

OTP Leasing d.d., Zagreb

Godišnje izvješće za godinu koja je završila

31. prosinca 2020. godine

	Stranica
Izvešće posloводства	1-10
Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih financijskih izvještaja	11
Izvešće neovisnog revizora	12-17
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	18
Izveštaj o financijskom položaju	19
Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	20
Izveštaj o novčanom toku	21-22
Bilješke uz financijske izvještaje	23-96
Dodatak 1. – Ostale zakonske i regulatorne obveze	97-104
Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja	105-108

Uprava predstavlja financijske izvještaje za 2020. godinu.

Glavne aktivnosti

Društvo OTP Leasing d.d., Zagreb (Grad Zagreb), Petrovaradinska 1, MBS: 080571512, OIB:23780250353 („Društvo“) obavlja djelatnost financijskog i operativnog davanja u zakup (leasing).

Pregled rezultata poslovanja

Pregled rezultata poslovanja za 2020. godinu nalazi se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na stranici 18.

Uprava

Uprava Društva tijekom godine, pa sve do odobrenja financijskih izvještaja:

Renata Pondeljak, predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave

Gabrijel Cvitković, član Uprave od 29.09.2020.

Nadzorni i revizorski odbor

Nadzorni i revizorski odbor Društva tijekom godine, pa sve do odobrenja financijskih izvještaja, bili su:

Balazs Bekeffy

Zsolt Bonyhadi

Krisztián Selmeczy

Makroekonomsko okruženje

Makroekonomsko okruženje u Republici Hrvatskoj, kao i u cijelom svijetu, u 2020. godini bilo je pod utjecajem pandemije koronavirusa. Ta pandemija je dovela do velikih poremećaja u svjetskom gospodarstvu, a turizam je jedan od sektora koji je najviše pogođen.

Analize Državnog zavoda za statistiku (DZS) iz studenog 2020.godine donosile su procjene pada bruto domaćeg proizvoda (BDP) od 10 posto na godišnjoj razini, a to se temeljilo na brojkama prethodnog kvartala. Te procjene su bile nešto optimističnije od procjena analitičara koji su u prosjeku očekivali pad BDP-a za 10,4 posto (njihove procjene pada kretale su se u rasponu od 9,5 do 11 posto). No to je bilo drugo tromjesečje zaredom kako je gospodarstvo palo na godišnjoj razini, što znači da je uronilo u prvu recesiju od 2014. godine.

Pad BDP-a u trećem tromjesečju je ipak bio manji nego u drugom. U drugom kvartalu je gospodarstvo zbog restriktivnih mjera usmjerenih na suzbijanje koronavirusa potonulo rekordnih, prema revidiranim podacima, 15,4 posto. Realni pad BDP-a od 10 posto drugi je najveći realni pad od 1995. godine, kada se počela provoditi tromjesečna procjena BDP-a, navodi se u izvješću DZS-a.

Smanjenje BDP-a u trećem tromjesečju uzrokovali su u najvećoj mjeri pad izvoza roba i usluga, te smanjenje osobne potrošnje. Izvoz roba i usluga pao je u proteklom kvartalu za 32,3 posto na godišnjoj razini, pri čemu je izvoz roba pao 3 posto, dok je izvoz usluga potonuo 45,3 posto. Iako su rezultati turističkih dolazaka i noćenja pozitivno iznenadili, potrošnja turista je bila suzdržanija, a kretanja u uslužnim djelatnostima nisu niti tijekom ljetnih mjeseci uspjeli nadoknaditi gubitke uzrokovane zatvaranjem gospodarstva. Potrošnja kućanstava pala je u trećem kvartalu za 7,5 posto u odnosu na isto razdoblje 2019. godine.

Što se tiče bruto investicije u fiksni kapital, one su pale za 3 posto na godišnjoj razini. Uvoz roba i usluga pao je za 14,1 posto na godišnjoj razini, pri čemu je uvoz roba smanjen 9,9 posto, a usluga 33,3 posto. U trećem je tromjesečju rasla jedino državna potrošnja, za 1,5 posto na godišnjoj razini.

Ako se rezultati trećeg tromjesečja uspoređuju za prosjekom Europske unije može se zaključiti da su podaci za Hrvatsku lošiji od tog prosjeka. Hrvatski BDP je u trećem tromjesečju porastao za 6,9 posto u odnosu na prethodni kvartal dok je gospodarstvo EU-a poraslo za 11,6 posto u istom razdoblju. Na godišnjoj razini, hrvatski BDP je potonuo 10 posto, dok je u odnosu na treći kvartal prošle godine EU gospodarstvo palo za 4,3 posto.

Zadnji kvartal 2020.godine je svakako bio pod utjecajem drugog vala širenja koronavirusa u Hrvatskoj i u Europi što za posljedicu ima pad gospodarstva i u četvrtom tromjesečju na godišnjoj razini. Hrvatski analitičari i dalje očekuju pad na razini cijele 2020.godine od 9,2 posto, dok je Svjetska banka u siječnju 2021. taj očekivani pad ipak svela na 8,6 posto. No u oba slučaja, ukoliko se ta očekivanja potvrde, pad gospodarstva za 2020. godinu bi bio veći nego na početku financijske krize 2009. godine kada je iznosio rekordnih 7,4 posto. Dobre vijesti su da se očekuje da će ova recesija trajati kraće, a rast gospodarstva se očekuje već iduće godine.

