

Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb

Godišnje izvješće
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Sadržaj

Izvješće poslovodstva	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	4
Izvješće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.	5
Financijski izvještaji	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	12
Izvještaj o financijskom položaju	13
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	14
Izvještaj o novčanom toku	15
Bilješke uz financijske izvještaje	16
Dodatak I - Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca	79

Izvješće poslovodstva 2020

Izvješće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva

1. Pregled rezultata poslovanja

Poslovnu godinu 2020. obilježava kriza na tržištu pogođena COVID-19 pandemijom i potresima koji su se negativno odrazili na poslovanje Društva. Ostvaren je neto gubitak u iznosu 9,2 milijuna kuna i pad bilance za 136 milijuna kuna.

Prihodi od kamata iznosili su 37,2 milijuna kuna (2019: 39,3 milijuna kuna) dok su rashodi od kamata iznosili 10,6 milijuna kuna (2019: 11,7 milijuna kuna). Kamatni prihod u 2020. godini je niži za 5,5% iz razloga manjeg volumena ugovorenih poslova. Rashodi od kamata su niži za 8,9% zbog povoljnijih uvjeta izvora financiranja. Neto rashod od naknada i provizija iznosi 1,6 milijuna kuna (2019: 1,4 milijuna kuna). Udio gubitka u odnosu na kapital je 5,4% (Dobit u odnosu na kapital i rezerve 2019: 1,6%).

Gubitak Društva nakon oporezivanja iznosi 9,2 milijuna kuna (dobit 2019: 2,9 milijuna kuna). Najveći utjecaj na ostvareni gubitak su imali iznimno veći troškovi vrijednosnog usklađenja, pod utjecajem COVID 19 pandemije, koji su iznosili 12,8 milijuna kuna (2019: 1,3 milijuna kuna).

Ukupna imovina Društva na dan 31.12.2020.g. iznosi je 1,2 milijarde kuna (2019: 1,4 milijarde kuna). Portfelj finansijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosi je 923 milijuna kuna (2019: 1,003 milijuna kuna), dok je neto knjigovodstvena vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosi 139 milijuna kuna (2019: 173 milijuna kuna).

Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, rezidenti.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 169 milijuna kuna (2019: 179 milijuna kuna), Društvo se financira i eksternim izvorima financiranja.

Najveći udio u financiranju čine krediti članica Raiffeisen Grupe koji su na dan 31.12.2020. iznosi 636 milijuna kuna dok su ostali kreditori domaće i strane razvojne banke u ukupnom iznosu od 383 milijuna kuna.

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

2. Vjerljiv budući razvoj

Razvoj gospodarstva, opća ekonomска i politička situacija u zemlji, utjecat će na daljnji razvoj poslovanja. Društvo će i dalje provoditi konzervativnu politiku upravljanja rizicima, kontinuirano kontrolirati troškove te u skladu s time planira ostvariti pozitivne poslovne rezultate i umjeren rast bilance sukladno planiranim veličinama. Društvo očekuje rast tržišnog udjela u dijelu leasinga vozila plasiranih pravnim i fizičkim osobama.

3. Aktivnosti istraživanja i razvoja

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

Izvješće poslovodstva 2020 (nastavak)

Izvješće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva (nastavak)

4. Otkup vlastitih dionica sukladno propisu kojim se uređuju trgovačka društva

U poslovnoj 2020. godini Društvo nije otkupljivalo vlastite udjele.

5. Podaci o podružnicama Društva

Osim središnjice u Zagrebu, Društvo aktivno posluje putem sedam podružnica u Hrvatskoj (Rijeka, Pula, Split, Dubrovnik, Osijek, Slavonski Brod i Varaždin).

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

Financijski instrumenti

Društvo klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku, financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVLTP) i financijske obveze. Za pojedinosti pogledajte Bilješku 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima

Upravljanje rizicima kao i funkcije kontrole rizika su ključni instrumenti u procesu upravljanja Društвом. Sa stajališta organizacije, cijelovito upravljanje Društвom uzima u obzir sve značajne rizike. Odgovornosti cijelovitog upravljanja Društвom može se definirati kao upravljanje troškovima, prihodima i rizicima koji se javljaju u poslovanju Društva. S obzirom da je rizik integralni dio poslovanja, Društvo ne teži potpunoj eliminaciji rizika nego adekvatnoj kontroli i praćenju svih vrsta rizika kojima je Društvo izloženo.

Društvo provodi niz aktivnosti u funkciji kontrole rizika kako bi adekvatno utvrdilo, mjerilo, procjenjivalo, ovladalo, pratilo te izvještavalo o značajnim rizicima s kojima se susreće u dnevnom poslovanju. Generalno, svi rizici analiziraju se najmanje jednom godišnje kroz „Upitnik identifikacije i procjene rizika“. U okviru procjene rizika utvrđuje se koji je rizik materijalno značajan za Društvo.

Izloženost rizicima

S obzirom na to da se Društvo u svom poslovanju izlaže različitim rizicima na redovitoj osnovi, prate se materijalni rizici kojima je izloženo ili može biti izloženo, uvažavajući pri tome utjecaj makroekonomskih trendova na poslovanje društva, kao i vanjskih faktora rizika.

Društvo je u svom poslovanju izloženo značajanom broju rizika, od kojih su najznačajniji kreditni i tržišni rizik te rizik likvidnosti.

Društvo provodi primjerene politike i postupke upravljanja pojedinačnim rizicima, a način upravljanja i ovladavanja rizicima posebno je propisan i dokumentiran pravilnicima i procedurama.

Društvo definira sljedeće vrste najvažnijih rizika:

Tržišni rizici

Uključuje valutni i kamatni rizik te rizik neusklađenosti aktive i pasive odnosno odstupanja od definiranih limita.

Izvješće poslovodstva 2020 (nastavak)

Izvješće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva (nastavak)

6. Financijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima i izloženost rizicima (nastavak)

Kreditni rizici

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju davanje financijskog i operativnog leasinga odnosno potraživanja od primatelja leasinga.

Kreditni rizik može nastati kod bilo kojeg oblika plasmana financijskih sredstava, a podrazumijeva rizik da dužnik neće moći podmiriti svoje obveze (u ugovorenom iznosu i vremenskom razdoblju) zbog nemogućnosti plaćanja (default) ili drugih razloga.

Prilikom odobrenja ugovora o leasingu, a s ciljem upravljanja kreditnim rizikom, provodi se analiza i utvrđivanje boniteta klijentata te Društvo nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti od kojih uvijek pribavlja instrumente osiguranja plaćanja. Posebna se pozornost obraća i na kvalitetu predmeta leasinga i njegovu mogućnost naknadne prodaje, a koji je vlasništvo Društva dok se ugovor o leasingu ne otplatí u potpunosti.

Operativni rizici

Operativni rizik je definiran kao rizik gubitka koji je rezultat neadekvatnih ili neuspješnih internih procesa, ljudskog faktora i sustava, ili vanjskih događaja. Ova definicija uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik.

U Zagrebu, 7. travnja 2021.



Ines Knapić

Član Uprave

Toni Jurčić



Predsjednik Uprave



Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

Uprava je odgovorna za pripremu finansijskih izvještaja koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Društva, njegovu uspješnost i njegove novčane tokove u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te za uspostavu i održavanje vjerodostojne knjigovodstvene evidencije relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevara ili pogreške za svaku finansijsku godinu. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijevara ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena te pripremanje finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 12 do 78 odobreni su od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Obrasci sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave finansijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga (NN 41/16 i 132/17), zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama 79 do 91, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj Izvješća poslovodstva sukladno Zakonu o računovodstvu. Izvješće poslovodstva prikazano na stranicama od 1 do 3 odobreno je za objavljivanje i potvrđeno potpisom Uprave dana 7. travnja 2021. godine.

Ines Knapić

Član Uprave



Toni Jurčić

Predsjednik Uprave



Izvješće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Raiffeisen Leasing d.o.o. („Društvo”), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, novčanom toku i promjenama u kapitalu i rezervama za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2020. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Medunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Medunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, podrobnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

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. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Izvješće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o. (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Klasifikacija ugovora o najmu

Na 31. prosinca 2020. godine, potraživanja iz finansijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode iznosila su 922.794 tisuće kuna, potraživanja po osnovi operativnog najma 526 tisuća kuna, a nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma 138.799 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: potraživanja iz finansijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode: 1.002.822 tisuće kuna, potraživanja po osnovi operativnog najma 175 tisuća kuna, nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma: 172.663 tisuće kuna).

Vidi bilješku 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (Najmovi), bilješku 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija ugovora o najmu), bilješku 13. Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode, bilješku 14. Potraživanja po osnovi operativnog najma i bilješku 17. Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma.

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

Kao sastavni dio osnovne djelatnosti društva, usluge leasinga, Društvo sklapa ugovore o najmu s većim brojem poslovnih i privatnih klijenata koji se odnose na najam imovine, a koja među ostalim uključuje, poslovne prostore i vozila. Kao posljedica toga, imovina u operativnom leasingu te potraživanja po finansijskom leasingu čine najznačajniji dio ukupne imovine Društva.

Inicijalna klasifikacija ugovora o najmu s kupcima kao finansijski ili operativni leasing, ovisno o tome prenose li se uglavnom svi rizici i koristi povezani s vlasništvom predmetne imovine, uključuje značajnu procjenu rukovodstva u primjeni relevantnih kriterija međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, sa značajnim učincima na naknadni računovodstveni tretman svakog pojedinačnog ugovora o najmu.

Zbog prethodno navedenog, kao i veličine stavki, prikupljanje zadovoljavajućih dokaza u pogledu prikladnosti klasifikacije ugovora o najmu zahtjevalo je povećanu pažnju i smatrali smo ga značajnim rizikom i ključnim revizijskim pitanjem.

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:

- testiranje dizajna i provedbe internih kontrola Društva nad klasifikacijom ugovora o najmu, uključujući, ali ne ograničavajući se na, one koje se odnose na odobravanje i evidentiranje ključnih uvjeta ugovora o najmu te utvrđivanje karakteristika ugovora koji ga klasificiraju kao operativni ili finansijski najam;
- na uzorku pojedinačnih ugovora o najmu, ugovorenih tijekom godine, pregledavanje ključnih uvjeta ugovora i njihovo ocjenjivanje prema računovodstvenim zahtjevima za klasifikaciju ugovora o najmu, koje je uključivalo:
 - procjenu prenose li se ugovorom o najmu rizici i koristi vlasništva te sadrži li isti opcije kupnje uključujući povratne garancije,
 - usporedbu trajanja ugovora o najmu u odnosu na korisni ekonomski vijek imovine u najmu, a koji smo procijenili u odnosu na tržišnu praksu i naše razumijevanje prirode imovine,
 - usporedbu sadašnje vrijednost minimalnih plaćanja najma s fer vrijednošću imovine u trenutku sklanjanja ugovora procijenjenom kao trošak nabave,
 - procjenu razumnosti kamatne stope implicirane ugovorom o najmu, te postojanje eventualnih naknadnih izmjena u ugovornim uvjetima.
- usporedbu rezultata vlastite neovisne procjene klasifikacije ugovora o najmu, na temelju gore navedenih kriterija, s klasifikacijom od strane Društva, te u slučaju odstupanja traženje obrazloženja od rukovodstva.



Izvješće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o. (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima najmu

Na 31. prosinca 2020. godine neto sadašnje vrijednost minimalnih plaćanja po finansijskom leasingu iznosila su 945.739 tisuća kuna, ispravak vrijednosti 22.945 tisuća kuna, a umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 12.393 tisuće kuna (31. prosinca 2019.: neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja po finansijskom leasingu: 1.014.724 tisuće kuna, ispravak vrijednosti: 11.902 tisuće kuna, umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 2.937 tisuća kuna).

Bruto potraživanja po osnovi operativnog najma na 31. prosinca 2020. iznosila su 1.005 tisuća kuna, ispravak vrijednosti 479 tisuća kuna, umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 204 tisuće kuna (31. prosinca 2019.: bruto potraživanja po osnovi operativnog najma: 476 tisuća kuna, ispravak vrijednosti: 301 tisuća kuna, otpuštanje umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 1.602 tisuće kuna).

Vidi bilješku 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika, bilješku 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe, bilješku 13. Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezaradene buduće prihode, bilješku 14. Potraživanja po osnovi operativnog najma i bilješku 17. Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima po ugovorima o najmu na datum izvještavanja.</p> <p>Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti po najmu (stage 1 i 2) i neprihodujuće izloženosti (Micro i fizičke osobe) (stage 3) određuju se tehnikama modeliranja („skupno umanjenje vrijednosti“). Povjesno iskustvo, prepoznavanje izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika, informacije o predviđanjima budućih kretanja te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela.</p>	<p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none">• Uz pomoć vlastitog stručnjaka za finansijske instrumente, ažuriranje našeg razumijevanja ECL metodologije i modela Društva i procjena njihove kontinuirane uskladenosti sa zahtjevima relevantnih standarda finansijskog izvještavanja;• Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih internih kontrola nad odobravanjem, evidentiranjem i praćenjem potraživanja od najma, uključujući, ali ne ograničavajući se na one, koje se odnose na utvrđivanje događaja nastanka gubitaka, prikladnost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih izloženosti, preračun dana kašnjenja i izračun umanjenja vrijednosti;• Kroz razgovor sa zaposlenicima iz odjela upravljanja rizicima i IT odjela, ažuriranje razumijevanja o procesu umanjenja vrijednosti, korištenim IT aplikacijama, izvorima ključnih informacija i pretpostavkama o podacima koji su korišteni u modelu izračuna očekivanog kreditnog gubitka. Također, uz pomoć našeg IT stručnjaka, procjenu i testiranje IT kontrolnog okruženja na sigurnost i pristup podacima.• Procjena je li Društvo pri klasifikaciji najma u pojedini stage i mjerenu ECL-a na odgovarajući način uzelo u obzir učinke poremećaja na tržištu koji su rezultat pandemije COVID-19.

Izvješće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o. (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima najmu (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

Za neprihodujuće izloženosti, osim za Micro i fizičke osobe, procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog korisnika ugovora o leasingu i često na procjeni fer vrijednosti povezanih instrumenata osiguranja (prvenstveno vozila i poslovni prostori). Pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti određuju se na pojedinačnoj osnovi analizom diskontiranih budućih novčanih tokova, razdoblja realizacije kolateralu i procijenjene vrijednosti kolateralu.

Usredotočili smo se na ovo područje jer određivanje umanjenja vrijednosti zahtjeva znatnu prosudbu rukovodstva o iznosima takvog umanjenja vrijednosti, povezanog u tekućoj godini sa znatno većom nesigurnošću procjene koja proizlazi iz utjecaja globalne pandemije COVID-19 na više sektora gospodarstva u kojima djeluju najmoprinci Društva. Sukladno tome smatramo da ovo područje predstavlja značajan rizik u našoj reviziji, što zahtjeva našu povećanu pažnju te je sukladno tome ključno revizijsko pitanje.

Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:

- Traženje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koji se koriste od strane Društva u procjeni ECL. Uz pomoć vlastitog stručnjaka za finansijske instrumente, neovisna procjena tih informacija ispitivanjem javno dostupnih informacija;
- EAD – potvrđivanjem podataka o izloženostima sa sustavima i podacima iz ugovora za odabrani uzorak;
- PD i LGD – neovisan back-testing parametara te usklada s najnovijim dostupnim povijesnim podacima;
- Neovisni preračun ECL-a temeljem gore procijenjenih parametara. Dodatno, provođenje analize osjetljivosti, na razumno moguće promjene PD-jeva i LGD-jeva kako bi adresirali rizik pristrandnosti rukovodstva.

Za odabrani uzorak na temelju rizičnosti svih izloženosti (stage 1, 2 i 3):

- Za stage 1 i 2 izloženosti kritičke procjene postojanja naznaka statusa neispunjena obveza na dan 31. prosinca 2020. godine, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije i razgovorom s rukovodstvom, uzimajući u obzir poslovanje pojedinih klijenata, tržišne uvjete i povijesne realizirane naplate;
- Za stage 3 individualne izloženosti, i pozivanjem na javno dostupne tržišne podatke i vlastito povjesno iskustvo Društva, preispitivanje ključnih prepostavki procjene očekivanih budućih novčanih tokova uključujući parametre kao što su diskontna stopa, vrijednost kolateralu i razdoblje naplate. U slučaju značajnih odstupanja kao rezultat prethodno opisanih procedura tražili smo objašnjenja od rukovodstva.

Za izloženosti koje se procjenjuju na individualnoj i skupnoj osnovi:

- Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cijelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uzimajući u obzir i situaciju koja proizlazi iz pandemije COVID-19;
- Procjena jesu li objave Društva o umanjenju vrijednosti i kreditnom riziku u finansijskim izvještajima prikladno uključene i uključuju li relevantne kvantitativne i kvalitativne objave, sve potrebne informacije sukladno primjenjivim okviru finansijskog izvještavanja.



Izvješće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o. (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće poslovodstva koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva, ali ne uključuju finansijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji finansijskih izvještaja.

