42	2	1	11.155	10.643
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	12	9	-	1	6.225	6.170
Poslovanje nekretninama	41	47	19	29	2.203	1.779
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	2.648	2.218	2.162	2.034	24.910	27.284
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	124	49	3	2	5.126	4.139
Ostale uslužne djelatnosti	73	68	42	43	2.365	2.715
Stanovništvo (domaćinstva)	388	146	355	99	6.362	5.137

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Financijski leasing (u 000 HRK)	Dospjela potraživanja		Nedospjela potraživanja		Ispravak vrijednosti	
	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.
Prema objektu leasinga	31.728	21.284	2.499.749	2.840.498	57.501	38.797
Nekretnine	-	-	-	-	-	-
Osobna vozila	6.400	5.360	967.666	1.250.806	7.934	8.472
Gospodarska vozila	10.229	4.599	753.726	772.937	20.921	12.768
Plovila	1.175	1.058	383.912	444.437	8.387	4.053
Letjelice	-	-	-	-	-	-
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	13.924	10.267	394.446	372.318	20.259	13.504
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Po djelatnosti transaktora	31.728	21.284	2.499.749	2.840.498	57.501	38.797
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	359	302	92.501	117.287	793	540
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	5.384	5.449	303.881	335.244	7.155	9.311
Građevinarstvo	1.986	2.251	225.937	238.908	3.631	5.398
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	17.612	7.053	857.013	918.324	27.629	12.160
Informacije i komunikacije	164	187	115.527	113.829	415	342
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	102	192	10.845	11.465	187	164
Poslovanje nekretninama	531	67	45.265	26.021	2.090	298
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	4.502	4.100	481.215	605.312	13.379	9.029
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	368	427	89.690	96.504	1.042	546
Ostale uslužne djelatnosti	111	165	25.418	26.222	679	364
Stanovništvo (domaćinstva)	610	1.091	252.458	351.382	501	645

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

f. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA

Društvo je na dan 31. prosinca 2022. godine provelo analizu dospjeća financijskih obveza koja prikazuje preostalo razdoblje do ugovornog dospjeća.

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 4.541 tisuća kuna novaca i novčanih ekvivalenata (2021.: 3.118 tisuća kuna).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 31.12.2022.

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	4.541	-	-	-	-	-	4.541
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	246.483	649.395	1.211.518	576.199	139.390	-	2.822.985
Potraživanja iz operativnog leasinga	953	-	-	-	-	-	953
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	4.045	26.627	74.941	86.726	8.014	-	200.353
Ostala imovina	63.107	23.509	43.390	19.299	1.901	45.604	196.810
IMOVINA	319.129	699.531	1.329.849	682.224	149.305	45.604	3.225.642
Primljeni krediti	276.545	770.584	1.299.227	315.646	-	-	2.662.002
Jamčevine	79	682	480	379	-	-	1.620
Ostale obveze	36.176	667	732	739	-	108.243	146.557
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	415.463	415.463
OBVEZE I KAPITAL	312.800	771.932	1.300.439	316.764	-	523.706	3.225.642
NETO POZICIJA	6.329	(72.401)	29.410	365.460	149.305	(478.102)	-
KUMULATIVNO	6.329	(66.073)	(36.663)	328.797	478.102	-	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 31.12.2021.

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 financijskog 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	-	-

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM 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 EURIBOR-u ili biti u HRK. Hrvatska od 01/01/2023. godine pristupa Eurozoni te dolazi do zamjene nacionalne valute kune → HRK sa valutom euro → EUR te će navedeno dovesti do dodatnog mitigiranja valutnog rizika.

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 2022. i 31. prosinca 2021. 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
2022.		
EURIBOR	+100	-611
	-100	+611
2021.		
EURIBOR	+100	-987
	-100	+987

U slučaju promjene kamatne stope za +/- 1% godišnji neto kamatni prihod smanjit (povećat) će se za 611 tisuće kuna (2021.: 987 tisuća kuna).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 2022. i 31. prosinca 2021. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju.

Izveštaj o osjetljivosti dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa
na dan 31. prosinca 2022.

Opis pozicije	Beskamatno	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamatna stopa	UKUPNO
	<i>(u 000 HRK)</i>				
Novac na računu i blagajni	4.541	-	-	-	4.541
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	800.856	-	2.022.129	2.822.985
Potraživanja iz operativnog leasinga	953	-	-	-	953
Zajmovi	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	200.353	-	-	-	200.353
Ostala imovina	107.157	36.771	-	52.882	196.810
IMOVINA	313.004	837.627	-	2.075.011	3.225.642
Primljeni krediti	103	896.149	-	1.765.750	2.662.002
Jamčevine	1.620	-	-	-	1.620
Ostale obveze	143.735	2.545	-	277	146.557
Kapital i rezerve	415.463	-	-	-	415.463
OBVEZE I KAPITAL	560.921	898.694	-	1.766.027	3.225.642
NETO POZICIJA	(247.917)	(61.067)	-	308.984	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 2021.