Prema nekim očekivanjima, Hrvatska bi u 2021. mogla biti među zemljama koje će se najbrže oporavljati, no samo pod uvjetom da suzbije pandemiju. Tu će svakako važnu ulogu odigrati brzo procjeppljivanje stanovništva, a što se svakako odnosi i na oporavak svjetskog gospodarstva. Prognoze za brzi oporavak se, osim na brzom procjeppljivanju, temelje i na očekivanjima da neće doći do rasta geopolitičkih napetosti u široj regiji.

Svjetska banka očekuje oporavak turizma i usluga u Hrvatskoj u 2021. godini u mjeri koja bi zasigurno mogla donijeti brži oporavak nego što se u ovom trenutku očekuje. Ta međunarodna institucija prognozira da bi hrvatsko gospodarstvo u 2021. godini moglo rasti po stopi od 5,4 posto, što bi bila jedna od najvećih stopa rasta među tranzicijskim zemljama i veća stopa od prosjeka na razini tranzicijske regije, za koju u Svjetskoj banci očekuju da će ove godine ostvariti gospodarski rast od prosječnih 3,3 posto.

No, kako će na oporavak hrvatskog gospodarstva utjecati katastrofalni potresi koji su na samom kraju vrlo izazovne 2020. godine pogodile Sisačko-moslavačku, Karlovačku i Zagrebačku županiju te Grad Zagreb preostaje tek za vidjeti. Posljedice potresa koji je u ožujku zadesio Grad Zagreb već su se dijelom uklopile u brojke za 2020.-tu, a novi događaji zasigurno izazove 2021. godine čine još većima.

Pregled rezultata poslovanja

Iako je domaće, ali i globalno makroekonomsko, područje bilo izuzetno izazovno, Društvo je ostvarilo izvanredne rezultate.

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine neto dobit Društva iznosila je HRK 31.132 tisuća kuna (2019: 22.206 tisuća) i veća je za 40,2% u usporedbi s 2019. godinom.

Ukupni neto prihodi od kamata i naknada te prihodi od poslovanja u 2020 godini iznosili su 157 milijuna kuna (2019: 175 milijuna kuna) i predstavljaju pad od 10,4% u odnosu na 2019. godinu. Od 157 milijuna kuna poslovnih prihoda, 55,2% predstavljaju kamatni prihodi, odnosno 87 milijuna kuna, što je porast kamatnog prihoda od 2,12% u odnosu na kamatni prihod 2019. godine. Prihodi od operativnog leasinga sudjeluju u ukupnim poslovnim prihodima s 41,3%, a u odnosu na 2019. godinu pali su za 22,5%.

Ukupni operativni rashodi u 2020. godini iznosili su 131 milijuna kuna (2019: 156 milijuna kuna) te su u odnosu na prethodnu godinu manji za 16,0%. Operativni rashodi odnose se najvećim dijelom na trošak amortizacije, pri čemu najveći udio predstavlja amortizacija materijalne imovine dane u operativni leasing), i to s udjelom od 45,7%, a u odnosu na prethodnu godinu manji su za 15,9%. Pad troška amortizacije za operativni leasing te pripadajućeg prihoda u skladu je s padom portfelja operativnog leasinga. Značajan udio u operativnim rashodima 2020. godine iznose i gubici od umanjivanja vrijednosti koji u ukupnim poslovnim rashodima participiraju s iznosom od 22,7 milijuna kuna odnosno 17,3%.

Pokazatelji profitabilnosti pokazuju rast u usporedbi s 2019. godinom. Realizirani povrat od vlastitog kapitala (ROE) u 2020. godini iznosi 20,4% što predstavlja porast od 11,6% u usporedbi s 2019. godinom. Povrat na prosječnu aktivu (ROAA) iznosi 1,1% za 2020. godinu i veći je za 25,2% u odnosu na 2019. godinu. Pokrivenost rezervacijama za očekivane kreditne gubitke potraživanja koja su u kašnjenju preko 90 dana iznosila je 53,58% u 2020. godini (izvještaj prema danima kašnjenja; pokrivenost rezervacijama za očekivane kreditne gubitke potraživanja koja su alocirana u Stupanj 3).

Razvoj budućeg poslovanja

Očekuje se da tržište leasinga u 2021. godini dosegne oko 90% razine tržišta iz 2019. godine i to zbog sljedećih razloga:

- smanjenje utjecaja COVID pandemije uslijed procjepljivanja populacije,
- oporavak tržišta motornih vozila,
- oporavak tržišta u rent-a-car i nautičkom segmentu,
- potencijalnog rasta turističkih aktivnosti.

S obzirom da financiranje vozila (osobna i gospodarska) te plovila čini 90% ukupnog tržišta, povećanje prodajnih aktivnosti u odnosu na proteklu godinu zahtijevat će izuzetan fokus i angažman. Sukladno strateškim odrednicama Društvo svoje napore ne usmjerava na samo jedan određeni segment tržišta, već teži biti univerzalno leasing društvo koje financira sve vrste objekata leasinga (osim nekretnina), svim vrstama primatelja leasinga u svim regijama kroz različite kanale prodaje.