Naše mišljenje na finansijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s finansijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izvješće poslovodstva, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvješće poslovodstva pripremljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije finansijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvješću poslovodstva za finansijsku godinu za koji su pripremljeni finansijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s finansijskim izvještajima;
- Izvješće poslovodstva pripremljeno je u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uvezvi u obzir poznavanje i razumijevanje Društva te okruženja u kojem ono posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvjestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izvješću poslovodstva. U vezi s tim, nemamo ništa za izvjestiti.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje finansijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Društva.



Izvješće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o. (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može очekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

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

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



Izvješće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o. (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na 16. travnja 2020. da obavimo reviziju financijskih izvještaja društva Raiffeisen Leasing d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 6 godina te se odnosi na razdoblja od 31. prosinca 2015. do 31. prosinca 2020. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Revizorskom odboru Društva na dan 7. travnja 2021.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizionske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizionske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2020. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasci i Usklada prikazani su na stranicama 79 do 91. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 12 do 78, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

K P M G Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

5

Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

7. travnja 2021. godine

Goran Horvat

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu koja je završila 31. prosinca
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	2020.	2019.
	<i>Bilješka</i>	
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	37.160
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(10.628)
Neto prihod od kamata		26.532
Prihodi od naknada i provizija	6	739
Rashodi od naknada i provizija	6	(2.349)
Neto rashodi od naknada i provizija	6	(1.610)
Neto (gubici)/dobici po finansijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(1.931) (641)
Neto (gubici)/dobici po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranoj valuti		(912) (824)
Prihodi po osnovi operativnog najma		42.927 43.267
Ostali poslovni prihodi	7	9.259 11.446
Poslovni prihodi		49.343 53.248
Poslovni rashodi	8	(38.273) (36.859)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	9	(35.601) (37.731)
Umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata	10a	(12.691) (1.267)
Umanjenje vrijednosti ulaganja u zajedničke podhvate	10b	(100) -
Rezerviranja	10c	1.240 (10)
(Gubitak)/dubit prije poreza		(11.160) 3.635
Porez na dobit	11	1.990 (695)
(Gubitak)/dubit tekuće godine		(9.170) 2.940
Ostala sveobuhvatna dobit		- -
Ukupno sveobuhvatni (gubitak)/dubit		(9.170) 2.940

Značajne računovodstvene politike i bilješke su sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		2020.	2019.
Imovina	<i>Bilješka</i>		
Novac i novčani ekvivalenti	12	61.652	59.841
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	13	922.794	1.002.822
Potraživanja po osnovi operativnog najma	14	526	175
Zajmovi klijentima	15	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	39	-
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	17	138.799	172.663
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	18	73.634	80.135
Nematerijalna imovina	19	192	154
Ulaganja u zajedničke pothvate	20	-	100
Odgođena porezna imovina	21	7.963	5.976
Tekuća porezna imovina		5.635	4.156
Zalihe	22	10.805	10.141
Ostala imovina	23	<u>18.095</u>	<u>39.429</u>
Ukupna imovina		<u>1.240.134</u>	<u>1.375.592</u>
Obveze, kapital i rezerve			
Uzeti kamatonosni zajmovi	24	1.019.041	1.130.762
Jamstveni depoziti klijenata	25	23.390	31.952
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	-	81
Ostale obveze	26	14.437	18.646
Rezervacije za obveze i troškove	27	<u>13.911</u>	<u>15.125</u>
Ukupne obveze		<u>1.070.779</u>	<u>1.196.566</u>
Temeljni kapital	28	30.000	30.000
Zadržana dobit		<u>139.355</u>	<u>149.026</u>
Ukupno kapital i rezerve		<u>169.355</u>	<u>179.026</u>
Ukupne obveze, kapital i rezerve		<u>1.240.134</u>	<u>1.375.592</u>

Značajne računovodstvene politike i bilješke su sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Ukupno kapital i rezervve
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.			
Stanje na dan 1. siječnja 2019	30.000	146.086	176.086
Dobit tekuće godine	-	2.940	2.940
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	2.940	2.940
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	30.000	149.026	179.026
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.			
Stanje na dan 1. siječnja 2020	30.000	149.026	179.026
Ispravci iz prethodnog razdoblja	-	(501)	(501)
Prepravljeno stanje na dan 1.siječnja 2020.	30.000	148.525	178.525
Gubitak tekuće godine	-	(9.170)	(9.170)
Ukupno sveobuhvatni gubitak za godinu	-	(9.170)	(9.170)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	30.000	139.355	169.355

Ispravak iz prethodnog razdoblja se odnosi na korekciju poreza na dobit kroz poreznu prijavu za 2019. godinu nakon izdavanja izvještaja za 2019. godinu.

Značajne računovodstvene politike i bilješke su sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku
 Za godinu koja je završila 31. prosinca
 (Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	<i>Bilješka</i>	2020.	2019.
(Gubitak)/dobit prije oporezivanja		(11.160)	3.635
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine i rezerviranja		11.551	1.277
Neto tečajne razlike		912	824
Nerealizirani dobici od promjene fer vrijednosti derivativnih instrumenata		(120)	(44)
Neto prihodi od kamata		(26.532)	(27.667)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	9	35.601	37.731
(Gubici)/dobici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma i ostale dugotrajne imovine	7, 8	552	(1.961)
Promjene poslovne imovine i obveza		10.804	13.795
Poslovne aktivnosti			
Smanjenje/(povećanje) potraživanja po osnovi finansijskog najma		84.819	(159.563)
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnih najmova		(555)	1.807
Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam	17	(44.211)	(92.583)
Primici od prodaje opreme dane u operativni najam		28.741	46.835
Smanjenje zaliha		15.424	7.651
Smanjenje/(povećanje) ostale imovine		21.117	(22.112)
Smanjenje jamstvenih depozita		(8.551)	(7.010)
Smanjenje ostalih obveza		(4.209)	(924)
Plaćeni porez na dobit		(1.977)	(12.815)
Naplaćena kamata		37.160	39.339
Plaćena kamata		(7.812)	(11.681)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		130.750	(197.261)
Ulagačke aktivnosti			
Izdaci za kupnju ostale opreme		(1.588)	(994)
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(1.588)	(994)
Finansijske aktivnosti			
Primici od primljenih zajmova		399.555	723.177
Izdaci za otplatu zajmova		(526.612)	(515.082)
Neto novac iz finansijskih aktivnosti		(127.057)	208.095
Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente		(294)	(934)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenta		1.811	8.906
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		59.841	50.935
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	12	61.652	59.841

Značajne računovodstvene politike i bilješke su sastavni dio finansijskih izvještaja.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

1. Osnova sastavljanja

Raiffeisen Leasing d.o.o. je društvo s ograničenom odgovornošću osnovano u Hrvatskoj. Sjedište Društva je u Radničkoj ulici 43 u Zagrebu, Republika Hrvatska. Vlasnik Društva je Raiffeisenbank Austria d.d. Krajnji matični vlasnik Društva je Raiffeisen International Bank Holding AG, Austria.

Tijelo zaduženo za nadzor nad poslovanjem Društva je Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga (u nastavku: „HANFA“).

Finansijske izvještaje odobrila je Uprava na dan 7. travnja 2021. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Izjava o usklađenosti

Finansijska izvješća su sastavljena u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“), koji su usvojeni od strane Europske unije.

Osnova mjerena

Finansijska izvješća su pripremljena po načelu povijesnog troška, izuzev finansijske imovine i finansijskih obveza iskazanih po fer vrijednosti, koji se mjere po fer vrijednosti, uz prikaz promjena fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Pretpostavka vremenske neograničenog poslovanja

Finansijska izvješća su pripremljena pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, koja podrazumijeva kontinuitet poslovanja te realizaciju imovine i plaćanje obveza u sklopu redovnog poslovanja.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

1. Osnova sastavljanja (nastavak)

Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom sastavljanja finansijskih izvješća u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“), koji su usvojeni od strane Europske unije, rukovoditelji daju procjene, prosudbe i prepostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, te objavljivanje preuzetih i potencijalnih obveza na dan izvještaja o finansijskom položaju, kao i iznose prihoda i rashoda u izvještajnom razdoblju. Procjene i uz njih vezane prepostavke se temelje na iskustvu u proteklim razdobljima i drugim relevantnim čimbenicima koji se smatraju opravdanima u danim okolnostima i ishod kojih sačinjava temelj za davanje prosudbi o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje nisu razvidne iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procjena.

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

Prosudbe Uprave koje se odnose na primjenu MSFI-a usvojenih od strane Europske unije koji imaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

Funkcionalna i prezentacijska valuta

Finansijska izvješća su prezentirana u hrvatskim kunama (HRK), koja je funkcionalna valuta Društva. Sve finansijske informacije prezentirane u kunama su zaokružene na najbližu tisuću. Na dan 31. prosinca 2020. važeći tečaj kune u odnosu na euro bio je 7,536898 HRK za 1 EUR (2019: 7,442580).

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2020. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primjenjeni u pripremi ovih finansijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koje je usvojila Europska unija, a koji još nisu u primjeni, neće imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Društva.

Usporedni podaci

Određeni usporedni podaci su reklassificirani kako bi bili u skladu s prezentacijom tekuće godine.

Reklasifikacije su samo prezentacijske te nemaju utjecaj na rezultat za godinu ili kapital i rezerve.

Rezervacije po sudskim sporovima u iznosu od 44 tisuće kuna reklasificirane su iz *Ostalih poslovnih prihoda u Rezerviranja*. Rezervacije za zaposlenike u iznosu od 54 tisuće kuna su reklasificirane iz *Poslovnih rashoda u Rezerviranja*

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju, za sve kamatonosne finansijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju bilo kojeg diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog finansijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod i rashod od kamata uključuje prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po finansijskom najmu.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijskih obveza i raspoređivanja prihoda od kamata ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope, Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Spomenute naknade nemaju kamatni karakter. Prihodi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od naknada za usluge komitentima. Rashodi od naknada sastoje se od rashoda za provizije pravnih osoba, odnosno bankovnih naknada i naknade Hanfi.

Poslovni događaji u stranim valutama

Poslovni događaji u stranim valutama početno se knjiže u kunama preračunavanjem po važećem tečaju na datum transakcije. Potraživanja temeljem finansijskog najma preračunavaju se u kune po ugovorenom tečaju na dan izvještaja o finansijskom položaju kako je utvrđeno u ugovorima o najmu. Obveze po kreditima se preračunavaju po srednjem tečaju na dan izvještaja o finansijskom položaju. Ostala monetarna imovina i obveze u stranim valutama se na dan izvještaja o finansijskom položaju preračunavaju u kune primjenom tečaja važećeg na dan izvještaja o finansijskom položaju. Tečajne razlike proizašle iz konverzije priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Nemonetarna imovina i stavke izražene u stranoj valuti mjerene po povijesnom trošku se preračunavaju primjenom tečaja važećeg na datum transakcije i kasnije se više ne preračunavaju.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Finansijski instrumenti

Klasifikacija

Ocjena poslovnog modela

Poslovni modeli određuju upravljanje skupinom finansijske imovine u cjelini (portfelj) za postizanje određenog poslovnog cilja i definiranje načina na koji se očekuje da će finansijska imovina generirati novčane tokove, uključujući:

- određivanje politike i poslovnih ciljeva za portfelj i korištenje tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i kako se izvještava menadžmentu Društva;
- rizici koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i finansijska imovina koja spade u taj poslovni model), strategija kako se upravlja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razlozi za takvu prodaju i njihova očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

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

Procjena ugovornih novčanih tokova

Za potrebe procjene je li ugovorni novčani tok isključivo plaćanje glavnice i kamata (SPPI), „glavnica“ se definira kao fer vrijednost finansijske imovine pri početnom priznavanju. "Kamata" se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi), kao i profitna marža.

U procjeni jesu li ugovorni novčani tokovi SPPI, Društvo uzima u obzir:

- nepredviđeni događaji koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- prijevremena plaćanja i produljenje rokova; i
- svojstva koja mijenjaju razmatranja o vremenskoj vrijednosti novca (npr. promjena kamatne stope).

Kategorije klasifikacije

Nakon početnog priznavanja, finansijska imovina se klasificira kao imovina po amortiziranoj vrijednosti, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVLTP).

i) Finansijska imovina po amortiziranom trošku

Finansijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i nije označena kao iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se nalazi unutar poslovnog modela u cilju zadržavanja imovine kako bi se prikupljali ugovoreni novčani tijekovi; i
- ugovorni uvjeti finansijske imovine uvećavaju novčani tijek koji je SPPI na određene datume.

Finansijska imovina po amortiziranom trošku uključuje Novac i novčane ekvivalentne, potraživanja po finansijskom i operativnom najmu, te ostala potraživanja.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija (nastavak)

ii) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Instrument pokriće mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i nije iskazan po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- imovina se drži unutar poslovnog modela u cilju prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje finansijske imovine; i
- ugovorni uvjeti finansijske imovine uvećavaju novčani tijek koji je SPPI na određene datume.

Prilikom inicijalnog priznavanja vlasničkih ulaganja koja se ne drže radi trgovanja, Društvo se može neopozivo odlučiti za naknadne promjene fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Ovaj izbor se vrši na temelju ulaganja po investiciji.

Na datum izvještavanja Društvo nije imalo finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

iii) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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

Nadalje, Društvo može, prilikom početnog priznavanja, neopozivo odrediti finansijsku imovinu koja na drugi način ispunjava zahtjeve za mjerjenje po amortiziranom trošku ili u FVOCI kao kod FVTPL, ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi inače nastala.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje valutne derivative.

iv) Finansijske obveze

Finansijske obveze Društva koje se ne mijere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjere se po amortiziranom trošku, koji uključuje obveze za zajmove, jamstvene depozite i ostale obveze.

Reklasifikacija

Finansijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon što Društvo promijeni svoj poslovni model za upravljanje finansijskom imovinom.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke ("ECL") na sljedeću finansijsku imovinu koje se ne mjeri po vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- finansijska imovina koja je sredstvo pokrića;
- potraživanja od najma;
- preuzete obveze financiranja.

Umanjenje vrijednosti ne priznaje se na vlasnička ulaganja.

Društvo mjeri umanjenja za gubitke u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima koji su očekivani tijekom života, osim za sljedeće, koji se mjere kao očekivani kreditni gubici kroz 12 mjeseci:

- dužničke investicijske vrijednosnice za koje je utvrđeno da imaju nizak kreditni rizik na datum izvještavanja; i
- ostali finansijski instrumenti (osim potraživanja po najmu) za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja.

Ispravci vrijednosti potraživanja od najma uvijek se mjere u iznosu jednakom vijeku trajanja ECL-a.

12-mjesečni ECL je očekivani gubitak koji proizlazi iz neispunjavanja obveza na finansijskom instrumentu koji su mogući unutar 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Finansijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni ECL odnosi se na "Stage 1 finansijske instrumente".

Životni ECL je očekivani gubitak koji proizlazi iz svih mogućih događaja neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta. Finansijski instrumenti za koje se priznaje vijek trajanja ECL-a, ali koji nisu kreditno umanjeni, nazivaju se "Stage 2 finansijski instrumenti".

Mjerenje ECL-a

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

- finansijska imovina za koju nije umanjena vrijednost na datum izvještavanja: sadašnja vrijednost novca svih nedostatnih novčanih tokova (npr. razlika između novčanog tijeka sukladno ugovoru i novčanih tokova koje Društvo očekuje da će zaprimiti);
- finansijska imovina koja je vrijednosno umanjena na datum izvještavanja: kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- neiskorišteni okviri po kreditima: kao sadašnja vrijednost razlike između ugovorenih novčanih tokova u dospijeću Društva u slučaju povlačenje obveze i novčanih tokova koje Društvo očekuje da će primiti.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje finansijske imovine (nastavak)

Restrukturirana finansijska imovina

Ako se uvjeti finansijske imovine ponovno pregovaraju ili se modifciranju ili ako se postojeće finansijsko sredstvo zamjeni novim zbog finansijskih poteškoća dužnika, tada se procjenjuje treba li prestanak priznavanja finansijske imovine i mjerene ECL-a kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojećeg sredstva, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz modificiranog finansijskog sredstva uključuju u izračunavanje manjka gotovine iz postojećeg sredstva.
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojećeg sredstva, tada se očekivana fer vrijednost novog sredstva tretira kao konačni novčani tijek iz postojećeg finansijskog sredstva u trenutku njegova prestanka priznavanja. Ovaj iznos je uključen u izračun manjka gotovine iz postojećeg finansijskog sredstva koji se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojećeg finansijskog sredstva.

Finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke

Na svaki datum izvještavanja, Društvo procjenjuje je li finansijska imovina po amortiziranom trošku i dužnička finansijska imovina po FVOCI, te potraživanja po finansijskom najmu, kreditno umanjena (u dalnjem tekstu „Stage 3 finansijska imovina“). Finansijska imovina je „umanjena za kreditne gubitke“ kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine.

Dokazi da je finansijske imovine umanjena za kreditne gubitke uključuju sljedeće dostupne podatke:

- značajne finansijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjerenje obveze i slučaj kašnjenja;
- restrukturiranje zajma ili predujima od strane Društva pod uvjetima koje Društvo inače ne bih razmatralo;
- postoji vjerojatnost da će dužnik uči u stečaj ili drugi oblik finansijskog restrukturiranja.