Opis pozicije	Beskamatno	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamatna stopa	UKUPNO
	<i>(u 000 HRK)</i>				
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	-

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)

Rizik promjene tečaja

Poslovna valuta Društva je hrvatska kuna, ali kao što je iznad navedeno Društvo pristupa Eurozoni od 01/01/2023 te će službena valuta postati EUR. Zbog navedene situacije u budućnosti se očekuje da će navedeni rizik postati minoran. 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.

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 za 2021. godinu, a na moguće promjene tečaja EUR-a (obzirom da euro postaje službena valuta od 1.1.2023., podatak za 2022. godinu nije relevantan):

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 2022. i 31. prosinca 2021. 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.

Izvještaj o valutnoj strukturi imovine i obveza
na dan 31.12.2022.

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	
		<i>(u 000 HRK)</i>			
Novac na računu i blagajni	4.229	15	-	297	4.541
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	254.216	2.568.769	-	-	2.822.985
Potraživanja iz operativnog leasinga	141	812	-	-	953
Zajmovi	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	200.353	-	-	-	200.353
Ostala imovina	98.398	98.412	-	-	196.810
IMOVINA	557.337	2.668.008	-	297	3.225.642
Primljeni krediti	111.830	2.550.172	-	-	2.662.002
Jamčevine	416	1.204	-	-	1.620
Ostale obveze	115.207	31.350	-	-	146.557
Kapital i rezerve	415.463	-	-	-	415.463
OBVEZE I KAPITAL	642.916	2.582.726	-	-	3.225.642
NETO POZICIJA	(85.579)	85.282	-	297	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)

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	
		<i>(u 000 HRK)</i>			
Novac na računu i blagajni	2.865	7	-	246	3.118
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz finacijskog 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	-

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 31.12.2022. Društvo broji 17 izdvojenih poslovnih procesa kod 20 različitih pružatelja usluga 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)

Počevši od 31.12.2018. Društvo je prešlo na 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. Izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik provodi se na godišnjoj razini. Na kraju 2022. godine kapitalni zahtjev za operativni rizik smanjio se za 2,1 mil. HRK u odnosu na prijašnju godinu.

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.

j. Usklada neto duga

	31. prosinca	
	2021.	2022.
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Obveze za kredite	(2.350.318)	(2.662.001)
Obveze po osnovu imovine u najmu	(2.666)	(2.849)
Novac i novčani ekvivalenti	3.118	4.541
Neto dug	(2.349.866)	(2.660.309)

	Obveze za kredite	Obveze za najam	Ukupan dug	Novac i novčani ekvivalenti	Neto dug
1. siječnja 2021.	(2.340.931)	(2.992)	(2.343.923)	4.998	(2.338.925)
Obračunate kamate	(23.319)	(39)	(23.358)		(23.358)
Neto povećanje/ (smanjenje) novčanog toka	13.932	365	14.297	(1.880)	12.417
1. siječnja 2022.	(2.350.318)	(2.666)	(2.352.984)	3.118	(2.349.866)
Obračunate kamate	(28.400)	(9)	(28.409)		(28.409)
Neto povećanje/ (smanjenje) novčanog toka	(283.283)	(174)	(283.457)	1.423	(282.034)
31. prosinca 2022.	(2.662.001)	(2.849)	(2.664.850)	4.541	(2.660.309)

34. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA

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 dospijanjem 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 dospijanja.

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 2022. i 2021. 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 2021. i 2022. godine, Društvo je raspolagalo sljedećim kapitalom:

	31. prosinca	
	<u>2021.</u>	<u>2022.</u>
	<i>(u 000 HRK)</i>	
Temeljni kapital	1.000	1.000
Kapitalne rezerve	14.737	14.737
Zadržana dobit	373.748	407.977
Dobit tekuće godine	38.032	(8.251)
	<u>427.517</u>	<u>415.463</u>

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

Na dan 1. siječnja 2023. godine, euro postaje službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Fiksni tečaj konverzije određen je na 7,53450 kuna za jedan euro.

Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute koja će se obračunavati prospektivno te ne predstavlja događaj nakon datuma bilance koji nalaže usklađivanje iznosa u ovim financijskim izvještajima.