Unatoč smanjenju broja aktivnih leasing društava, potencijal novog posla je ograničen s obzirom na veličinu tržišta i situaciju oko COVID pandemije, a i konkurencija je i dalje dosta izražena među leasing društvima. Kako je u cjelokupnom financijskom sektoru došlo do smanjenja kamatnih stopa kako na strani pasive, tako i još jače na strani aktivnih plasmana, isto za posljedicu ima manju profitabilnost ukupnog leasing tržišta.

Dodatni izazovi koje Društvo vidi u daljnjem rastu i razvoju su povezani uz ograničenja u kreiranju prihoda sukladno regulativi. Naime, izrazito je ograničena mogućnost zaračunavanja dodatnih naknada tijekom poslovnog odnosa s primateljima leasinga te stoga iste čine manje od 10% ukupnog godišnjeg prihoda Društva i kroz tu stavku nije moguće nadoknaditi očekivani pad kamatnog prihoda.

Daljnji pad aktivnih kamatnih stopa očekuje se s obzirom na sužavanje tržišta, dodatno zaoštavanje kreditnih pravila i usmjeravanje prema većim i stabilnijim poslovnim subjektima, kako u našoj Grupi tako i kod najvećih konkurenata.

S druge strane, sve zahtjevnija zakonska i interna regulativa, traži povećani broj visoko stručnih resursa, dodatni izvještajni sustav i nužnu digitalizaciju, a što je dodatno izazovno ostvariti uz planiranu stagnaciju troškova i investicija.

Na troškovnoj strani očekuje se stagnacija. Tijekom prošle i ove godine broj zaposlenika je povećan uslijed harmonizacije poslovnih procesa s OTP bankom d.d., Split („Banka“). Kako bi se osigurala stabilnost poslovanja, tijekom 2021. ključno je spriječiti odljev stručnih i iskusnih kadrova, što podrazumijeva osiguravanje adekvatne kombinacije plaće i dodatnih beneficija.

Ciljane kriterije profitabilnosti i omjer troškova i prihoda je moguće ostvariti isključivo uz zadržavanje portfelja na zadovoljavajućem nivou. Kako je prosječno trajanje leasing financiranja 4 godine, veliki dio postojećeg portfelja svake godine izlazi iz bilance, a isti je dodatno smanjen velikim padom tržišta u 2020. godini.

Stoga će u 2021. naglasak biti na značajnijem rastu prodajnog volumena u odnosu na tekuću godinu, a koji svoj temelj nalazi u očekivanom povratku ukupnog leasing tržišta na otprilike 90% realizacije iz 2019. godine.

U 2021. godini Društvo planira stabilizirati poslovanje zadržavajući postojeću tržišnu poziciju te svoje poslovanje i dalje usmjeravati na sljedeća ključna područja:

- formiranje profitabilnih proizvoda sukladno potrebama novih i postojećih klijenata,
- sustavno upravljanje svim rizicima poslovanja,
- optimizaciju poslovnih procesa u cilju ekonomičnijeg korištenja resursa i
- razvoj ljudskih potencijala.

Osobna i laka dostavna vozila glavna su strateška odrednica u smislu ciljane vrste objekata leasinga, budući da se u 2021. planira njihov udio u ukupnoj strukturi od 60%.

Gospodarska vozila, u koje spadaju kamioni, prikolice, autobusi i specijalna vozila, također su dio strateške odrednice uzevši u obzir da je u realizaciji za 2021. planiran na razini od 18%. Preostali dio planiranog volumena bit će usmjeren na financiranje opreme i plovila. Bitna strateška smjernica na razini OTP Grupe je i osiguravanje jedinstvenog pristupa upravljanja rizicima.

Dugoročno stvaranje vrijednosti na području leasinga će se osigurati sljedećim ključnim koracima:

- Učinkovito upravljanje rizikom klijenata ,
- Razvoj jedinstvene sheme praćenja kreditnog rizika,
- Standardizacija i usklađivanje kreditne politike i strategije leasinga i Banke uz proaktivni pristup usklađivanja s postupkom financijskog planiranja OTP grupe.

U svrhu učinkovitog upravljanja rizikom imovine definirana je standardna imovina za leasing plasmane kao ključni prioritet financiranja.

Primjenjuje se konzervativan pristup preuzimanju rizika, baziran prije svega na bonitetu primatelja leasinga, ali i na vrijednosti objekta leasinga za objekte koji imaju poznato sekundarno tržište.

Cilj je imati kvalitetan portfelj (održavati koncentraciju izloženosti prema zadanim kriterijima), a koji će održati postojanu ravnotežu između profitabilnosti i troška rizika, odnosno Društvo će na osnovu njih ostvariti dugoročan stabilan rast i profitabilno poslovanje.

Zaključno, Društvo prvenstveno želi osigurati dugoročnu stabilnost, koja se bazira na umjerenom konzervativnom pristupu preuzimanja rizika, što se do sada pokazalo dobrom strategijom.