Kredit koji je bio ponovno ugovoren zbog pogoršanja stanja zajmoprimeca obično se smatra kreditno umanjениm, osim ako postoe dokazi da je rizik neispunjerenja ugovornih novčanih tokova značajno smanjen i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

Prikaz ispravka vrijednosti ECL-a u izvještaju o finansijskom položaju

Rezervacije za gubitke po ECL-u iskazuju se u izvještaju o finansijskom položaju kako slijedi:

- finansijska imovina po amortiziranom trošku: kao umanjenje bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- zajmovi i ugovori o finansijskim jamstvima: općenito, kao rezervacije,
- kada finansijski instrument uključuje iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a nije moguće identificirati ECL odvojeno: Društvo prikazuje gubitak za obje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente
- dužnički instrumenti mjereni po FVOCI: gubitak se ne priznaje u izvještaju o finansijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine fer vrijednost. Međutim, gubitak se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje finansijske imovine (nastavak)

Otpis

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

Finansijska imovina koje se otpisuje i dalje može biti predmet izvršnih aktivnosti kako bi bila u skladu s procedurama Društva za naplatu dospjelih potraživanja.

Specifični finansijski instrumenti

Izvedeni finansijski instrumenti (derivati)

Društvo koristi izvedene finansijske instrumente radi ekonomske zaštite svoje izloženosti valutnom riziku koji proizlazi iz redovnog poslovanja. Nije primjenjeno računovodstvo zaštite, te se derivati obračunavaju kao finansijski instrumenti namijenjeni trgovanju. Izvedeni instrumenti se početno iskazuju po fer vrijednosti dane naknade, a nakon toga po fer vrijednosti. Dobici i gubici kod kasnijeg mjerjenja po fer vrijednosti se odmah priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Fer vrijednost valutnih forward ugovora je njihova kotirana cijena na dan izvještaja o finansijskom položaju, koja predstavlja sadašnju vrijednost kotirane terminske cijene.

Uzeti kamatonosni zajmovi

Kamatonosni zajmovi se početno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove i kasnije se vrednuju po amortiziranom trošku, pri čemu se svaka razlika između primljenih iznosa (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju trajanja zajma primjenom efektivne kamatne stope.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti se sastoje od stanja u blagajni te kratkoročnih visoko likvidnih ulaganja s originalnim dospjećem do tri mjeseca od datuma izvještaja o finansijskom položaju.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Specifični finansijski instrumenti (nastavak)

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

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

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate priznaju se po nominalnom iznosu budući da dospievaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora. Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku.

Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnina, postrojenja i opreme iskazuju se po trošku nabave ili trošku zamjene, umanjenom za ispravak vrijednosti i gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Društvo priznaje neto knjigovodstvenu vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme po trošku zamjene dijela te imovine ukoliko je trošak nastao ili je vjerojatno da će buduće ekonomski koristi sadržane u imovini nastajati, te se nabavna vrijednost te imovine može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku. Ako zasebni dijelovi nekretnina, postrojenja ili opreme imaju različiti vijek uporabe od samog sredstva, obračunavaju se kao zasebne stavke nekretnina, postrojenja i opreme.

Ostatak vrijednosti, metoda amortizacije te vijek uporabe se provjeravaju i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od procijenjenog nadoknadinog iznosa, odmah se otpisuje do nadoknadinog iznosa. Dobici i gubici kod otuđenja se utvrđuju usporedbom primitaka s knjigovodstvenim iznosom i evidentiraju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Nekretnine, postrojenja i oprema koje koristi Društvo

Zemljište i imovina u pripremi ili izgradnji se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine se obračunava linearnom metodom, kojom se trošak nabave sredstva raspoređuje tijekom procijenjenog ekonomskog vijeka sredstva. Imovina s pravom korištenja amortizira se sukladno trajanju ugovora o najmu.

Procijenjeni ekonomski vijek upotrebe imovine:

	2020.	2019.
Ulaganja na tuđoj imovini	10 godina	10 godina
Računalna oprema	4 godine	4 godine
Oprema	5 godina	5 godina
Zgrade	25 godina	25 godina
Vozila	4 godine	4 godine
Pravo korištenja po MSFI 16 - vozila	5 godina	5 godina
Pravo korištenja po MSFI 16 - zgrade	4-8 godina	4-8 godina

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma

Imovina u sklopu operativnog najma se amortizira linearnom metodom, kojom se trošak nabave sredstva otpisuje tijekom procijenjenog trajanja najma do nadoknadivog ostatka vrijednosti primjenom do slijedećih najviših dopuštenih razdoblja amortizacije:

	2020.	2019.
Vozila	2 godine	2 godine
Strojevi	2 godine	2 godine
Plovila	5 godina	5 godina
Zgrade	10 godina	10 godina

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 „Nematerijalna imovina“. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi povezani s razvojem i održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

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

	2020.	2019.
Softver	5 godina	5 godina

Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine drži se radi ostvarenja prihoda od najma ili radi porasta vrijednosti kapitala (uključujući nekretnine u izgradnji), ili oboje. Inicijalno se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirana umanjenja vrijednosti.

Trošak zamjene dijela se uključuje u neto knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u nekretnine samo onda kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje su povezane s navedenim dijelom pritjecati u Društvo, te da se trošak ulaganja u nekretnine može pouzdano izmjeriti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja se priznaju kao trošak u periodu u kojem nastaju. Ako zasebni dijelovi nekretnina i opreme imaju različiti vijek uporabe, obračunavaju se kao zasebne stavke (značajni dijelovi) nekretnina, postrojenja i opreme.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Ulaganje u nekretnine (nastavak)

Zemljište i imovina u izgradnji se ne amortizira. Amortizacija ostale imovine se obračunava linearnom metodom, kojom se trošak nabave raspoređuje tijekom procijenjenog ekonomskog vijeka iste. Procijenjeni ekonomski vijek je :

	2020.	2019.
Nekretnine	50 godina	50 godina

Ostatak vrijednosti, metoda amortizacije te vijek uporabe se provjeravaju i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah se otpisuje do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici kod otuđenja se utvrđuju usporedbom primitaka od prodaje s knjigovodstvenim iznosom i evidentiraju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Umanjenje nefinansijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost nefinansijske imovine, osim odgođene porezne imovine, se provjerava na svaki dan izvještaja o finansijskom položaju kako bi se utvrdilo da li postoje naznake umanjenja vrijednosti. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadi iznos sredstva. Gubici od umanjenja vrijednosti se priznaju i iskazuju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ukoliko je knjigovodstvena vrijednost sredstva ili jedinice koja stvara novac i kojoj to sredstvo pripada veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadiva vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme, te nematerijalne imovine određuje se kao fer vrijednosti imovine umanjena za troškove prodaje ili kao vrijednost imovine u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati („jedinice koje generiraju novac“). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac. Nefinansijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknade vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost umanjenu za amortizaciju, koja bi bila utvrđena da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

Udjel u zajedničkim pothvatima

Zajednički pothvat je ugovorni sporazum temeljem kojeg Društvo i druge strane poduzimaju gospodarsku aktivnost pod zajedničkom kontrolom, odnosno kad strane koje dijele kontrolu trebaju jednoglasno donijeti strateške odluke o finansijskim i poslovnim politikama koje reguliraju aktivnosti zajedničkog pothvata.

U nekonsolidiranim finansijskim izvješćima, Društvo mjeri ulaganje u zajednički kontrolirane subjekte po trošku.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje obvezne doprinose u mirovinske fondove prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema nikakvih daljnjih obveza plaćanja nakon uplate doprinosova. Doprinosi se priznaju kao trošak razdoblja u kojem dospijevaju na plaćanje.

Zalihe

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

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

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

Objekti vraćeni i oduzeti iz ugovora o finansijskom leasingu

Oduzeti ili vraćeni objekti iz ugovora o finansijskom leasingu iskazuju se ovisno o rezultatima dokumentirane procjene leasing društva da li postoji mogućnost naplate potraživanja iz imovine primatelja leasinga koja ne obuhvaća sam objekt leasinga. Procjena se radi u periodu ne dužem od 90 dana od dana preuzimanja objekta leasinga. Ukoliko se utvrdi da ne postoji mogućnost naplate potraživanja, preuzeti objekt leasinga evidentira se po neto vrijednosti potraživanja, a vrednuje se sukladno odredbama MRS-a 2 Zalihe.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Oporezivanje

Društvo obračunava porez na dobit u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sadrži tekući i odgođeni porez. Porez na dobit priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim onog dijela koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, u kom slučaju se priznaje u kapital i rezerve. Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještaja o finansijskom položaju i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Odgođeni porezi izračunavaju se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava neto porezne učinke privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe finansijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze se obračunavaju po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva a na temelju poreznih stopa i poreznih zakona koji su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi ili u postupku donošenja.

Utvrđivanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koje Društvo na kraju izvještajnog razdoblja očekuje ostvariti povrat knjigovodstvenog iznosa svoje imovine, odnosno podmiriti knjigovodstveni iznos svojih obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a u izvještaju o finansijskom položaju se iskazuju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostaftna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju, Društvo ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i obveze i knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine i obveza.

Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije za obveze i troškove se priznaju u Izvještaju o finansijskom položaju 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 je pravno definirana.

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

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Najmovi

Ugovori o najmu gdje je Društvo najmodavac

Finansijski najmovi

Najmovi u kojima se suštinski svi rizici i koristi povezani s vlasništvom prenose na najmoprimeca klasificiraju se kao finansijski najmovi. Potraživanje se priznaje u iznosu koji je jednak sadašnjoj obvezi budućih plaćanja najma, uključujući i zajamčeni ostatak vrijednosti. Razlika između bruto iznosa potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni finansijski prihod i priznaje se tijekom razdoblja najma primjenom efektivne kamatne stope. Finansijski najmovi se vrednuju prema amortiziranom trošku umanjenom za eventualni ispravak vrijednosti.

Operativni najmovi

Najmovi u kojima Društvo kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad objektom najma iskazuju se u okviru nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma i vode po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Plaćanja temeljem operativnog najma se priznaju u izještaju o sveobuhvatnoj dobiti linearno tijekom trajanja najma. Inicijalni troškovi dodani su knjigovodstvenoj vrijednosti najma te se amortiziraju linearno prema tijeku trajanja ugovora.

Ugovori o najmu gdje je Društvo najmoprimec

Pri sklapanju ugovora Društvo procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu odnosno sadrži li pojedini ugovor elemente najma. Riječ je o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadrži najam ako se njime prenosi pravo kontrole nad uporabom utvrđene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Kako bi procijenila prenosi li se ugovorom pravo kontrole nad uporabom utvrđene imovine, Društvo koristi definiciju najma iz MSFI 16.

Društvo priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu po najmu na datum početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze po najmu usklađen za eventualna plaćanja najma prije ili na datum početka najma plus eventualno nastale direktnе troškove i procjenu troškova za demontažu i uklanjanje eventualnih unaprjeđenja u prostorima podružnica i poslovnicu.

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja razdoblja najma. Dodatno, imovina s pravom korištenja periodično se smanjuje za gubitke od umanjenja, ukoliko postoje, i usklađuje s određenim ponovnim mjeranjima obveze po najmu.

Obveza po najmu se početno mjeri po sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma koja nisu izvršena na datum početka, diskontirana po kamatnoj stopi koja proizlazi iz najma ili, ako se ta stopa ne može izravno utvrditi, po inkrementalnoj kamatnoj stopi zaduživanja Banke. Društvo generalno primjenjuje svoju stopu zaduživanja kao diskontnu stopu.

Plaćanja najma uključena u mjereno obvezu po najmu sadrže sljedeće: fiksna plaćanja, uključujući plaćanja koja su u biti fiksna.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Najmovi (nastavak)

Ugovori o najmu gdje je Društvo najmoprimec (nastavak)

Obveza po najmu mjeri se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Obveza je prikazana u bilješci 26 a imovina s pravom korištenja u bilješci 18.

Kratkoročni najmovi i najmovi imovine male vrijednosti

Društvo je odabralo opciju nepriznavanja imovine s pravom korištenja i obveza po najmu za najmove imovine male vrijednosti i kratkoročne najmove. Društvo priznaje plaćanja najma povezana s tim najmovima kao trošak primjenom linearne metode tijekom trajanja najma.

Dividende

Dividende se isplaćuju nakon odobrenja dioničara na sjednici Opće skupštine.

Zadržana dobit

Sva dobit za godinu nakon raspoređivanja, prenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine.

Temeljni kapital

Temeljni kapital iskazan je u nominalnoj vrijednosti u kunama.

Preuzete i potencijalne obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U sklopu redovnog poslovanja, Društvo preuzima obveze kreditiranja koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji i koje se sastoje od: neiskorištenih odobrenih limita, preuzetih obveza temeljem finansijskog i operativnog najma. Ostale stavke vanbilančne evidencije se sastoje od: primljenih garancija i zaloga materijalne imovine, garancija za dobro izvršenje posla, budućih minimalnih plaćanja prema operativnom najmu, ostatka vrijednosti operativnog najma, neiskorištenih primljenih kredita, neto nominalne vrijednosti forward ugovora i broja komada dokumenata mjenica i zadužnica.

Preuzete finansijske obveze ove vrste iskazuju se u izvještaju o finansijskom položaju ako i kada po njima nastane obveza isplate.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

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 knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u idućoj finansijskoj godini.

Porez na dobit

Društvo je obveznik poreza na dobit u Hrvatskoj. 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 prvobitno obračunatog iznosa, 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.

Odgođeni porez

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze utvrđuju se prema privremenim razlikama računovodstvenog i poreznog prikaza imovine i obveza. Odgođena porezna imovina može se primijeniti na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje njena nadoknada ili za namirenje privremenih razlika. Odgođena porezna imovina ili obveza izračunava se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će se primijeniti, a na osnovi poreznih stopa koje su bile na snazi li su važeće na datum bilance. Odgođena porezna imovina umanjuje se u slučaju kada rukovodstvo procijeni da više nije vjerojatno da će se porezna imovina moći iskoristiti. Iako rukovodstvo smatra da su procjene i prosudbe vezane za odgođenu poreznu imovinu i obveze Društva na izvještajni datum primjerene, razlike u stvarnom iskustvu mogu značajno utjecati na buduće finansijske rezultate Društva.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti imovine u operativnom najmu

Društvo pregledava imovinu u operativnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos imovine u operativnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu.

Očekivani kreditni gubici finansijske imovine po amortiziranom trošku uključujući potraživanja po operativnom i finansijskom najmu

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka finansijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku je područje koje zahtijeva složene modele i značajne procjene budućih ekonomskih uvjeta i kreditnog ponašanja klijenata (npr. vjerovatnost neispunjavanja obveza i nastalih gubitaka).

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

- Uspostavljanje kriterija za mjerenje ECL-a
- Odabir odgovarajućih modela i procjena za mjerenje ECL-a;
- Utvrđivanje grupe istovjetne finansijske imovine za mjerenje ECL-a.

Objašnjenje procjena i tehnika vrednovanja korištenih u mjerenu ECL detaljnije je opisano u bilješci 29.

Upravljanje rizicima (Kreditni rizik).

Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha

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

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Regulatorni zahtjevi

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

Vijek uporabe postrojenja, nekretnine i opreme

Amortizacija se priznaje kao otpis troška ili vrednovanja imovine (izuzev zemljišta i investicija u tijeku) umanjenu za iznos rezidualne vrijednosti tijekom korisnog vijeka trajanja, koristeći linearnu metodu. Procijenjeni vijek trajanja, rezidualne vrijednosti i amortizacija se provjerava na kraju svakog izvještajnog razdoblja.

Vrednovanje ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine vrednuju se po modelu troška temeljenom na procjeni nadoknadivog iznosa od strane rukovodstva. Nadoknadivi iznos predstavlja fer vrijednost umanjenu za troškove prodaje ili vrijednosti u upotrebi, ovisno koja je viša.

Klasifikacija ugovora o najmu

Društvo je davatelj usluga operativnih i finansijskih najmova. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimatelja su klasificirani kao finansijski najmovi. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom su klasificirani kao operativni najmovi i iskazani su u okviru dugotrajne materijalne imovine po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Kod određivanja da li je najam operativni ili finansijski, Društvo razmatra kriterije iz MSFI 16 „Najmovi“.

Rezervacije za sudske sporove

Rezervacije se obračunavaju kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili potencijalnu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koji utječe na ekonomski koristi kako bi se podmirile obveze, te pouzdane procjene obveza mogu biti napravljene. Rezerviranja se održavaju na razini koju menadžment Društva smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Menadžment Društva utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedine stavke, tekuće pravne okolnosti kao i druge relevantne čimbenike.