U proteklom razdoblju, sukladno raspoloživim resursima, radilo se na optimizaciji i automatizaciji određenih poslovnih procesa. Međutim, to je kontinuirana aktivnost, koja će se nastaviti i u narednom razdoblju, a ujedno će se nastaviti ulaganja u razvoj stručnih znanja i kompetencija zaposlenika kroz internu i eksternu edukaciju. Također, veliki naglasak će se stavljati na upravljanje kreditnim rizicima, kao i tržišnim i operativnim rizicima, uz snažnije i sveobuhvatnije praćenje naplate potraživanja, restrukturiranje leasing plasmana, ulaganje u razvoj i unaprjeđenje poslovnih procesa kroz njihovu automatizaciju te nastavak razvoja ljudskih potencijala. Koristeći tehnička rješenja za praćenje i analizu reklamacija klijenata, te provođenjem ciljanih marketinških aktivnosti i daljnjim razvojem novih proizvoda i usluga, Društvo će provoditi aktivne mjere brige o klijentima kao jedne od glavnih strateških odrednica.

Društveno odgovorno ponašanje

OTP Leasing je uvrstio društveno odgovorno ponašanje kao stratešku odrednicu koja se očituje kroz odgovorno i transparentno poslovanje, od odobravanja leasinga do upravljanja rizicima, odnosima prema zaposlenicima, dobavljačima, te široj društvenoj zajednici.

Tijekom 2020. godine posebnu smo pozornost posvetili zdravlju i dobrobiti svih dionika ali prvenstveno naših zaposlenika i klijenata.

Donijeli smo i niz mjera pomoći klijentima pogođenim ugrozama Covid 19 i razornim potresima (moratorij, odgoda plaćanja).

Kao posebnu zahvalu našim zdravstvenim radnicima uslijed izvanrednih okolnosti izazvanih COVID-19 pandemijom i potresom, donirali smo određena financijska sredstva zdravstvenim ustanovama diljem Hrvatske za pomoć u suzbijanju pandemije koronavirusa i liječenju oboljelih sugrađana, kao i sanaciji šteta od razornog potresa u Sisačko-moslavačkoj županiji.

Podaci o otkupu vlastitih dionica

Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice.

Podaci o postojećim podružnicama

Društvo OTP Leasing d.d., Zagreb (Grad Zagreb), Petrovaradinska 1, MBS: 080571512, OIB:23780250353 ima u svom 100% vlasništvu podružnicu SB Leasing d.o.o u likvidaciji. OTP Leasing d.d. je stekao podružnicu SB Leasing d.o.o. kupnjom svih vlasničkih udjela od SG Splitske banke d.d. Split. .

Istraživanje i razvoj

Uzevši u obzir zahtjeve istraživanja i razvoja proizvoda, aktivnosti Društva se prije svega odnose na istraživanje leasing tržišta i osmišljavanje atraktivnih i konkurentnih leasing proizvoda maksimalno prilagođenih potrebama klijenata, a u skladu s prirodom djelatnosti i poslovanja. To će i u budućnosti biti područje od sve veće važnosti za koja će Društvo izdvajati sve veća sredstva.

Upravljanje rizicima

Upravljanjem rizicima zaštićuje se vrijednost i zarada sukladno strategiji i ciljevima. Ovisno o pristupu koji se primjenjuje koriste se različiti instrumenti za provođenje upravljanja rizicima. U cilju uspostavljanja adekvatnog procesa upravljanja rizicima usvajaju se politike, smjernice ili procedure rizika i utvrđuje se okvir odnosno metodologija za upravljanje rizicima. Na taj način Društvo definira rizike kojima je izloženo te uporabom određenih metoda i procesa analizira sve vrste rizika, mjeri i smanjuje postojeće rizike te kvalitetno upravlja i kontrolira te rizike.

Za detaljnu objavu upravljanja rizicima, molimo vidjeti bilješku 36 ovog Godišnjeg izvješća.

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je uglavnom izloženo promjenama valutnog tečaja kune u odnosu na euro (EUR) budući da su za njih vezana potraživanja i prihodi od financijskog i operativnog najma. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju prebijanja ovih potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti. Također, Društvo smanjuje valutnu neusklađenost korištenjem računovodstva zaštite.

U skladu sa zakonskim zahtjevima, Društvo mora bilježiti sve svoje transakcije u kunama. Međutim, iako se operativni prihodi Društva namiruju u kunama, isti su povezani s eurom i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima kako bi se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući financijski i operativni najam) vezana za euro. Rukovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu. Stopa od 10% se koristi u internim izvještajima o osjetljivosti na valutni rizik koji se podnose glavnim rukovoditeljima i predstavlja najbolju moguću procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti obuhvaća sve monetarne stavke nominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovu vrijednost preračunatu u kune na kraju godine temeljem 10-postotne promjene tečajeva spomenutih stranih valuta. Porast valutnog tečaja kune u odnosu na predmetne valute za 10% bi imala pozitivan učinak u iznosu 9.9920 tisuća kuna (2019. godine: negativan učinak u iznosu 6.573 tisuća kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali suprotan učinak na dobit i glavnice, a iznosi u tablici bi bili negativni.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Izloženost promjenama kamatnih stopa se kontinuirano prati na sastancima odbora za upravljanje aktivom i pasivom na kojima se s pomoću izvještaja o graničnoj neusklađenosti, analizama očekivanih promjena kamatnih stopa i analizama osjetljivosti mjeri kamatni rizik i njime upravlja.

Upravljanje rizicima (nastavak)

Granična neusklađenost određuje se i na razini pojedinačnih i kumulativnih iznosa do najvećeg mogućeg gubitka po neto prihodima od kamata za slučaj porasta, odnosno pada kamatnih stopa na štetu Društva. Granična neusklađenost se određuje u pojedinačnim vremenskim razdobljima i izražava u postotku i kumulativno za razdoblje do godinu dana, na način da se neusklađenost stavlja u odnos s ukupnom aktivom osjetljivom na promjene kamatnih stopa po svakoj vrsti kamate te ukupno za sve bilančne stavke osjetljive na promjene kamatnih stopa.

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

Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti pa tako porast prosječnih ponderiranih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu te na ukupne preuzete zajmove s 31. prosinca 2020. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 166 tisuća kuna na (2019. godine: 1.001 tisuća kuna).

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik koji Društvo preuzima u trenutku kada nema adekvatna sredstva financiranja kako bi moglo ispuniti sve obveze plaćanja. Likvidnost je svojstvo imovine ili njezinih pojedinih dijelova da se mogu pretvoriti u gotovinu dostatnu za pokriće preuzetih obveza. Da bi se održala željena likvidnost poduzeća (koeficijent likvidnosti – odnos između sredstava i kratkoročnih obveza – veći od 1), neophodno je strogo planiranje financijskih tijekova, prije svega tijekova novčanih i neto obrtnih sredstava. Cilj upravljanja rizikom likvidnosti i kontrole je osigurati da je Društvo u mogućnosti izvršenja plaćanja i poduzimanja aktivnosti refinanciranja u svakom trenutku.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini),
- kontinuirano praćenje likvidnosti,
- sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti.

Kako bi se osigurali uvjeti za provođenje svih aktivnosti u cilju upravljanja likvidnosti, unutar sektora Računovodstva i financija оформljen je Tim za likvidnosti i platni promet kojem je provođenje spomenutih aktivnosti osnovna zadaća.

Upravljanje rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Tim za likvidnosti i platni promet svakodnevno prati i kontrolira potrebe za likvidnosti te održava potrebnu razinu novčanih sredstava na kunskom odnosno deviznim računima. Kako bi se upravljalo tečajnim rizikom potrebno je održavati dnevni višak novčanih sredstava na deviznim računima. Prema tome, otkup s deviznih računa u kune se vrši za potrebe dnevne likvidnosti.

Održavanje tjedne/mjesečne likvidnosti se vrši povlačenjem tranši iz aktivne kreditne linije OTP Financing Malta ili Merkantil banke Budimpešta na temelju plana likvidnosti kako bi se upravljalo kamatnim i valutnim rizikom. Na redovnim mjesečnim odborima za likvidnost (LICO) analiziraju se svi priljevi i odljevi kako za tekući mjesec tako i za dva naredna mjeaseca te se temeljem zaključaka i usporedbe/odstupanja u odnosu na plan donose odluke o povlačenju novih kreditnih linija. Za višak kunske likvidnosti vrši se kupnja valute i EUR te se vrši povrat dijela kreditne linije, a kako bi se održavala valutna usklađenost plasmana i izvora refinanciranja.

Računovodstvo zaštite

Društvo pruža usluge operativnog leasinga denominiranog u EUR. Ta imovina u operativnom leasingu je refinancirana kreditima u EUR. Zbog činjenice da se operativni leasing u knjigama društva vodi kao materijalna imovina, a ne kao financijska imovina, postoji razlika između stvarne ekonomske pozicije društva i financijskih izvještaja, jer je nerealizirani gubitak/dobitak koji se javlja zbog revalorizacije kredita za financiranje operativnog leasinga prirodno zaštićen budućim otplatama glavnice operativnog leasinga.

Društvo koristi računovodstvo zaštite radi zaštite od valutnog rizika po ugovorima o poslovnom najmu nominiranih u EUR, kao zaštićenim stavkama, u odnosu na kamatonosne kredite kao instrumente zaštite koji su podignuti za refinanciranje predmetnih ugovora.

Na temelju strategije upravljanja rizikom izloženosti promjene tečaja valuta, a koje nastaju iz ugovora o operativnom leasingu, čije najamnine su denominirane u EUR sukladno ugovorenoj valutnoj klauzuli, na iste se primjenjuje računovodstvo zaštite (hedge accounting) prema EUR za refinanciranje iz primljenih kredita, a sukladno primjeni MSFI 9. Instrument računovodstva zaštite su krediti u EUR kao nederivatni financijski instrumenti. Objekti računovodstva zaštite su potraživanja za budući tok novca od operativnog leasinga koja su ugovorena sa klijentima i ne uključuju ostatak vrijednosti.

Omjer računovodstva zaštite je određen na datum početka vođenja računovodstva zaštite u visini od 40% a bazira se na omjeru financijskog leasinga i poslovnog najma na dan početka vođenja računovodstvene zaštite. Smatra se da je računovodstvo zaštite učinkovito jer su oba novčana toka (ugovorena potraživanja po operativnom leasingu i obveze po kreditu) izložena istim promjenama u tečaju EUR/HRK. Pri tome se za obveze za kredite za financiranje operativnog leasinga koristi srednji tečaj Hrvatske Narodne Banke, a za potraživanja koja proizlaze iz ugovorenih novčanih tokova operativnog leasinga koristi se ugovoreni tečaj (prodajni tečaj OTP banke).