Rezerviranja za sudske sporove prikazana su u evidenciji Društva kao trošak rezervacija u periodu u kojem su rezervacije nastale.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

COVID-19

2020. godina bila je posebno izazovna za Društvo zbog pandemije COVID-19. Tijekom prve polovice godine, Društvo se usredotočilo na minimiziranje utjecaja pandemije na svoje poslovanje, kao i na mјere koje je Vlada RH usvojila kako bi usporila širenje pandemije te na učinkovitost različitih izvanrednih monetarnih mјera koje su poduzete radi ublažavanja finansijskog utjecaja na tvrtke i pojedince. Iako se situacija donekle stabilizirala u drugoj polovici godine, jer se „lockdown“ pokazao učinkovit u smanjenju širenja virusa i došlo je do pozitivnih pomaka u razvoju potencijalnih cijepiva, Društvo se nastavilo fokusirati na utjecaj vanjskog okruženja na rizični profil klijenata, posebno s obzirom na kontinuirani utjecaj pandemije COVID-19.

Društvo je tijekom godine pomno pratilo razvoj događaja vezanih uz pandemiju COVID-19, uključujući širenje virusa te povezane operativne i ekonomski učinke. Obvezne mјere kao posljedica „lockdown-a“ koji je nametnula Vlada rezultirali su naglim i ozbiljnim smanjenjem BDP-a u hrvatskom gospodarstvu. Međutim, Vladine potpore djelovale su na ublažavanje negativnih učinaka do određene mјere. Mјere koje je vlada uvela odnosile su se na nadoknadu troškova plaća u razdoblju blokade u Q2 2020.

HANFA je dana 27. ožujka 2020. godine izdala mјere i preporuke vezano uz pandemiju korona virusa, te potresa koji je pogodio Grad Zagreb. Jedna od preporuka je bila da se za primatelje leasinga koji su do 31. prosinca 2019. uredno podmirivali obaveze i kojima je temeljem jasno određenih kriterija utvrđena nemogućnost plaćanja obaveza i koji tri mjeseca uzastopno počevši od travnja 2020. godine ne podmire tri rate obroka, leasing društvo ne poduzima mјere prisilne naplate, te ne formira ispravke vrijednosti potraživanja najkasnije do 31. ožujka 2021. godine, kao niti računa zatezne kamate na zakašnjela plaćanja.

Nadalje, HANFA je 13. svibnja 2020. godine izdala dodatne preporuke kako slijedi:

- Odobravati odgode plaćanja na rokove koji su dulji od tri mjeseca (preporučeno do godine dana, pa i dulje po potrebi);
- U razdoblju odgode plaćanja prestati naplaćivati redovne kamate;
- Ne provoditi postupke prisilne naplate, te ne naplaćivati zatezne kamate na zakašnjela plaćanja.

U cilju zaštite neprekinutog poslovanja i likvidnosne pozicije Društva, menadžment je proveo niz mјera koje, među ostalim, uključuju:

- zabrana službenih putovanja;
- primjena modela rad od kuće;
- poštivanje higijenskih standarda;
- minimiziranje fizičkih kontakata s klijentima;
- osnovan je uži tim koji na dnevnoj razini prati razvoj situacije, predlaže akcije i pravovremeno informira sve zaposlenike.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

COVID-19 (nastavak)

Društvo je provodilo mjere na sjedeći način:

Model 1 - obračun i naplata mjesecne ugovorne kamate za vrijeme trajanja moratorija, pomicanje dospijeća zadnje rate za period moratorija.

Model 2 - obračun ugovorne kamate za vrijeme trajanja moratorija mjesecno, a naplata s pomaknutim dospijećem na kraju počeka/moratorija u bullet iznosu, a prije početka redovne otplate. Pomicanje dospijeća zadnje rate za period moratorija, ukoliko dostavljeni poslovni plan klijenta pokaže da novčani tijekovi nisu dostatni za pokriće niti kamata.

Model 3 - obračun i naplata mjesecne ugovorne kamate za vrijeme trajanja moratorija, nema pomicanja dospijeća zadnje rate, glavnica iz moratorija se raspodjeljuje na preostali period financiranja.

Nema otpisa kamate, obračunava se ugovorna kamatna stopa. Izuzeci se razmatraju zasebno.

Nema naplate i fakturiranja drugih naknada (zateznih kamata, opomena i troškova obrade i sl.) niti aktiviranja prisilnih instrumenata osiguranja.

Dospjeli dug - klijent je dužan podmiriti, ako isti ipak nije u mogućnosti ide s pomicanjem redovnog dospijeća isključivo mjesecne rate do 90 dana.

Učinak COVID-19 na rezultate Društva predstavljen je u sljedećim bilješkama:

- Kreditni rizik;
- Umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.
 (Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. Prijodi od kamata i slični prihodi

	2020.	2019.
Prijodi od kamata od finansijskih najmova	35.469	37.417
Prijodi od razgraničenja jednokratnih naknada	1.563	1.730
Prijodi od kamata od plasmana bankama	-	5
Prijodi od zateznih kamata	128	187
	37.160	39.339

5. Rashodi od kamata i slični rashodi

	2020.	2019.
Trošak kamata na primljene zajmove	10.628	11.672

6. Neto rashodi od naknada i provizija

	2020.	2019.
<i>Prijodi od naknada i provizija</i>		
Prijodi od opomena	497	759
Ostali prihodi od naknada	242	483
	739	1.242
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>		
Bankovne usluge	2.037	2.367
Naknada prema Agenciji	285	245
Ostali rashodi od naknada i provizija	27	43
	(2.349)	(2.655)
Neto rashodi od naknada i provizija	(1.610)	(1.413)

Bankovne usluge uključuju naknade za garancije u iznosu 1.404 tisuća kuna (2019. godina: 1.593 tisuća kuna) i ostale naknade bankama. U skladu s Odlukom Agencije (HANFA) istoj se plaća godišnja naknada u iznosu od 0,02% od vrijednosti imovine u prethodnoj godini.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

7. Ostali poslovni prihodi

	2020.	2019.
Ostali prihod po operativnom najmu	848	1.037
Prihodi po zakupu	4.694	5.290
Ostali prihodi	<u>3.717</u>	<u>5.119</u>
	<u>9.259</u>	<u>11.446</u>

Ostali prihodi po operativnom najmu sastoje se od zateznih kamata, naknada koje se plaćaju kod raskida ugovora i razgraničenih naknada. Prihodi po zakupu odnose se na prihode od najma preuzetih predmeta leasinga.

8. Poslovni rashodi

	2020.	2019.
Troškovi osoblja	19.895	18.193
Troškovi materijala i usluga	7.177	6.665
Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	552	2.354
Troškovi povezani s najmom	4.420	4.046
Troškovi upravljanja	1.620	1.748
Trošak marketinga	344	865
Vrijednosno usklađenje preuzete imovine	1.045	2.329
Ostali troškovi	<u>3.220</u>	<u>659</u>
	<u>38.273</u>	<u>36.859</u>

Društvo je na dan 31. prosinca 2020. imalo 86 zaposlenih (2019: 87 zaposlenih). Troškovi osoblja obuhvaćaju definirane mirovinske doprinose u iznosu 3.223 tisuće kuna (2019: 2.954 tisuća kuna), uplaćene ili koje treba uplatiti u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju u određenom postotku bruto plaće zaposlenih. Nadalje, u iznos su uključene i naknade ključnim rukovoditeljima u iznosu od 2.987 tisuća kuna (2019: 2.725 tisuća kuna).

Ostali troškovi uključuju 1,1 milijun kuna gubitaka od prodaje imovine po finansijskom leasingu te 1,5 milijuna kuna troškova po osnovi troškova povrata zbog indeksacije kamata.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

9. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine

	2020.	2019.
Amortizacija opreme dane u operativni najam		
(bilješka 17)	32.642	34.597
Amortizacija ostale opreme (bilješka 18)	2.848	2.848
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 19)	111	286
	35.601	37.731

10. Umanjenje vrijednosti i rezerviranja

	<i>Bilješka</i>	2020.	2019.
<i>a) Umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata</i>			
Neto umanjenje vrijednosti finansijskih najmova	13	(12.393)	(2.937)
Neto umanjenje vrijednosti/otpuštanje umanjenja vrijednosti operativnih najmova	14	(204)	1.602
Neto umanjenje vrijednosti/otpuštanje umanjenja vrijednosti zajmova klijentima	15	-	-
Neto umanjenje vrijednosti/otpuštanje umanjenja vrijednosti izvanbilančnih izloženosti	27	(26)	48
Neto umanjenje vrijednosti/otpuštanje umanjenja vrijednosti za ostalu imovinu	23	(68)	20
		(12.691)	(1.267)
<i>b) Umanjenje vrijednosti ulaganja u zajedničke podhvate</i>			
Neto umanjenje vrijednosti ulaganja u zajedničke pothvate	20	(100)	-
<i>c) Rezerviranja</i>			
Neto rezervacije za sudske sporove	27	779	44
Neto rezervacije za zaposlenike	27	461	(54)
		1.240	(10)
		(11.551)	(1.277)

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. Porez na dobit

	2020.	2019.
<i>Priznat u računu dobiti i gubitka</i>		
Tekući porez na dobit	-	(2.023)
Odgođeni porez	<u>1.990</u>	<u>1.328</u>
	<u>1.990</u>	<u>(695)</u>

Usklađenje dobiti do iznosa poreznog rashoda

(Gubitak)/dobit prije poreza	<u>(11.160)</u>	<u>3.635</u>
Porez na dobit po stopi od 18% (2019: 18%)	<u>2.009</u>	<u>(654)</u>
Porezno nepriznati rashodi	<u>(19)</u>	<u>(41)</u>
	<u>1.990</u>	<u>(695)</u>
Efektivna porezna stopa	<u>17,83%</u>	<u>19,12%</u>

Promjene i zaključno stanje odgođenih poreza su prikazani u bilješci 21.

Priznati porezni gubitak

Na datum izvještavanja Društvo ima bruto porezni gubitak u iznosu od 3.483 tisuće kuna koji se može iskoristiti u idućih 5 godina. Krajnji rokovi u kojima se neiskorišteni porezni gubitak može iskoristiti su sljedeći:

	Bruto porezni gubitak 31. prosinca 2020.	Porezna olakšica 31. prosinca 2020.	Bruto porezni gubitak 31. prosinca 2019.	Porezna olakšica 31. prosinca 2019.
31. prosinca 2021.	-	-	-	-
31. prosinca 2022.	-	-	-	-
31. prosinca 2023.	-	-	-	-
31. prosinca 2024.	-	-	-	-
31. prosinca 2025.	<u>3.483</u>	<u>627</u>	-	-
	<u>3.483</u>	<u>627</u>	-	-

12. Novac i novčani ekvivalenti

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Stanje na žiro računima		
- kunskim	49.011	57.832
- deviznim	12.640	2.007
Novac u blagajni	<u>1</u>	<u>2</u>
	<u>61.652</u>	<u>59.841</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

13. Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Ukupna bruto ulaganja u finansijske najmove	1.003.960	1.082.056
Manje: nezarađeni budući prihodi	(56.009)	(64.520)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	<u>(2.212)</u>	<u>(2.812)</u>
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma	945.739	1.014.724
Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja	(22.945)	(11.902)
Neto ulaganje u finansijske najmove	<u>922.794</u>	<u>1.002.822</u>

Ukupna bruto ulaganja u finansijske najmove su prikazana u nastavku:

	2020. Buduća minimalna plaćanja	2020. Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	2019. Buduća minimalna plaćanja	2019. Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do jedne godine	360.776	333.922	369.302	339.084
Dospijeće nakon jedne do pet godina	617.989	587.648	678.059	642.416
Dospijeće nakon pet godina	<u>25.195</u>	<u>24.169</u>	<u>34.695</u>	<u>33.224</u>
	<u>1.003.960</u>	<u>945.739</u>	<u>1.082.056</u>	<u>1.014.724</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

13. Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode (nastavak)

Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2020.	2.606	746	8.550	11.902
Prijenos u Stage 1	187	(187)	-	-
Prijenos u Stage 2	(930)	930	-	-
Prijenos u Stage 3	(372)	(236)	608	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti</i>	<i>(781)</i>	<i>1.849</i>	<i>9.796</i>	<i>10.864</i>
<i>Novi plasmani</i>	<i>378</i>	<i>1.048</i>	<i>103</i>	<i>1.529</i>
Neto trošak priznat u dobiti ili gubitku	(403)	2.897	9.899	12.393
Usklada kamatnog prihoda	-	-	(1.053)	(1.053)
Otpis	-	-	(297)	(297)
Na 31. prosinca 2020.	1.088	4.150	17.707	22.945

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2019.	3.154	659	6.109	9.922
Prijenos u Stage 1	236	(220)	(16)	-
Prijenos u Stage 2	(314)	314	-	-
Prijenos u Stage 3	(106)	(122)	228	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti</i>	<i>(1.644)</i>	<i>(59)</i>	<i>1.751</i>	<i>48</i>
<i>Novi plasmani</i>	<i>1.280</i>	<i>173</i>	<i>1.436</i>	<i>2.889</i>
Neto trošak priznato u dobiti ili gubitku	(364)	114	3.187	2.937
Usklada kamatnog prihoda	-	-	(902)	(902)
Otpis	-	-	(55)	(55)
Na 31. prosinca 2019.	2.606	745	8.551	11.902

Potraživanja po finansijskom najmu uključuju „sale and leaseback“ ugovore gdje najmoprimec prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu. Prema leaseback ugovoru, pojedinosti ugovora o najmu se ugovaraju odmah nakon prodaje imovine, s utvrđenim iznosom plaćanja i vremenskim razdobljem.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

13. Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode (nastavak)

U nastavku se nalazi pregled „sale and leaseback“ potraživanja po finansijskom najmu:

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Ukupna bruto ulaganja u finansijske najmove	227.910	224.911
Manje: nezarađeni budući prihodi	(11.788)	(11.633)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	(327)	(393)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma	215.795	212.885
Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja	(2.910)	(2.872)
Neto ulaganje u finansijske najmove	212.885	210.013

Ukupna bruto ulaganja u finansijske najmove („sale and leaseback“) su prikazana u nastavku:

	2020.	2020.	2019.	2019.
	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do jedne godine	92.193	86.709	90.980	85.568
Dospijeće nakon jedne do pet godina	128.573	122.085	126.881	120.408
Dospijeće nakon pet godina	7.144	7.001	7.050	6.909
	227.910	215.795	224.911	212.885

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. Potraživanja po osnovi operativnog najma

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Potraživanja po osnovi operativnog najma	1.005	476
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti	<u>(479)</u>	<u>(301)</u>
	<u>526</u>	<u>175</u>

U procjeni naplativosti potraživanja temeljem operativnog najma Društvo promatra promjene u kreditnoj sposobnosti korisnika najma od datuma prvobitnog odobrenja do kraja izvještajnog razdoblja.

U gore prikazana potraživanja temeljem operativnog najma uključeni su dospjeli iznosi na kraju izvještajnog razdoblja po kojima Društvo nije uknjižilo ispravak vrijednosti zbog sumnjive naplate jer nije bilo nikakve značajne promjene u kreditnoj sposobnosti, te se potraživanja još uvijek smatraju naplativima.

Starosna struktura potraživanja po operativnom najmu :

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
1-30 dana	726	406
31-60 dana	56	28
61-90 dana	7	-
91-120 dana	40	-
121-180 dana	144	1
Više od 180 dana	<u>32</u>	<u>41</u>
	<u>1.005</u>	<u>476</u>
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti	<u>(479)</u>	<u>(301)</u>
	<u>526</u>	<u>175</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. Potraživanja po osnovi operativnog najma (nastavak)

Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti

	2020.	2019.
Početno stanje	301	3.646
Povećanje rezervacija	213	284
Otpuštanje rezervacija	(9)	(1.886)
Trošak/(otpuštanje) umanjenja vrijednosti priznati u dobiti i gubitku	204	(1.602)
Usklađa kamatnog prihoda	2	3
Otpisi	(28)	(1.746)
Završno stanje	479	301

Gubici zbog umanjenja vrijednosti po vrsti opreme

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Nekretnine	250	247
Tehnička oprema, motorna vozila i plovila	229	54
	479	301

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. Zajmovi klijentima

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Zajmovi klijentima	-	-
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

Zajmovi klijentima se odnose na nepodmirene iznose zajmova odobrenih prije stupanja na snagu Zakona o leasingu 2006. godine, kojim je leasing tvrtkama zabranjeno davanje zajmova njihovim klijentima.

U procjeni naplativosti potraživanja po zajmovima klijentima Društvo promatra promjene u kreditnoj sposobnosti korisnika zajma od datuma prvobitnog odobrenja do kraja izvještajnog razdoblja.

Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti

	2020.	2019.
Početno stanje	<u>-</u>	939
Povećanje rezervacija	-	1
Otpuštanje rezervacija	<u>-</u>	<u>(940)</u>
Gubitci od umanjenja vrijednosti priznati u dobiti i gubitku	<u>-</u>	<u>-</u>
Usklada kamatnog prihoda	-	-
Otpisi	<u>-</u>	<u>(939)</u>
Završno stanje	<u>-</u>	<u>-</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. Financijska imovina/obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Društvo koristi derivatne finansijske instrumente kako bi ekonomski zaštitilo svoju izloženost tečajnom i valutnom riziku. Derivativni instrumenti klasificirani su kao finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja. Derivativni finansijski instrumenti početno se priznaju po fer vrijednosti, uz priznavanje dobitaka i gubitaka od promjene fer vrijednosti prilikom ponovnog mjerjenja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Derivativni instrumenti s Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb su zaključeni po tržišnim uvjetima. Sljedeći derivativni instrumenti su otvoreni na datum izvještavanja:

31. prosinca 2020.	Nominalni iznos, preostalo razdoblje do dospijeća					Fer vrijednost	
	Do 3 mj. mjeseci	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze

*Derivativni instrumenti
obračunati kao
instrumenti
namijenjeni trgovanju*

- valutni forward ugovori - OTC	30.192	-	-	-	30.192	39	-
						39	-

31. prosinca 2019.	Nominalni iznos, preostalo razdoblje do dospijeća					Fer vrijednost	
	Do 3 mj. mjeseci	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze

*Derivativni instrumenti
obračunati kao
instrumenti
namijenjeni trgovanju*

- valutni forward ugovori - OTC	63.249	-	-	-	63.249	-	(81)
						-	(81)

Računovodstvo zaštite nije primijenjeno zbog prirode portfelja finansijskog najma, tako da su ugovori o derivativnim instrumentima obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovanju.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

17. Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma

2020.	Zemljišta i zgrade	Tehnička oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Početno stanje	30.553	12.547	200.296	-	243.396
Povećanja	-	-	-	44.211	44.211
Smanjenja/otuđenja	-	(3.245)	(66.533)	-	(69.778)
Prijenos na zalihe	-	(343)	(19.265)	-	(19.608)
Prijenos u upotrebu	4.276	3.243	36.692	(44.211)	-
Zaključno stanje	34.829	12.202	151.190	-	198.221
Akumulirana amortizacija					
Početno stanje	5.185	5.536	60.012	-	70.733
Trošak tekuće godine	812	730	31.100	-	32.642
Prijenos na zalihe	-	(116)	(2.800)	-	(2.916)
Otuđenja	-	(202)	(40.835)	-	(41.037)
Zaključno stanje	5.997	5.948	47.477	-	59.422
Knjigovodstvena vrijednost					
Početno stanje	25.368	7.011	140.284	-	172.663
Zaključno stanje	28.832	6.254	103.713	-	138.799
2019.	Zemljišta i zgrade	Tehnička oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Početno stanje	45.227	29.147	178.372	-	252.746
Povećanja	-	-	-	92.583	92.583
Smanjenja/otuđenja	(11.465)	(18.886)	(44.140)	-	(74.491)
Prijenos na zalihe	(24.533)	(107)	(2.802)	-	(27.442)
Prijenos u upotrebu	21.324	2.393	68.866	(92.583)	-
Zaključno stanje	30.553	12.547	200.296	-	243.396
Akumulirana amortizacija					
Početno stanje	19.082	15.817	58.296	-	93.195
Trošak tekuće godine	777	2.174	31.646	-	34.597
Prijenos na zalihe	(14.674)	(192)	(1.658)	-	(16.525)
Otuđenja	-	(12.263)	(28.272)	-	(40.535)
Zaključno stanje	5.185	5.536	60.012	-	70.733
Knjigovodstvena vrijednost					
Početno stanje	26.145	13.330	120.076	-	159.551
Zaključno stanje	25.368	7.011	140.284	-	172.663

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

17. Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma (nastavak)

Potraživanja po osnovi operativnog najma, buduća minimalna plaćanja

Buduća minimalna plaćanja za operativne najmove na dan izvještavanja:

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Do jedne godine	31.907	39.228
Od jedne do pet godina	55.052	72.429
Više od pet godina	<u>4.334</u>	<u>1.968</u>
	<u>91.293</u>	<u>113.625</u>
Ostatak vrijednosti po operativnom najmu	<u>82.584</u>	<u>88.657</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. Ostale nekretnine, postrojenja i oprema

2020.	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno nekretnina, postrojenja i oprema	Imovina dana u zakup	Pravo korištenja IFRS 16	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Početno stanje	31.493	3.867	506	35.866	68.883	1.548	106.297
Povećanja i prijenos sa zalihe	-	268	323	591	-	540	1.131
Smanjenja/otuđenja	-	(565)	-	(565)	(357)	(429)	(1.351)
Prijenos na zalihu	-	-	-	-	(4.285)	-	(4.285)
Prijenosi	-	456	(456)	-	-	-	-
Zaključno stanje	31.493	4.026	373	35.892	64.241	1.659	101.792
Akumulirana amortizacija							
Početno stanje	20.664	3.608	-	24.272	1.606	284	26.162
Trošak redovne amortizacije tekuće godine	1.178	249	-	1.427	970	451	2.848
Prijenos na zalihu	-	-	-	-	(320)	-	(320)
Otuđenja	-	(298)	-	(298)	(44)	(190)	(532)
Zaključno stanje	21.842	3.559	-	25.401	2.212	545	28.158
Knjigovodstvena vrijednost							
Početno stanje	10.829	259	506	11.594	67.277	1.264	80.135
Zaključno stanje	9.651	467	373	10.491	62.029	1.114	73.634

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. Ostale nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

2019.	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno nekretnina, postrojenja i oprema	Imovina dana u zakup	Pravo korištenja IFRS 16	Ukupno
Nabavna vrijednost							
Početno stanje	31.493	4.039	-	35.532	93.160	554	129.246
Povećanja i prijenos sa zalihe	-	553	1.060	1.613	-	994	2.607
Smanjenja/otuđenja	-	(725)	-	(725)	-	-	(725)
Prijenos na zalihu	-	-	-	(24.277)	-	-	(24.277)
Prijenosi	-	-	(554)	(554)	-	-	(554)
Zaključno stanje	31.493	3.867	506	35.866	68.883	1.548	106.297
Akumulirana amortizacija							
Početno stanje	19.488	3.565	-	23.053	752	-	23.805
Trošak redovne amortizacije tekuće godine	1.176	259	-	1.435	1.129	284	2.848
Prijenos na zalihu	-	-	-	-	(161)	-	(161)
Otuđenja	-	(216)	-	(216)	(114)	-	(330)
Zaključno stanje	20.664	3.608	-	24.272	1.606	284	26.162
Knjigovodstvena vrijednost							
Početno stanje	12.005	474	-	12.479	92.408	-	104.887
Zaključno stanje	10.829	259	506	11.594	67.277	1.264	80.135

Nekretnine i oprema Društva nisu predmet zaloga zajmova Društva.

Procijenjena fer vrijednost nekretnina u zakupu na 31.12.2020. iznosi oko 74 milijuna kuna.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. Nematerijalna imovina

2020.	Softver	Ukupno
Nabavna vrijednost		
Početno stanje	2.864	2.864
Povećanja	51	51
Prijenosi u upotrebu	98	98
Otuđenja	(9)	(9)
Zaključno stanje	3.004	3.004
Akumulirana amortizacija		
Početno stanje	2.710	2.710
Trošak amortizacije tekuće godine	111	111
Otuđenja	(9)	(9)
Zaključno stanje	2.812	2.812
Knjigovodstvena vrijednost		
Početno stanje	154	154
Zaključno stanje	192	192

2019.	Softver	Ukupno
Nabavna vrijednost		
Početno stanje	5.710	5.710
Povećanja	-	-
Prijenosi u upotrebu	434	434
Otuđenja	(3.280)	(3.280)
Zaključno stanje	2.864	2.864
Akumulirana amortizacija		
Početno stanje	5.402	5.402
Trošak amortizacije tekuće godine	286	286
Otuđenja	(2.978)	(2.978)
Zaključno stanje	2.710	2.710
Knjigovodstvena vrijednost		
Početno stanje	308	308
Zaključno stanje	154	154

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. Ulaganja u zajedničke pothvate

U 2010. godini Društvo i Raiffeisen Consulting su osnovali novo društvo za posredovanje u osiguranju – Raiffeisen Bonus d.o.o. koji je zajednički pothvat u 50%-tnom vlasništvu svakog od osnivača.

Ulaganja u zajedničke pothvate u ovim su finansijskim izvještajima iskazana po trošku. Vlasnik Grupe Raiffeisen Leasing, Raiffeisenbank Austria d.d., sastavio je konsolidirane finansijske izvještaje sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, te je Grupa Raiffeisen Leasing, sukladno paragrafu 4., MSFI 10 *Konsolidirani finansijski izvještaji*, izuzeta iz obveze sastavljanja konsolidiranih finansijskih izvještaja.

U 2020. godini vrijednost ulaganje u zajedničke pothvate umanjena je u 100%-tnom iznosu od 100 tisuća kuna. Ne očekuje se povrat na ulaganje iako je pravni subjekt još uvijek aktivan.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

21. Neto odgođena porezna imovina / obveza

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

	Obveze		Imovina		Priznato direktno u kapital		Priznato u računu dobiti i gubitka	
	31. prosinca 2020	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.	2020.	2019.	2020.	2019.
Odgodeni prihodi od naknada i provizija	-	-	1.475	2.459	-	-	(984)	282
Odgodeni rashodi od naknada i provizija	(393)	(621)	-	-	-	-	228	146
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti	-	-	3.626	1.610	-	-	2.019	333
Umanjenje materijalne imovine MRS 36	-	-	397	543	-	-	(146)	(159)
Nerealizirani gubici po derivatnim instrumentima	-	-	-	15	-	-	(15)	(7)
Ostala rezerviranja	-	-	3.569	3.518	-	-	51	522
Odgodeni porezi na gubitak Amortizacija građevinskih objekata	-	-	627	-	-	-	627	-
Odgodeni porezi	(1.338)	(1.548)	-	-	-	-	210	211
Prijeboj	(1.731)	(2.169)	9.694	8.145	-	-	1.990	1.328
Neto odgođena porezna imovina	1.731	2.169	1.731	2.169	-	-	-	-
Efekt promjene porezne stope								
Trošak poreza tekuće godine							1.990	1.328

Odgodenia porezna imovina na ostala rezerviranja uključuje i privremene razlike nastale uslijed rezervacija za sudske sporove i umanjenja vrijednosti preuzete imovine koja nisu porezno priznati trošak u 2020. godini.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. Zalihe

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Preuzeta imovina po finansijskom leasingu	4.738	4.053
Preuzeta imovina po operativnom leasingu	<u>6.067</u>	<u>6.088</u>
	<u>10.805</u>	<u>10.141</u>

23. Ostala imovina

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Unaprijed plaćeni iznosi za objekte u najmu	869	1.015
Potraživanja s naslova prodane imovine	1.377	405
Obračunate kamate	-	1
Ostali unaprijed plaćeni iznosi	9.951	13.282
Potraživanja po sudskim sporovima	2.996	3.186
Potraživanje za pretporez	4.841	23.408
Ostala imovina	<u>1.135</u>	<u>1.318</u>
Umanjeno: ispravak vrijednosti	<u>(3.074)</u>	<u>(3.186)</u>
	<u>18.095</u>	<u>39.429</u>

Ostali unaprijed plaćeni iznosi uključuju poseban porez na motorna vozila u iznosu od 7.991 tisuća kuna (2019: 12.533 tisuće kuna).

Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti

	2020.	2019.
Početno stanje	<u>3.186</u>	<u>3.365</u>
Neto trošak/(otpuštanje) umanjenja vrijednosti	68	(20)
Otpisi	<u>(180)</u>	<u>(159)</u>
Završno stanje	<u>3.074</u>	<u>3.186</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

24. Uzeti kamatonosni zajmovi

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
- Krediti od banaka članica Grupe u stranoj valuti	636.393	682.821
- Krediti od ostalih banaka	382.648	447.941
	1.019.041	1.130.762

Za otplatu kredita drugih banaka, tj. onih izvan Raiffeisen Grupe izdaju se garancije banaka u sastavu Raiffeisen Grupe.

Nediskontirani novčani tokovi po finansijskim obvezama su kako slijedi:

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Do jedne godine	380.663	416.261
Od jedne do 5 godine	642.299	725.317
Više od 5 godina	10.254	10.331
	1.033.216	1.151.909

Iznos neiskorištenih primljenih kredita na dan 31. prosinca 2020. iznosi 0 tisuća kuna (2019: 118.277 tisuće kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

25. Jamstveni depoziti klijenata

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Jamstveni depoziti klijenata	<u>23.390</u>	<u>31.952</u>

26. Ostale obveze

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	5.958	10.821
Primljeni predujmovi	2.157	2.363
Obveze prema zaposlenima	1.572	1.596
Obveze prema dobavljačima	1.335	1.476
Dugoročne obveze s osnove operativnog leasinga	1.135	1.275
Ostale obveze	<u>2.280</u>	<u>1.115</u>
	<u>14.437</u>	<u>18.646</u>

27. Rezervacije za obveze i troškove

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Rezervacije za sudske troškove	13.142	13.921
Ostale rezervacije	<u>769</u>	<u>1.204</u>
	<u>13.911</u>	<u>15.125</u>

Kretanje rezervacija za sudske sporove

	2020.	2019.
Početno stanje	<u>13.921</u>	<u>13.965</u>
Neto trošak/(prihod) priznat u računu		
dobiti i gubitka	<u>(779)</u>	<u>(44)</u>
Zaključno stanje	<u>13.142</u>	<u>13.921</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

27. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Kretanje ostalih rezervacija

	Rezervacije za zaposlenike		Vanbilančne rezervacije		Ukupno	
	2020.	2019.	2020.	2019.	2020.	2019.
Početno stanje	975	921	229	277	1.204	1.198
Netro trošak/(prihod priznat u računu dobiti i gubitka)	(461)	54	26	(48)	(435)	6
Zaključno stanje	514	975	255	229	769	1.204

28. Temeljni kapital

31. prosinca 2020. 31. prosinca 2019.

Upisani temeljni kapital

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	30.000	30.000
	30.000	30.000

Ispłata dobiti

U 2020. i 2019. nije bilo isplate dobiti.

Upravljanje kapitalom

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

- očuvati sposobnost društva da nastavi poslovati na pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja, kako bi nastavilo ostvarivati prinos vlasnicima i pogodnosti za ostale,
- zadovoljiti zahtjeve za kapitalom uz, što je više moguće, zadržavanje dobiti.

Društvo nastoji održavati ravnotežu između što višeg mogućeg prinosa uz visoku razinu primljenih zajmova i beskamatnih jamstvenih pologa.

HANFA je, kao nadzorno tijelo, propisala minimalan kapital za leasing društva u iznosu od 1 milijun kuna. Na datum izvještavanja i tijekom 2020. godine Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima

Izloženost valutnom, kamatnom i kreditnom riziku nastaje u sklopu redovnog poslovanja. Politike upravljanja rizicima kratkoročnog i dugoročnog financiranja klijenata, upravljanja gotovinskim priljevima i odljevima te zaduženjima i obvezama mogu se sažeti kako slijedi:

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednosti finansijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tečaja. Društvo je izloženo riziku promjene tečaja eura, budući da su njegova potraživanja i njegovi prihodi po osnovi finansijskog i operativnog najma vezani za euro. U upravljanju rizicima, Društvo nastoji potraživanja financirati uzimanjem zajmova u istoj valuti.

Kao rezultat računovodstvenog tretmana ugovora o najmu, neto otvorena devizna pozicija prikazana u ovoj bilješci koja je sastavljena na temelju računovodstvene izloženosti, prvenstveno proizlazi iz imovine u sklopu operativnog najma iskazane u kunama i financirane kreditima s valutnom klauzulom vezanim za euro. Međutim, budući priljevi novca s naslova imovine u sklopu operativnog najma su vezani za euro, tako da je valutni položaj Društva operativno zaštićen.

Prema propisima, Društvo je dužno sve svoje transakcije knjižiti u kunama. Međutim, iako svoje poslovne prihode ostvaruje u kunama, oni su valutnom klauzulom vezani za euro i financirani zajmovima sa valutnom klauzulom vezanim za euro kako bi se osigurala visoka razina usklađenosti novčanih priljeva ostvarenih realizacijom imovine s izvorima sredstava. Ostali prihodi i rashodi uglavnom su denominirani i plaćaju se u kunama. Društvo posluje na tuzemnom tržištu, na kojem je uobičajeno da transakcije, i operativnog i finansijskog najma, budu vezane za euro, što Društvo smatra obilježjem kune, koja je valuta primarnog gospodarskog okružja u kojem Društvo posluje. Stoga je mišljenje Uprave Društva da je kuna funkcionalna valuta Društva.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti finansijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Kamata na finansijske najmove se prvotno određuje po stopi koja je primjenjiva na cijelo razdoblje najma. Ugovori o finansijskom najmu omogućuju Društvu da prilagodi kamatnu stopu tržišnim uvjetima sukladno općim uvjetima. Ugovori o finansijskom i operativnom najmu financirani su zajmovima koji imaju varijabilnu kamatnu stopu. Nekretnine, postrojenja i oprema u operativnom najmu su klasificirani kao beskamatni.