Upravljanje rizicima (nastavak)

Računovodstvo zaštite (nastavak)

Odnos zaštite od rizika prihvatljiv je za računovodstvo zaštite od rizika samo ako su ispunjeni svi navedeni kriteriji:

- a) odnos zaštite od rizika sastoji se samo od prihvatljivih instrumenata zaštite i prihvatljivih zaštićenih stavki
- b) na početku odnosa zaštite postoji formalno određivanje i dokumentiranje odnosa zaštite od rizika i ciljevi i strategije upravljanja rizikom subjekta za provedbu zaštite od rizika.

To dokumentiranje treba uključivati identifikaciju zaštitnog instrumenta, zaštićenu stavku, prirodu rizika od kojeg se štiti i kako će subjekt ocijeniti ispunjava li odnos zaštite zahtjeve o učinkovitosti zaštite (uključujući njegovu analizu izvora neučinkovitosti zaštite te kako određuje omjer zaštite od rizika).

- c) odnos zaštite od rizika ispunjava sve navedene zahtjeve o učinkovitosti zaštite:
 - (i) postoji ekonomski odnos između zaštićene stavke i instrumenta zaštite
 - (ii) učinak kreditnog rizika nije presudan za promjene vrijednosti koje nastaju iz tog ekonomskog odnosa
 - (iii) omjer zaštite od rizika odnosa zaštite je isti kao i onaj koji nastaje iz količine zaštićene stavke koju subjekt zapravo štiti i količine instrumenta zaštite koji subjekt zapravo koristi za zaštitu te količine zaštićene stavke.

Pravila učinkovitosti zaštite društvo provjerava na kraju svakog izvještanoj razdoblja (na kraju mjeseca) iznova mjereći sve identificirane prethodno dokumentirane stavke a na temelju podataka na kraju izvještajnog razdoblja. OTP Leasing d.d. izračunava buduća plaćanja iz ugovora o operativnom leasingu mjesečno, a određuje zaštićenu stavku kao grupu novčanih tokova (akumulirano mjesečno), čije dospijeće pada nakon dospijeća refinanciranja kredita.

Rezultati fer vrijednost računovodstva zaštite, te promjene fer vrijednosti zbog tečaja primijenjene valutne klauzule od budućih plaćanja leasinga i kredita za refinanciranje prikazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (kao prihodi ili rashodi od tečajnih razlika).

Početak primjene je bio 1. siječnja 2010. godine.

Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih financijskih izvještaja

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji su usvojeni od strane EU, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja na datum izvještavanja i rezultata poslovanja Društva za svako prezentirano razdoblje.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako materijalno značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

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

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća poslovanja, financijske izvještaje, obrasce sastavljene sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16 i 132/17) te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18).

Financijski izvještaji i Obrasci prikazani na stranicama 97-104, zajedno s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 105-108 odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom u nastavku:

Renata Pondeljak

Predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas

Članica Uprave

Gabrijel Cvitković

Član Uprave

Zagreb, 8. ožujak 2021. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva OTP Leasing d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva OTP Leasing d.d. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine te izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika (u nastavku “financijski izvještaji”).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2020. i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (“MSFI”).

Osnova za mišljenje

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

Ključna revizijska pitanja

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

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda

Društvo primjenjuje zahtjeve za umanjnjem vrijednosti sukladno Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“).

Na 31. prosinca 2020. godine neto *Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda* iznose 2.248.232 tisuća kuna (2019. godina: 2.283.694 tisuća kuna), od čega umanjnje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke iznosi 67.543 tisuća kuna (2019. godina: 53.267 tisuća kuna).

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Za računovodstveni okvir vidjeti bilješku 2, stranicu 21, a za računovodstvene politike bilješku 2, stavku I. Značajne računovodstvene politike, „Financijski instrumenti“. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 12, 18, 19 i 36 (Kreditni rizik) financijskih izvještaja.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p>Kreditni rizik jedan je od najvažnijih financijskih rizika kojima je Društvo izloženo u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Društva. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, određivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda predstavljaju ključna razmatranja za Upravu Društva.</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja vrijednosti za potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, Uprava Društva koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara • Procjena kreditnog rizika vezanog uz izloženost • Procjena raspodjele po stupnjevima • Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja kreditnog rizika, što rezultira promjenom razine kreditnog rizika i potrebnim mjerenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja • Procjena podataka koji se odnose na buduće događaje, uključujući utjecaj COVID-19 pandemije • Očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja • Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije 	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, identificirana kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pregled i provjera metodologije Društva za priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: <i>Financijski instrumenti</i> • Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerenja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i alate informacijske tehnologije • Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke • Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola • Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka • Raščlanjivanje stavke potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene razine kreditnog rizika i relevantnih segmenata - za Razinu 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja itd.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda zahtijeva korištenje modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave, proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave. Ova činjenica, uz proces uvođenja MSFI-ja 9, dovela je do zaključka da rezervacije za umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda bude naše ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.

- Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda raspoređenih u Razinu 1 i Razinu 2 kreditnog rizika, s naglaskom na:
 - i. Modele koji se primjenjuju u fazi određenja razine kreditnog rizika te prijelazi između razina kreditnog rizika;
 - ii. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka;
 - iii. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, uključujući utjecaj COVIDa-19;
 - iv. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze;
 - v. Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obveze;
 - vi. Metode primijenjene za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje;
 - vii. Ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku
- Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda raspoređenih u Razinu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:
 - i. Ocjenu financijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama;
 - ii. Ocjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno financijsko stanje i uspješnost komitenta u trenutnom ekonomskom okruženju pogođenom COVIDom-19;
 - iii. Pregled i ocjenu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije;
- Analizu izloženosti kojima je odobren moratorij i uvjeti za isti, uzevši u obzir regulatorne smjernice;
- Ocjena primjerenosti prijelaza po stupnjevima i alokacije izloženosti kojima je odobren moratorij.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća posloводства koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće Uprave o stanju potrebne objave navedene u članku 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

- iv. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima Društva.
- v. Izvješće Uprave za 2020. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s članku 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegovog okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja Društva u skladu sa MSFI-jevima i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

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

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16 dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 97 do 108, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija i koji su prikazani na stranicama 18 do 96, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Društva.

Ostale obveze izvještavanja propisane Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i Zakonom o reviziji

Nadzorni odbor Društva nas je imenovao revizorom Društva 12. ožujka 2020. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 5 godine te se odnosi na razdoblje 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2020. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Društva 8. ožujka 2021. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Društvu i društvima pod njegovom kontrolom nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.


Domagoj Vuković
Direktor / ovlašteni revizor



8. ožujka 2021.

Deloitte d.o.o.
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2020.	2019.
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	101.628	101.662
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(15.121)	(16.949)
Neto prihod od kamata		86.507	84.713
Prihodi od naknada i provizija	6	3.604	4.691
Rashodi od naknada i provizija	6	(1.783)	(1.710)
Neto prihod od naknada i provizija		1.821	2.981
Prihodi po osnovi poslovnog najma	7	64.714	83.529
Ostali prihodi iz poslovanja	8	3.657	3.679
Prihodi iz poslovanja		68.371	87.208
Troškovi osoblja	10	(32.279)	(33.449)
Administrativni troškovi	11	(11.423)	(13.083)
Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine	15 ,20, 21, 22	(59.902)	(71.235)
Gubitak/dobit od umanjenja vrijednosti, neto	12	(22.737)	(29.703)
Ostali troškovi iz poslovanja	9	(4.659)	(8.636)
Ukupni poslovni rashodi		(131.000)	(156.106)
Neto dobit od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	13	3.173	1.182
Prihod od udjela u dobiti	25	11.102	4.325
Neto (gubitak) / dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	14	(1.727)	603
Neto (gubitak) / dobit od računovodstva zaštite	24	(796)	1.566
Dobit prije oporezivanja		37.452	26.472
Porez na dobit	16	(6.320)	(4.266)
Dobit za godinu		31.132	22.206
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		31.132	22.206

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	31.12.2020.	31.12.2019.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	17	63.027	166.986
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	18	2.248.232	2.283.694
Potraživanja po poslovnom najmu	19	19.735	22.411
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	20	215.698	249.673
Oprema u vlastitoj upotrebi	21	1.887	1.916
Nematerijalna imovina	22	3.494	3.635
Zalihe	23	3.488	2.005
Imovina s pravom korištenja (IFRS 16)	15	4.001	4.656
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	24	33.814	32.645
Ostala financijska imovina		243	243
Ulaganja u povezana društva	25	24.496	33.096
Ostala imovina	26	25.415	33.903
Unaprijed plaćeni troškovi i prihodi budućeg razdoblja	27	5.628	6.585
Potraživanja za porez na dobit (predujam)		-	923
Odgođeni porezi, neto	28	18.213	16.597
Ukupna imovina		2.667.371	2.858.969
Obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	29	2.401.018	2.611.048
Jamstveni depoziti komitenata	30	11.867	18.787
Ostale obveze	31	22.796	29.429
Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite	24	31.770	29.804
Obveze s pravom korištenja (MSFI 16)	15	4.131	4.715
Odgođeni prihodi	32	23.858	27.643
Ukalkulirani troškovi	33	18.511	16.136
Obveza poreza na dobit		881	-
Ukupne obveze		2.514.832	2.737.563
Vlasnička glavnica			
Upisani kapital	34	8.234	8.234
Zadržana dobit		144.305	113.172
Ukupno vlasnička glavnica		152.539	121.406
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		2.667.371	2.858.969

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Upisani kapital i rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Na dan 1. siječanj 2019. godine	8.234	90.967	99.201
Dobit poslovne godine	-	22.206	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	-	22.206	22.206
Na dan 31. prosinca 2019. godine	8.234	113.173	121.407
Na dan 1. siječnja 2020. godine	8.234	113.173	121.407
Dobit poslovne godine	-	31.132	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	-	31.132	31.132
Na dan 31. prosinca 2020. godine	8.234	144.305	152.539