U stvarnosti, novčani tokovi po operativnom najmu su vezani za indeksiranu kamatnu stopu, te je stoga kamatna neusklađenost bitno zaštićena na operativnoj razini.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku u aktivnostima poslovnog i finansijskog najma, tj. naplate potraživanja po najmovima od najmoprimatelja. Kreditni rizik je rizik finansijskog gubitka zbog neispunjena obveze druge strane.

Društvo teži k tome da transakcije zaključuje sa klijentima stabilnog kreditnog rejtinga, te za osiguranje naplate uvijek uzima kolaterale. Također, posebna se pozornost obraća i na kvalitetu predmeta leasinga i njegovu mogućnost naknadne prodaje, a koji je vlasništvo Društva dok se ugovor o leasingu ne otplati u potpunosti.

Ukupna izloženost kreditnom riziku prikazuje se kao knjigovodstvena vrijednost imovine koja je prikazana u Izvještaju o finansijskom položaju. Upravljanje kreditnim rizikom u skladu je s internim politikama Društva i Grupe te Basel II i III standardnog pristupa. Društvo kreira rezervacije za individualne i opće gubitke po finansijskom najmu prema procjenama menadžmenta.

Upravljanje ovim rizikom ostvareno je preko geografske disperzije baze klijenata i njihovog velikog broja.

Model ispravka vrijednosti od 1. siječnja 2019. usmjeren je na pojedinačne parametre kreditnog rizika sukladno zahtjevima MSFI-ja 9.

Uzimajući u obzir širenje COVID-19 koronavirusa početkom 2020. i negativan utjecaj na globalno gospodarstvo, sve međunarodne i domaće tvrtke bile su prisiljene smanjiti svoje poslovanje. Sukladno smjernicama i preporukama HANFA-e, Društvo je uvelo mjere restrukturiranja, te dugoročne mjere do 12 mjeseci za visoko pogodjene industrije u turizmu (restorani, hoteli, charter tvrtka) i prijevoz (prijevoznička poduzeća, pomorski, zračni prijevoz i usluge, putničke agencije itd.). S krajem prosinca 2020., 8,3 milijuna eura ili 5,8% iz ukupnog ukupnog portfelja (na temelju obujma) od 49 milijuna eura EUR ili 33% prvotno odobrenih, još uvijek je bio u moratoriju, a ostali klijenti započeli su s redovitim otplatama leasinga.

Kako bi procijenili utjecaj pandemije na portfelj svojih klijenata, Društvo je uvelo češće pregledе portfelja klijenata.

Gospodarsko okruženje i dalje je neizvjesno, a budući troškovi umanjenja vrijednosti ovise o daljnjoj volatilnosti (uključujući promjene u predviđanjima makroekonomskih varijabli), dugovječnosti pandemije COVID-19 i restriktivnim mjerama, kao i mjerama potpore.

Pandemija je utjecala na globalno gospodarstvo tijekom 2020. godine, a makroekonomske prognoze ukazuju da će dugoročni utjecaji rezultirati višom razinom nezaposlenosti i većim razinama nezaposlenosti.

Non retail klijenti

Opći pristup

Kada se kreditni rizik na finansijskom instrumentu nije značajno povećao od početnog priznavanja, Društvo mjeri gubitak za taj finansijski instrument u iznosu jednakom 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima. Ti su instrumenti u Stage-u 1.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Non retail klijenti (nastavak)

Opći pristup (nastavak)

Kada se kreditni rizik na finansijskom instrumentu značajno poveća od početnog priznavanja, Drušvo će mjeriti gubitak u visini cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka. Ta se imovina nalazi u Stage-u 2 sve dok nije u statusu neispunjena obveza te u Stage-u 3 kada je u statusu neispunjena obveza.

Procjena o tome treba li prznati očekivane kreditne gubitke u visini cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na značajnom povećanju vjerljivosti nastanka statusa neispunjena obveza od početnog priznavanja, neovisno o tome je li finansijski instrument ponovno vrednovan kako bi odražavao povećanje kreditnog rizika.

Sva relevantna imovina s kreditnim rizikom koja pripada poslovnim modelima "držati za naplatu" ili "držati i prodati" za koju se u isto vrijeme dokazuje da ima "isključivo plaćanje glavnice i kamata" mjeri se po amortiziranom trošku (AC) ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI). U drugim slučajevima, imovina će biti iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti odnosi se na imovinu kreditnog rizika mjerenu po amortiziranom trošku ili FVOCI i ne odnosi se na imovinu klasificiranu na FVPL. Razlog zbog kojeg je umanjenje vrijednosti isključeno iz imovine FVPL-a je glavnica da se takva imovina mjeri i knjiži u bilanci po fer vrijednosti u kojoj odstupanje vrijednosti ima izravan utjecaj na račun dobiti i gubitka.

"Forward looking" informacija

RBI je u svoje izračune umanjenja vrijednosti inkorporirao očekivanja o budućim makroekonomskim kretanjima. To se postiže makroekonomskim modelima, što dovodi do izravne prilagodbe vjerljivosti neplaćanja. Očekivanja o budućim makroekonomskim kretanjima inkorporirana su kroz makroekonomski ulazne parametre makroekonomskog modela. RBI razmatra tri scenarija: osnovni scenarij, optimistični scenarij i pesimistički scenarij. Posljednja dva scenarija imaju udio 25%. Za svaki scenarij Raiffeisen Research isporučuje skup vrijednosti za relevantne makroekonomске varijable.

Za supervizorske stres testove razvijeni su makroekonomski modeli za sve relevantne zemlje i modele i redovito se održavaju.

Kriteriji za utvrđivanje stage-a

Na svaki izvještajni datum provodi se procjena kako bi se provjerilo je li kreditni rizik na finansijskom instrumentu značajno povećan od početnog priznavanja. Stoga se za segment Non-retail procjena uvijek provodi na razini pojedinog klijenta. Iako je riječ o tome da klijenti imaju zajednička obilježja kreditnog rizika kao što je zemlja, promjena zajedničkog obilježja rizika može utjecati na više od jednog klijenta, procjena i izračun uvijek se provode na razini pojedinačnih klijenta. Nadalje, procjena se vrši pomoću kvalitativnih i kvantitativnih informacija.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Kriteriji za utvrđivanje stage-a (nastavak)

Kvantitativni kriteriji za utvrđivanje stage-a

Kreditni rejting je sveobuhvatna mjera za procjenu kreditne sposobnosti dužnika

Kvantitativni kriterij za utvrđivanje stage-a uzima u obzir rizik ulaska u default tijekom vijeka trajanja plasmana. Vjerojatnost za default PD(t) je, gdje je to relevantno, prilagođen makroekonomskim uvjetima. Ocjena da li je rizik neispunjavanja obveza značajno povećan temelji se na usporedbi zaključka da je rizik neispunjavanja obveza povećan na razinu koja se nije očekivala na početku, kada je plasman nastao. Slijedom toga, došlo je do značajnog povećanja kreditnog rizika te se računa Stage-a 2 umanjenje vrijednosti .

Kriterij utvrđivanja stage-a koristi "Markovljevo svojstvo". Za klijente koji ne posjeduju kreditni rejting na dan izvještavanja ili datum nastanka, primjenjuje se stage 2 izračun u visini cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka. Za kriterij kvantitativnog određivanja stupnja upotrebe upotrebljava se povjesni rating koji je vrijedio u to vrijeme i koji je pohranjen u sustavu ocjenjivanja.

Počevši od 1. prosinca 2019., u procjeni inicijalnog kreditnog rizika uzimaju se u obzir informacije o budućim kretanjima makroekonomskih faktora. To znači da se kod kvantitativnog određivanja kriterija određivanja stage-a, koristeći cjeloživotni PD, povjesni rating i povezani PD prilagođavaju kako bi se uključila očekivanja o budućim kretanjima makroekonomskih faktora. Prilagodba se provodi koristeći makroekonomske izglede u to vrijeme. Ishod prilagodbe je vremenski PD.

Kvalitativni kriteriji za utvrđivanje stage-a

Prilikom procjene značajnog povećanja kreditnog rizika relevantan je niz čimbenika. Popis okidača sadrži uglavnom podatke koji su u RBI-u dio internog modela rejtinga koji se koristi kao ulazni podatak za dodjelu kreditnog rejtinga. S obzirom da su informacije već ugrađene u interni rejting, kvantitativna metoda određivanja je dovoljna za točnu procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika.

Druge informacije za predviđanje budućih događaja su:

- Holistički pristup
- Pokazatelji vanjskog tržišta
- Sustav ranog upozoravanja
- Promjene ugovornog okvira instrumenta, RBI Grupa slijedi EBA-ine smjernice o forbereanceu i izloženostima u statusu neispunjerenja obveza
- Prekoračenje praga od 30 dana dospijeća, smatrati će se da finansijski instrument ukazuje na značajno povećanje kreditnog rizika.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Kretanje stage-eva

Ako se ne primjenjuju kriteriji za stage 2, ponovno se izvodi izračun stage-a 1. To posebice znači da za utvrđivanje ocjene koja je ostala ista ili je postala bolja od očekivane u skladu sa matricom stupnjevanja (za odgovarajuću procjenu početne ocjene i vremenski horizont), izvršit će se izračun stage-a 1, pod pretpostavkom da se niti jedan drugi (kvalitativni) kriterij ne primjenjuje.

Stage 3

Finansijska imovina se mora prenijeti u stage 3 (umanjene vrijednosti) kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove.

Pojedinačne rezervacije za gubitke po kreditima izračunavaju se kao razlika između EAD-a i diskontiranog novčanog tijeka na datum izvještavanja.

Očekivani kreditni gubitak, ECL (eng. „Expected credit loss“), je procjena kreditnih gubitaka na temelju ponderirane vjerojatnosti na osnovi razumnih i dostupnih informacija koji su dostupni na izvještajni datum bez dodatnih troškova ili napora.

Kreditni gubitak se definira kao razlika između novčanih tokova koji su dospjeli na naplatu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Društvo očekuje diskontirani po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Za osiguranu imovinu, procjena također uključuje novčane tijekove od ovrhe na kolateralu, umanjene za troškove stjecanja i prodaje kolaterala, neovisno o tome je li vjerojatna ovrha (tj. procjena očekivanih novčanih tokova uzima u obzir vjerojatnost ovrhe i novčanih tokova) koje bi iz toga proizašle. Svi novčani tokovi koji se očekuju od realizacije kolaterala iznad ugovornog dospijeća ugovora trebali bi biti uključeni u ovu analizu.

Retail klijenti

Prag za takozvane nematerijalne (male) subjekte predlaže HO grupna politika u suradnji s RBI Retail Risk-om i odobren je od strane Operativnog upravnog odbora projekta MSFI-a 9 i potvrđen od strane Upravnog odbora programa. Pojednostavljenje je definirano smanjenim brojem scenarija (mjesečni novčani tokovi, prosječno dospijeće), primjenom samo kvalitativnih okidača za postavljanje, korištenjem pojednostavljenog pristupa za izvlačenje 12 mjeseci PD / LGD i opciskog korištenja prosječnog dospijeća za 2. stage kao osnove za očekivani kreditni vijek izračun gubitka (LECL).

Smjernice se primjenjuju na segmente PI (privatne osobe - tipovi imovine klase RBI 01) i segmente mikro (RBI klase imovine 20).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Kretanje stage-eva

Kriteriji prijenosa u stage - Zbog nedostupnosti sustava ocjenjivanja, malim subjektima je dopušteno određivanje klasifikacije u stage na temelju kvalitativnih čimbenika:

- Kašnjenje 30+ dana (moguće je pobiti samo iz tehničkih razloga);
- „Forbearance“ oznaka;
- Default po drugoj izloženosti istog klijenta (segment PI); i
- Holistički pristup.

Izračun rezervcija Stage 3, prema metolodologiji RBI:

-BEEL (Best estimate/procjena očekivanog gubitka) implementiran je s 30.09.2020. za Retail segment (Mikro i Fizičke osobe). Sukladno definiciji, odražava vjerojatnost potencijalnog gubitka u neispunjavanju obveza za neprihodujući portfelj te pruža statistički izvedenu procijenjenu razinu gubitka s petogodišnjim razdobljem ishoda i linearu funkciju.

- vrši se individualna procjena za konkretnе slučajeve (npr. prijevremeno raskid, preuzimanje imovine)

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Retail klijenti (nastavak)

Definicija 12 mjeseca PD-a (eng. „probabilty of default“, vjerojatnosti neplaćanja) i LGD-a (eng. „loss given default“, gubitak prouzrokovani neispunjerenjem obveza)

Društvo je izračunalo PD prema povijesnim podacima. Slično PD-u, LGD se izračunava na temelju povijesnih podataka / oporavka klijenata koji ne ispunjavaju obveze uzimajući u obzir podatke dostupne u posljednje 3 godine.

Dvanaestomjesečni PD mora se ažurirati jednom godišnje (najviše 12 mjeseci).

LGD za svrhe MSFI-ja 9 se izračunava jednom godišnje.

Izračun za Stage 3 izloženosti obavlja se na isti način i koristi isti pristup kao za Non Retail.

Sljedeća tablica prikazuje kretanje izloženosti po finansijskom najmu u godini (u tisućama kuna).

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Na 1. siječnja 2020	919.975	57.899	36.850	1.014.724
Prijenos u Stage 1	17.993	(17.915)	(78)	-
Prijenos u Stage 2	(254.348)	254.348	-	-
Prijenos u Stage 3	(47.838)	(12.889)	60.727	-
Povećanje / (smanjenje) postojećih plasmana	(253.879)	(62.738)	(18.452)	(335.069)
Novi plasmani	200.586	65.388	407	266.381
Otpisi	-	-	(297)	(297)
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2020.	582.489	284.093	79.157	945.739
Manje: ispravak vrijednosti	(1.088)	(4.149)	(17.708)	(22.945)
Neto potraživanja iz finansijskog najam na 31. prosinca 2020.	581.401	279.944	61.449	922.794

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Na 1. siječnja 2019.	764.588	41.948	22.955	829.491
Prijenos u Stage 1	16.538	(16.522)	(16)	-
Prijenos u Stage 2	(43.368)	43.368	-	-
Prijenos u Stage 3	(17.472)	(3.533)	21.005	-
Povećanje / (smanjenje) postojećih plasmana	(273.855)	(23.731)	(13.039)	(310.625)
Novi plasmani	473.544	16.369	6.941	496.854
Otpisi	-	-	(996)	(996)
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2019.	919.975	57.899	36.850	1.014.724
Manje: ispravak vrijednosti	(2.606)	(745)	(8.551)	(11.902)
Neto potraživanja iz finansijskog najam na 31. prosinca 2019.	917.369	57.154	28.299	1.002.822

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

a) *Ukupna izloženost kreditnom riziku*

	Bruto iznos plasmana	Pojedinačni ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	Neto iznos plasmana
Na dan 31. prosinca 2020.				
Bilančna izloženost				
Novac i novčani ekvivalenti	61.651	-	-	61.651
Potraživanja po finansijskom najmu umanjena za nezarađene buduće prihode	945.739	(17.708)	(5.237)	922.794
Potraživanja po osnovi operativnog najma	1.005	(479)	-	526
Zajmovi klijentima	-	-	-	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	39	-	-	39
Ostala imovina sa kreditnim rizikom	4.622	(3.074)	-	1.548
A. Ukupna bilančna izloženost	1.013.056	(21.261)	(5.237)	986.558
B.Ukupna izvanbilančna izloženost	269.014	-	(255)	268.759
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	1.282.070	(21.261)	(5.492)	1.255.317

	Bruto iznos plasmana	Pojedinačni ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	Neto iznos plasmana
Na dan 31. prosinca 2019.				
Bilančna izloženost				
Novac i novčani ekvivalenti	59.841	-	-	59.841
Potraživanja po finansijskom najmu umanjena za nezarađene buduće prihode	1.014.724	(9.296)	(2.606)	1.002.822
Potraživanja po osnovi operativnog najma	476	(301)	-	175
Zajmovi klijentima	-	-	-	-
Ostala imovina sa kreditnim rizikom	3.465	(3.186)	-	279
A. Ukupna bilančna izloženost	1.078.506	(12.783)	(2.606)	1.063.117
B.Ukupna izvanbilančna izloženost	208.758	-	(229)	208.529
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	1.287.264	(12.783)	(2.835)	1.271.646

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

- b) Koncentracija kreditnog rizika, isključujući novac i novčane ekvivalente, ostalu imovinu i vanbilančne izloženosti:

(i) Analiza po gospodarskim segmentima

	31. prosinca 2020.	31 prosinca 2019.
Trgovina, prijevoz i ugostiteljstvo	416.574	462.826
Proizvodnja i druge vrste industrije	179.850	174.721
Građevina	75.442	84.670
Znanstvene, upravne, tehničke i pomoćne usluge	116.481	126.745
Poslovanje nekretninama	31.287	33.738
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	24.744	23.849
Javni sektor, zdravstvene i socijalne usluge	14.832	17.196
Informacije i komunikacije	15.271	10.280
Finansijske institucije i osiguravajuća društva	16.478	18.322
Ostale usluge	7.625	9.860
Ukupno po gospodarskim segmentima	898.584	962.207
Fizičke osobe	48.160	52.993
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(23.424)	(12.203)
Ukupno umanjeno za gubitke zbog umanjenja	923.320	1.002.997

(ii) Analiza po vrstama klijenata

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Pravne osobe	850.728	908.074
Fizičke osobe i obrtnici	95.749	106.633
Javni sektor	267	493
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(23.424)	(12.203)
Ukupno	923.320	1.002.997

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti, također poznat pod nazivom rizik financiranja, je rizik poteškoća s kojima se Društvo suočava prilikom pribavljanja sredstava kako bi ispunilo preuzete obveze povezane s finansijskim instrumentima. Nekretnine, postrojenja i oprema u operativnom najmu klasificirani su unutar kategorije "bez dospijeća", iako se novčani tokovi s osnove otplatnih planova po operativnom najmu, koji se vode u vanbilančnoj evidenciji, generiraju unutar perioda od pet i više godina. Uzimajući u obzir gore navedeno, ročna neusklađenost Društva je u značajnoj mjeri zaštićena na operativnoj razini.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

30. Ročna analiza

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2020. godine prema očekivanom dospijeću od dana izvještaja o finansijskom položaju dok su Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene prihode prikazana prema preostalom ugovornom dospijeću:

	31. prosinca 2020.	Bez dospijeća	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
Imovina								
Novac i novčani ekvivalenti	-	61.652						61.652
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	43.401	56.755	233.700	574.327	14.611		922.794
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	526						526
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	39						39
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	138.799							138.799
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	72.520		95	262	757			73.634
Nematerijalna imovina	192							192
Ulaganja u zajedničke potvrate	-							-
Odgođena porezna imovina	7.963							7.963
Tekuća porezna imovina	-	5.635						5.635
Zalihe	916		-	4.738	5.151	-		10.805
Ostala imovina	-	152	3.574	8.082	6.225	62		18.095
Ukupna imovina	219.474	106.686	66.059	246.782	586.460	14.673		1.240.134
Obveze								
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	20.111	48.295	305.088	635.512	10.035		1.019.041
Jamstveni depoziti kljenata	-	1.813	692	4.107	16.778	-		23.390
Ostale obveze	-	7.178	719	1.811	4.527	202		14.437
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	367	13.398	146	-		13.911
Ukupne obveze	-	29.102	50.073	324.404	656.963	10.237		1.070.779
Ročna neusklađenost	219.474	77.584	15.986	(77.622)	(70.503)	4.436		169.355

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

30. Ročna analiza (nastavak)

31. prosinca 2019.	Bez dospijeća	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	59.841	-	-	-	-	59.841
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	44.047	57.600	237.175	635.539	28.461	1.002.822
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	175	-	-	-	-	175
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	172.663	-	-	-	-	-	172.663
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	80.135	-	-	-	-	-	80.135
Nematerijalna imovina	154	-	-	-	-	-	154
Ulaganja u zajedničke potvrate	100	-	-	-	-	-	100
Odgodenja porezna imovina	5.976	-	-	-	-	-	5.976
Tekuća porezna imovina	-	-	4.156	-	-	-	4.156
Zalihe	-	338	-	3.714	6.089	-	10.141
Ostala imovina	-	94	3.167	27.154	8.946	68	39.429
Ukupna imovina	259.028	104.495	64.923	268.043	650.574	28.529	1.375.592
Obveze							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	19.041	77.930	309.002	714.799	9.990	1.130.762
Jamstveni depoziti kljenjata	-	1.189	3.372	4.095	23.296	-	31.952
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	81	-	-	-	-	81
Ostale obveze	-	6.391	1.120	2.966	7.764	405	18.646
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	371	14.499	255	-	15.125
Ukupne obveze	-	26.702	82.793	330.562	746.114	10.395	1.196.566
Ročna neusklađenost	259.028	77.793	(17.870)	(62.519)	(95.540)	18.134	179.026

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

31. Valutna analiza

31. prosinca 2020.

	EUR	Vezano za EUR	Ukupno strane valute	HRK	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	12.645	-	12.645	49.007	61.652
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene prihode		839.929	839.929	82.865	922.794
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	526	526	-	526
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	39	-	39	-	39
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	-	-	-	138.799	138.799
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	-	1.110	1.110	72.524	73.634
Nematerijalna imovina	-	-	-	192	192
Ulaganja u zajedničke pothvate	-	-	-	-	-
Odgodena porezna imovina	-	-	-	7.963	7.963
Tekuća porezna imovina	-	-	-	5.635	5.635
Zalihe	-	-	-	10.805	10.805
Ostala imovina	-	8.279	8.279	9.816	18.095
Ukupna imovina	12.684	849.844	862.528	377.606	1.240.134
Obveze					
Uzeti kamatonosni zajmovi	941.765	-	941.765	77.276	1.019.041
Jamstveni depoziti klijenata	-	23.304	23.304	86	23.390
Ostale obveze	8	1.608	1.616	12.821	14.437
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	13.911	13.911
Ukupne obveze	941.773	24.912	966.685	104.094	1.070.779
Neto devizna pozicija	(929.089)	824.932	(104.157)	273.512	169.355

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

31. Valutna analiza (nastavak)

31. prosinca 2019.

	EUR	Vezano za EUR	Ukupno strane valute	HRK	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	2.007	-	2.007	57.834	59.841
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	909.298	909.298	93.524	1.002.822
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	175	175	-	175
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	-	-	-	172.663	172.663
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	80.135	80.135
Nematerijalna imovina	-	-	-	154	154
Ulaganja u zajedničke pothvate	-	-	-	100	100
Odgodena porezna imovina	-	-	-	5.976	5.976
Tekuća porezna imovina	-	-	-	4.156	4.156
Zalihe	-	-	-	10.141	10.141
Ostala imovina	-	12.868	12.868	26.561	39.429
Ukupna imovina	2.007	922.341	924.348	451.244	1.375.592
Obveze					
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.010.951	-	1.010.951	119.811	1.130.762
Jamstveni depoziti klijenata	-	31.800	31.800	152	31.952
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	81	81
Ostale obveze	130	1.809	1.939	16.707	18.646
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	15.125	15.125
Ukupne obveze	1.011.081	33.609	1.044.690	151.876	1.196.566
Neto devizna pozicija	(1.009.074)	888.732	(120.342)	299.368	179.026

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

31. Valutna analiza (nastavak)

Analiza osjetljivosti na valutni rizik

Društvo je uglavnom izloženo prema valuti euro. Osjetljivost na promjenu tečaja eura je određivana kod rasta/pada tečaja od 1%. Utjecaj na sveobuhvatnu dobit je značajan. Uzrok tome je činjenica da novčani tokovi od operativnog najma također imaju valutnu klauzulu u eurima, financirani su zajmovima koji imaju istu valutnu klauzulu, ali se imovina iz operativnog najma ne revalorizira u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na svaki izvještajni datum. Ukoliko bi se tečaj eura povećao za 1%, dobit prije oporezivanja bi bila za 1.304 tisuća kuna manja (u 2019. godini: 1.476 tisuća kuna manja). Ukoliko bi se tečaj eura smanjio za 1%, dobit prije poreza bi bila za 1.304 tisuća kuna veća (u 2019. godini: 1.476 tisuća kuna veća).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

32. Promjene kamatnih stopa, analiza kamatne neusklađenosti i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope

Društvo je izloženo raznim rizicima povezanim s učinkom fluktuacije kamatnih stopa na tržištu na njegov finansijski položaj i novčane tokove. U idućoj tablici analiziran je kamatni rizik Društva na dan 31. prosinca 2020. godine, koji nije nužno indikativan za položaj Društva u nekom drugom razdoblju. U tablici je prikazana osjetljivost dobiti Društva na promjene kamatnih stopa.

Promjene kamatnih stopa

31. prosinca 2020.

Imovina	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Ukupno	Fiksna	Ukupno
						kamata	
Novac i novčani ekvivalenti Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	1	61.651	-	-	61.652	-	61.652
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	2.501	215.563	22.208	240.272	682.522	922.794
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	526	-	-	-	526	-	526
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	39	-	-	-	39	-	39
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	138.799	-	-	-	138.799	-	138.799
Nematerijalna imovina	73.634	-	-	-	73.634	-	73.634
Ulaganja u zajedničke pot hvate	192	-	-	-	192	-	192
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-	-
Tekuća porezna imovina	7.963	-	-	-	7.963	-	7.963
Zalihe	5.635	-	-	-	5.635	-	5.635
Ostala imovina	10.805	-	-	-	10.805	-	10.805
Ukupna imovina	18.095	-	-	-	18.095	-	18.095
Obveze, kapital i rezerve	255.689	64.152	215.563	22.208	557.612	682.522	1.240.134
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	251.791	38.195	289.986	729.055	1.019.041
Jamstveni depoziti klijenata	23.390	-	-	-	23.390	-	23.390
Ostale obveze	14.437	-	-	-	14.437	-	14.437
Rezervacije za obveze i troškove	13.911	-	-	-	13.911	-	13.911
Kapital i rezerve	169.355	-	-	-	169.355	-	169.355
Ukupne obveze, kapital i rezerve	221.093	-	251.791	38.195	511.079	729.055	1.240.134
Kamatna neusklađenost	34.596	64.152	(36.228)	(15.987)	46.533	(46.533)	-

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

32. Promjene kamatnih stopa. analiza kamatne neusklađenosti i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope (nastavak)

31. prosinca 2019.

	Beskamatno mjeseca	Do 1	Od 1 do 3	Od 3 do 12	Ukupno	Fiksna kamata	Ukupno
		mjeseca	mjeseca	mjeseci			
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	59.841	-	-	59.841	-	59.841
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezaradene prihode	-	85.752	212.997	24.702	323.451	679.371	1.002.822
Potraživanja po osnovi operativnog najma	175	-	-	-	175	-	175
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	172.663	-	-	-	172.663	-	172.663
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	80.135	-	-	-	80.135	-	80.135
Nematerijalna imovina	154	-	-	-	154	-	154
Ulaganja u zajedničke pthvate	100	-	-	-	100	-	100
Odgodena porezna imovina	5.976	-	-	-	5.976	-	5.976
Tekuća porezna imovina	4.156	-	-	-	4.156	-	4.156
Zalihe	10.141	-	-	-	10.141	-	10.141
Ostala imovina	39.429	-	-	-	39.429	-	39.429
Ukupna imovina	312.929	145.593	212.997	24.702	696.221	679.371	1.375.592
Obveze i kapita i rezerve							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	304.553	70.155	374.708	756.054	1.130.762
Jamstveni depoziti klijenata	31.952	-	-	-	31.952	-	31.952
Finansijske obveze pofer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	81	-	-	-	81	-	81
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	18.646	-	-	-	18.646	-	18.646
Rezervacije za obveze i troškove	15.125	-	-	-	15.125	-	15.125
Kapital i rezerve	179.026	-	-	-	179.026	-	179.026
Ukupne obveze	244.830	-	304.553	70.155	619.538	756.054	1.375.592
Kamatna neusklađenost	68.099	145.593	(91.556)	(45.453)	76.683	(76.683)	-

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

32. Promjene kamatnih stopa, analiza kamatne neusklađenosti i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope (nastavak)

Analiza osjetljivosti kamatne stope

Analiza efekata promjene kamatne stope napravljena je za finansijske instrumente za koje je Društvo izloženo kamatnom riziku na datum izvještaja o finansijskom položaju. U obzir su uzeti finansijski instrumenti koji imaju promjenjivu kamatnu stopu na dan izvještaja. Za spomenute instrumente, analiza je napravljena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos imovine i obveza na datum bilance bio jednak čitavu godinu. Promjena stope od 50 baznih jedinica koristi se za potrebe internog izvještavanja Upravi o riziku kamatnih stopa i predstavlja procjenu Uprave razumno mogućih promjena kamatnih stopa. U slučaju povećanja, odnosno smanjenja kamatnih stopa za 50 baznih jedinica, a da su sve ostale varijable ostale nepromijenjene, efekt na dobit prije poreza za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. bi bio smanjenje/povećanje za iznos od 60 tisuća HRK (2019: 43 tisuće HRK) po osnovi izloženosti kamatnom riziku. U analizu nije uključena imovina u operativnom najmu, iako promjene kamatnih stopa imaju utjecaj i na prihode vezane za operativni najam.

33. Prosječne kamatne stope

Objavljene prosječne kamatne stope predstavljaju prosječan vagani prinos na finansijske instrumente u izvještajnom razdoblju.

	2020.	2019.
	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	%	%
Imovina		
Novac	0,01	0,01
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	3,41	3,67
Obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	0,84	0,88

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

34. Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u uobičajenoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerjenja, tzv. izlazna cijena.

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenta, plasmana bankama, obveza prema dobavljačima i ostalih obveza se ne razlikuje značajno od knjigovodstvenih vrijednosti ove imovine zbog kratkoročne prirode navedenih finansijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po osnovi finansijskih najmova, umanjenih za nezarađene buduće prihode, izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih priljeva uz pretežito tržišne kamatne stope, uz pretpostavku da će iznosi biti otplaćivani u skladu s ugovorenim dospijećem.

Za primljene kredite Društva koji su ugovoreni uz promjenjivu kamatu stopu određenu po tržišnim stopama, knjigovodstvena vrijednost zajmova približna njihovim fer vrijednostima. Za primljene kredite Društva koji imaju ugovorenu fiksnu kamatnu stopu, Društvo smatra da su ugovorene kamatne stope u skladu sa tržišnim kamatnim stopama te je u skladu s time knjigovodstvena vrijednost navedenih kredita približno jednaka njihovoj tržišnoj vrijednosti.

Nadalje, mjere fer vrijednosti su za potrebe finansijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su prikazane u nastavku:

- Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i subjektu su dostupne na datum mjerjenja;
- Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju (Ulazni podaci 1) i vidljive su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno i
- Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu vidljivi

	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
	2020.	2019.	2020.
Level 2	39	-	81

Nije bilo kretanja finansijske imovine i finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka između razina 1, 2 i 3.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. Transakcije s povezanim osobama

U kolovozu 2018. Raiffeisenbank Austria d.d. je kupila 50% udjela u kapitalu Društva od društva Raiffeisen Leasing International, registriranog u Austriji te je tako postala jedini vlasnik Društva. Krajnji vlasnik obaju društava je Raiffeisen Bank International AG („RBI“), društvo sa sjedištem u Austriji, od čijih pridruženih društava koja sačinjavaju grupu, Društvo prima određene konzultantske i upravljačke usluge, odnosno kojima Društvo pruža usluge najma. Društvo za neposredno povezane osobe smatra svoje glavne udjelničare, članove Uprave i druge izvršne rukovoditelje (pod zajedničkim nazivom „ključno rukovodstvo“), zatim članove uže obitelji ključnog rukovodstva te subjekte pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem rukovoditelja i članova njihovih užih obitelji.

(a) Najznačajnije transakcije s neposredno povezanim osobama

Najznačajnije transakcije s povezanim osobama mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

	Poslovni prihodi		Poslovni rashodi	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Vlasnici Društva				
Raiffeisenbank Austria d.d.	3.233	1.802	5.438	4.419
Društva u sklopu Raiffeisen grupe				
Raiffeisen Bank International, Vienna	-	-	6.210	7.347
AO Raiffeisenbank Moskva	-			
Raiffeisen Consulting d.o.o.	130	54	17	13
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	133	92	-	-
Raiffeisen Usluge d.o.o.	-	4	-	-
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o.	60	35	-	-
Raiffeisen Invest d.o.o.	30	26	-	-
Raiffeisen Bonus d.o.o.	-	31	-	-
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	368	342	-	-
	3.954	2.386	11.665	11.779

Bilješke uz finansijske izvještaje
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

(b) Naknade ključnim rukovoditeljima

Ključni rukovoditelji Društva su članovi Uprave i prokuristi. Naknade ključnim rukovoditeljima obuhvaćaju ukupne bruto naknade, koje se sastoje od kratkoročnih primanja, kao što su osnovna plaća i bonusi, zatim primanja u naravi, obvezni mirovinski i drugi socijalni doprinosi.

	2020.	2019.
Plaće i ostala kratkoročna primanja	<u>2.987</u>	<u>2.725</u>

(c) Stanja iz transakcija s povezanim osobama na kraju godine

Stanja na kraju godine, proizašla iz odnosa s povezanim osobama, mogu se sažeti kako slijedi:

	Potraživanja		Obveze	
	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Vlasnici Društva				
Raiffeisenbank Austria d.d.	63.638	62.642	259.014	201.105
Društva u sklopu Raiffeisen grupe				
Raiffeisen Bank International, Beč	99	304	378.722	483.454
Raiffeisen Consulting d.o.o.	187	417	-	525
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	162	318	28	178
Raiffeisen Usluge d.o.o.	-	-	-	-
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o.	84	99	59	58
Raiffeisen Invest d.o.o.	295	336	-	31
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	12	88	-	62
Raiffeisen Bonus d.o.o.	-	-	-	-
	64.477	64.204	637.823	685.413

Bilješke uz finansijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

36. Preuzete i potencijalne obveze

Ukupan iznos otvorenih preuzetih obveza financiranja na dan izvještavanja:

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Neiskorišteni odobreni limiti i preuzete obveze po finansijskom najmu	267.754	208.178
Preuzete obveze po operativnom najmu	1.261	580
	<u>269.015</u>	<u>208.758</u>

37. Događaji nakon datuma bilance

Okončanje postupka posrednog Hanfa nadzora nad poslovanjem Društva

Nakon datuma bilance, 4. veljače 2021. u postupku posrednog nadzora nad poslovanjem Društva u kojem je izdano Rješenje o obavljenom nadzoru od 18. ožujka 2020. za ugovore o leasingu u razdoblju od 2008.-2013. godine, Hanfa je donjela konačno Rješenje u kojem se utvrđuje da Društvo sklapa ugovore na jasan i razumljiv način čime je otklonilo nezakonitosti i nepravilnosti te je postupak posrednog nadzora okončan.

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između finansijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu i Zakona o leasingu, Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga donijela je Pravilnik o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave finansijskih i dodatnih izvještaja leasing društava („Pravilnik“). Sljedeći obrasci prikazuju finansijske izvještaje u skladu s navedenim Pravilnikom:

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	39.552.242	37.303.173
2		Prihod od kamata - finansijski leasing	39.547.345	37.302.756
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	-	-
4		Ostali prihodi od kamata	4.897	417
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	11.672.250	10.628.066
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i finansijskih institucija	4.605.774	4.064.144
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i finansijskih institucija	7.030.063	6.053.314
8		Ostali kamatni rashodi	36.413	510.608
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	27.879.992	26.675.107
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	1.024.904	739.479
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	2.366.104	2.038.418
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	(1.341.200)	(1.298.939)
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	51.520.654	48.889.995
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	43.998.380	42.387.772
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	-	-
16		Dobit od prodaje imovine - finansijski leasing	391.670	-
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	238.773
18		Dobit od tečajnih razlika	-	-
19		Ostali prihodi	7.130.604	6.263.450

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između finansijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

kn

Oznak a pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	73.262.962	72.765.960
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	2.352.408	604.679
22		Gubitak od prodaje imovine - finansijski leasing	-	1.149.707
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	386.133	-
24		Gubitak od tečajnih razlika	823.511	911.770
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	34.597.452	32.642.340
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	3.134.494	2.958.395
27		Troškovi osoblja	18.286.520	19.398.123
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	9.875.290	9.805.197
29		Ostali rashodi	3.807.154	5.295.749
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	21.742.308	(23.875.965)
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	4.796.484	1.500.203
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	1.161.349	12.659.820
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	3.635.135	(11.159.616)
34		Porez na dobit	694.653	(1.989.933)
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	2.940.482	(9.169.683)
36		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
37		Pripisano manjinskom interesu	-	-
38	39+...+43 -44	OSTALA SVEBOUHVATNA DOBIT	-	-
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-
40		Nerealizirani dobici/gubici finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	-	-
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	-	-
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-	-
45	35+38	UKUPNA SVEBOUHVATNA DOBIT	2.940.482	(9.169.683)
46		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
47		Pripisano manjinskom interesu	-	-
48		Reklasifikacijske usklade	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između finansijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

Budući da su u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti sastavljenom u skladu s Pravilnikom podaci klasificirani različito od onih u revidiranim finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, u nastavku su priložena objašnjenja značajnih razlika:

1. Prihodi od kamata i slični prihodi

U revidiranim finansijskim izvještajima za 2020. godinu „Prihodi od kamata i slični prihodi“ su za 143 tisuće kuna (2019. godina: 213 tisuća kuna) manji nego u izvještajnim obrascima koje je propisala Hanfa. Razlika je u unaprijed plaćenim troškovima provizija za sklapanje ugovora o leasingu koji se u navedenim obrascima prikazuju kao „Ostali poslovni rashodi“.

2. Rashodi od naknada i provizija

Iznos na poziciji „Rashodi od provizija i naknada“ u revidiranim finansijskim izvještajima je u 2020. godini za 312 tisuća kuna (2019. godina: 289 tisuća kuna) veći od iznosa na istoj poziciji u obrascima koje je propisala Hanfa. Razlika je zbroj iznosa naknade Hanfi i naknade za oduzimanje vozila koje su u obrascima prikazane u okviru pozicije „Ostali poslovni rashodi“.

3. Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga i Ostali poslovni prihodi

U revidiranim finansijskim izvještajima „Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga“ za 2020. godinu prikazan je za 537 tisuća kuna veći (2019. godina: 791 tisuću kuna) nego u izvještajnim obrascima koje je propisala Hanfa, budući da su ostali prihodi vezani uz operativni leasing (zatezna kamata, naknada za korištena sredstva, naknada prijevremenog raskida i prihodi od amortizacije jednokratnih naknada) u revidiranim finansijskim izvještajima prikazani u okviru „Ostalih poslovnih prihoda“.

4. Ostali poslovni rashodi

U revidiranim finansijskim izvještajima „Ostali poslovni rashodi“ prikazani su za 1.108 tisuće kuna veći za 2020. godinu (2019. godina: 1.327 tisuća kuna) nego u izvještajnim obrascima koje je propisala Hanfa, zbog unaprijed plaćenih troškova provizija za sklapanje ugovora o leasingu, naknade Hanfi te naknade za oduzimanje vozila koje su prikazane kako je gore navedeno.

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između finansijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Izvještaj o finansijskom položaju			kn	
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	946.838.416	837.201.902
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	154.236	192.183
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	252.797.532	212.433.484
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	506.478	373.787
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	172.662.795	138.799.252
6		Nekretnine	25.366.847	28.831.187
7		Osobna vozila	118.461.704	78.822.729
8		Gospodarska vozila	20.341.785	24.351.837
9		Plovila	2.058.819	891.363
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	6.433.640	5.902.136
12		Ostalo	-	-
13		Ostala materijalna imovina	12.352.569	11.231.182
14		Imovina dana u najam i zakup	67.275.690	62.029.262
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	173.064	682.315
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvate	100.000	-
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	-	-
18		Dani dugotrajni zajmovi	-	-
19		Dani dugotrajni depoziti	-	-
20		Ostala dugotrajna finansijska imovina	73.064	682.315
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	685.570.784	614.827.424
22		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	656.617.618	592.200.391
23		Ostala dugotrajna potraživanja	28.953.166	22.627.033
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	8.142.800	9.066.496

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između finansijskih

izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

kn

Oznak a pozicij e	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	432.749.911	404.654.349
26		ZALIHE	10.153.196	10.812.218
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	362.755.412	332.147.719
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	175.301	526.373
29		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	314.395.237	304.864.501
30		Potraživanja od države i drugih institucija	28.417.655	11.166.528
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	19.767.219	15.590.317
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANSIJSKA IMOVINA	800	42.327
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35		Dani kratkotrajni zajmovi	-	-
36		Dani kratkotrajni depoziti	-	-
37		Ostala kratkotrajna finansijska imovina	800	42.327
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	59.840.503	61.652.085
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	4.204.619	4.238.383
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	1.383.792.946	1.246.094.634
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	544.617.599	456.415.160
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	179.026.257	169.355.779
43		Upisani kapital	30.000.000	30.000.000
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	-	-
45		Revalorizacijska rezerva	-	-
46		Ostale rezerve	-	-
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	146.085.775	148.525.463
48		Dobit/gubitak tekuće godine	2.940.482	(9.169.684)
49		REZERVIRANJA	15.124.598	13.910.659
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	753.225.289	659.338.616
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija	530.835.938	403.976.659
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	194.435.247	235.154.590
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	-	-
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	24.907.963	17.696.283
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	876.080	780.239
57		Odgođena porezna obveza	2.170.061	1.730.846

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između finansijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)				kn
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	422.322.176	394.017.979
59		Obveze za kredite ino banaka i finansijskih institucija	290.106.469	282.185.091
60		Obveze za kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	118.603.816	99.742.392
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	2.363.259	2.156.609
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	7.043.642	5.693.458
64		Ostale kratkoročne obveze	4.204.990	4.240.429
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	14.094.626	9.471.601
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	1.383.792.946	1.246.094.634
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	544.617.599	456.415.160

Budući da su u izvještaju o finansijskom položaju sastavljenom u skladu s Pravilnikom podaci klasificirani različito od onih u revidiranim finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, u nastavku su priložena objašnjenja značajnih razlika. Na dan 31. prosinca 2020. razlika između ukupne aktive i pasive u izvještaju o finansijskom položaju iznosi 5.961 tisuća kuna (2019. godine: 8.201 tisuća kuna).

Navedena razlika je rekapitulirana u **Tablici 1**:

Iznos (u tisućama kuna)	Opis razlike		Pozicija
2020.	2019.	Finansijski izvještaji	Obrasci HANFA-e
2.212	2.812	Odgođeni prihodi od naknada	Imovina/ Potraživanja po osnovi financ. najma
1.731	2.170	Odgođena porezna obveza	Imovina/Odgođena porezna imovina (neto iznos)
2.018	3.219	Razgraničeni troškovi naknada	Obveze/Uzeti kamatonosni zajmovi
5.961	8.201		Imovina/Plaćeni troškovi bud. razdoblja i nedospj. naplata prihoda

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između finansijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

Slijede objašnjenja ostalih značajnih razlika među pozicijama.

1. Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga

„Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga“ u revidiranim finansijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2020. prikazani su u ukupnom iznosu od 922.794 tisuća kuna (2019. godine: 1.022.822 tisuće kuna), dok su u obrascima koje je propisala Hanfa ova potraživanja razdvojena na dugotrajna i kratkotrajna.

Poseban porez na motorna vozila u iznosu 27.709 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2020. (2019. godine: 34.368 tisuća kuna) dio je potraživanja po osnovi finansijskog leasinga u revidiranim finansijskim izvještajima, dok je u obrascima za izvještavanje Hanfi prikazan kao dio „Ostalih potraživanja“.

2. Ostala materijalna imovina i materijalna imovina u pripremi

U revidiranim finansijskim izvještajima, materijalna imovina koja nije dana u operativni leasing „Ostale nekretnine, postrojenja i oprema“ prikazana je u ukupnom iznosu od 73.634 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2020. (2019: 80.135 tisuća kuna), dok je u obrascima koje je propisala Hanfa navedena imovina prikazana na pozicijama: „Materijalna imovina u pripremi“, „Ostala materijalna imovina“ te „Imovina dana u najam i zakup“.

3. Odgođena porezna imovina i odgođena porezna obveza

„Odgođena porezna imovina“ i „Odgođena porezna obveza“ u revidiranim finansijskim izvještajima je prikazana na neto principu, dok su u obrascima koje je propisala Hanfa prikazane po brutu principu

4. Ostala imovina

U obrascima koje je propisala Hanfa pozicije „Ostala dugotrajna potraživanja“ i „Ostala kratkotrajna potraživanja“, zatim „Potraživanja od države i drugih institucija“, „Ostala dugotrajna finansijska imovina“, te „Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda“ prikazani su kao zasebne pozicije, dok su u revidiranim finansijskim izvještajima prikazani u okviru „Ostale imovine“ u ukupnom iznosu od 18.095 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2020. godine (2019.godine: 39.432 tisuće kuna), osim posebnog poreza na motorna vozila po finansijskom leasingu te razgraničenih naknada dobavljačima u iznosu 165 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2020. godine (2019.godine: 236 tisuća kuna) koji su u revidiranim izvješćima prikazani unutar potraživanja po finansijskom leasingu. Tekuća porezna imovina u iznosu od 5.635 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2020. (2019.godine: 4.156 tisuća kuna) prikazana je posebno u revidiranim izvještajima, dok je u Hanfa izvještajima prikazana u Ostaloj kratkotrajnoj imovini.

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između finansijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

5. Primljeni zajmovi

„Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija“, „Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i finansijskih institucija“, „Obveze za kredite ino banaka i finansijskih institucija“ i „Obveze za kredite domaćih banaka i finansijskih institucija“ koje su u obrascima koje je propisala Hanfa prikazane kao zasebne pozicije, u revidiranim finansijskim izvještajima su prikazani u u jednoj poziciji „Uzeti kamatonosni zajmovi“ u ukupnom iznosu od 1.019.042 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2020. (2019. godine: 1.130.762 tisuća kuna).

6. Jamstveni depoziti klijenata

Obveze za depozite klijenata su u revidiranim finansijskim izvješćima prikazane u jednom iznosu, na poziciji „Jamstveni polozi klijenata“, dok su u obrascima koje je propisala Hanfa razdvojeni na kratkoročne i dugoročne.

7. Ostale obveze

„Ostale obveze“ u iznosu od 14.437 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2020. (31. prosinca 2019. godine: 18.646 tisuća kuna) su u revidiranim finansijskim izvješćima prikazane u ukupnom iznosu, dok su u obrascima koje je propisala Hanfa prikazane odvojeno u okviru „Ostalih kratkoročnih obveza“ na pozicijama „Obveze za predujmove po osnovi leasinga“, „Ostale obveze“ i „Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja“.

8. Finansijska imovina/ obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

„Finansijska imovina i obveze su u revidiranim finansijskim izvještajima prikazane zasebno, dok se u obrascima HANFE nalaze unutar Ostale imovine/obveza.

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između finansijskih

izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Izvještaj o novčanim tokovima

kn

Ozna ka pozici je	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	3.635.135	(11.159.616)
3	4+...+12	Usklađivanje za:	41.873.293	55.475.970
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	1.960.738	1.754.386
5		Amortizacija imovine u leasingu	34.597.452	32.642.340
6		Neto obračunate tečajne razlike	530.146	2.547.925
7		Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova	(1.315.955)	12.665.042
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o finansijskom leasingu i zajmovima	-	-
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-	-
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	3.134.494	2.958.395
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	114.781	(225.094)
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	2.851.637	3.132.976
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(1.397.857)	(476.592)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	(165.903.937)	103.132.049
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	565	-
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	1.025.702	(136.806)
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	-	-
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	(188.956)	(159.598)
19		Povećanje/smanjenje zaliha	5.738.384	76.499
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	204.184	(105.947)
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(7.760.772)	(9.151.903)
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije: odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	401.673	279.013
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija; potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(30.050.163)	18.316.848
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(170.128)	(464.405)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(8.824.051)	8.120.591
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(7.353.898)	(7.807.932)
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(168.770.826)	155.938.172

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između finansijskih

izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Izvještaj o novčanim tokovima (nastavak)				kn
Ozna ka pozici je	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajanu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(51.911.015)	(31.554.649)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajanu imovinu (ostala materijalna imovina)	22.277.867	3.371.471
31		Povećanje/smanjenje investicije u finansijsku imovinu	-	-
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	-	-
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	-	-
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(29.633.148)	(28.183.178)
36		Finansijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	207.309.671	(125.442.617)
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	-
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih finansijskih aktivnosti	-	(500.794)
41	37+...+40	Neto novčani tijek od finansijskih aktivnosti	207.309.671	(125.943.411)
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	8.905.697	1.811.583
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	50.934.806	59.840.503
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	59.840.503	61.652.085

Izvještaj o novčanom toku finansijskog izvještaja pripremljen je za 2020. godinu prema Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja (MSFI), dok je izvještaj o novčanim tokovima za Hanfu pripremljen prema Pravilniku i Uputama za popunjavanje finansijskih i dodatnih izvješća za leasing društva od 11. studenog 2017. godine. Bezgotovinske transakcije nisu netirane za potrebe izvještavanja prema Regulatoru, dok su za potrebe prikaza prema MSFI predstavljene u neto iznosu.

Kako su pozicije finansijskih izvještaja i bilješki različite od izvještaja o novčanim tokovima pripremljenog za Hanfu, (dijelom rezultat različite prezentacije Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti i Izvještaja o finansijskom položaju prema MSFI i Hanfinim uputama za popunjavanje finansijskih i dodatnih izvješća, za koju je prikazana usklada), tablični prikaz nije praktičan. Razlike postoje i u klasifikaciji poslovnih, finansijskih i ulagačkih aktivnosti prema MSFI i izvještavanju prema Hanfi. Razlike su prezentacijske prirode i ne postoje razlike u iznosu novca i novčanih ekvivalenta.

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između finansijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Izvještaj o promjenama kapitala

kn

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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	123.913.152	22.172.623	-	176.085.775
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	123.913.152	22.172.623	-	176.085.775
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-	-	-	22.172.623	(19.232.141)	-	2.940.482
5		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	2.940.482	-	2.940.482
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	22.172.623	(22.172.623)	-	-
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
8		Nerealizirani dobitci/gubici finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između finansijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	22.172.623	(22.172.623)	-	-
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
13		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	146.085.775	2.940.482	-	179.026.257
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	(500.794)	-	-	(500.794)
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	145.584.981	2.940.482	-	178.525.463
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-	-	-	2.940.482	(12.110.166)	-	(9.169.684)
18		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	(9.169.684)	-	(9.169.684)
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	2.940.482	(2.940.482)	-	-
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
21		Nerealizirani dobici/gubici finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između finansijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	2.940.482	(2.940.482)	-	-
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
26		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	30.000.000	-	-	148.525.463	(9.169.684)	-	169.355.779

U izvještaju o promjenama kapitala prijenos dobiti prethodne godine u zadržanu dobit je prikazana u retku „Ostale nevlasničke promjene kapitala“.