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2020.	2019.
Neto dobit poslije oporezivanja		31.132	22.206
Odgođeni porezi	16	(1.616)	(3.727)
Porez na dobit	16	7.936	7.993
Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebi	15, 20,21,22	59.897	71.235
Troškovi kamata i slični troškovi	5	15.121	16.949
Prihodi od udjela u dobiti	25	(11.102)	(4.325)
Ukalkulirani troškovi	33	2.376	7.126
Gubitci od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija	12	22.737	29.703
Neto gubitak / (dobitak) od tečajnih razlika za računovodstvo zaštite	24	797	(1.566)
Neto gubitak od tečajnih razlika za zajmove	14	26.230	8.169
Neto dobitak od tečajnih razlika – ostale pozicije	14	(24.503)	(9.035)
Neto dobitak od prodaje i otpisa vozila i oprema u poslovnom i financijskom najmu i u vlastitom korištenju	13, 15	(3.173)	(1.182)
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena u obrtnom kapitalu		125.832	143.546
Smanjenje / (povećanje) potraživanja od financijskog najma		49.911	(488.242)
Smanjenje potraživanja od poslovnog najma		2.349	3.377
Smanjenje zaliha		5.985	2.294
Povećanje / (smanjenje) unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine		5.762	(8.954)
Povećanje obveza po jamstvenim depozitima klijenta, i ostalih poslovnih obveza		(17.713)	(11.434)
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz kamate i poreze		172.126	(359.413)
Plaćena kamata		(15.394)	(17.310)
Plaćanje poreza	16	(6.132)	(12.118)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		150.600	(388.841)

Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Novčani tok iz investicijskih aktivnosti

Nabava imovine pod operativnim najmom, imovine u vlastitoj upotrebi i nematerijalne imovine

20,21,22 (72.496) (110.570)

Primitci od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi

20,21,22 44.089 71.720

Primitci od udjela u dobiti

25 11.102 4.325

Ulaganja u vrijednosne papire

- (267)

Ulaganje u povezana društva

25 - -

Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti

(17.305) 34.792

Novčani tok iz financijskih aktivnosti

Primitci od primljenih kamatonosnih kredita

1.467.081 1.492.465

Smanjenje obveze po primljenim kreditima

(1.703.067) (1.006.229)

Plaćene obveze po osnovi imovine s pravom korištenja

(1.268) (1.030)

Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti

(237.254) 485.206

Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata

(103.959) 61.573

Novac i novčani ekvivalenti na početku godine

17 166.986 105.413

Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine

17 **63.027 166.986**

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Povijest i osnutak

OTP Leasing d.d. ("Društvo") je društvo sa sjedištem u Zagrebu, Petrovaradinska1, osnovano 19. srpnja 2006. godine. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) je 18. listopada 2007. godine donijela rješenje kojim se Društvu daje odobrenje za obavljanje poslova financijskog i poslovnog najma. Temeljem navedenog rješenja Društvo je provelo postupak upisa promjene predmeta poslovanja – djelatnosti u sudskom registru.

Članovi Nadzornog i revizorskog odbora

Članovi Nadzornog odbora

Zsolt Bonyhadi, predsjednik Nadzornog odbora od 08.07.2019. godine

Balazs Bekeffy, zamjenik Predsjednika od 08.07.2019. godine

Krisztián Selmeczy, član od 08.07.2019. godine

Članovi revizorskog odbora:

Balazs Pal Bekeffy, predsjednik Revizorskog odbora od 26.01.2018.godine

Zsolt Bonyhadi, član revizorskog odbora od 26.01.2018. godine

Krisztián Selmeczy, član revizorskog odbora od 26.01.2018. godine

Članovi Uprave

Renata Pondeljak, predsjednica Uprave od 12. lipnja 2018. godine (mandat na 3 godine)

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave od 12. lipnja 2018. godine (mandat na 3 godine)

Gabrijel Cvitković, član Uprave od 29.09.2020. godine (mandat na 3 godine)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji prikazani u ovome izvještaju sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija ("MSFI").

Isti su odobreni su od strane Uprave Društva 05. ožujka 2021. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Sukladno točki 33. MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ Društvo OTP Leasing d.d. kao matica nema obvezu konsolidacije društva SB leasing d.o.o. u likvidaciji kojeg kontrolira, s obzirom da je i sama matica zavisno društvo, te konsolidaciju provodi matica društva OTP leasing d.d, OTP Bank Plc., čiji će konsolidirani financijski izvještaji biti javno dostupni.

Tijekom 2020. godine, na mjestima gdje je Društvo reklasificiralo određene stavke, iste su objašnjene u bilješkama gdje je reklasifikacija primjenjena.

Osnove mjerenja

Financijski izvještaji pripremljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih financijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti.

Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji prezentirani su u kunama („kn“) koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženo na najbližu tisuću. Srednji tečaj Hrvatske narodne banke za kunu bio je kako slijedi:

Valuta	31.12.2020.	31.12.2019.
1 EUR	7,536898	7,442580
1 CHF	6,948371	6,838721

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti ili gubitka kako nastaju, za sve kamatonosne financijske instrumente, uzimajući u obzir efektivnu kamatnu stopu imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospelju, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihodi od kamata uključuju prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po financijskom i operativnom najmu.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke osim u slučaju kupljene ili izdane kreditno umanjene financijske imovine POCI imovine, tada uzima i tada se radi o kreditno usklađenoj efektivnoj kamatnoj stopi. Izračun uključuje sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

Neto prihodi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Prihodi i troškovi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, naknada kod prijevremenog raskida, naknada banke, naknada Agencije i ostalih troškova naknada.

Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom prodajnog tečaja OTP banke ili drugog ugovorenog tečaja važećeg na datum transakcije. Potraživanja po financijskom najmu preračunavaju se u kune po prodajnom tečaju OTP banke ili drugom ugovorenom tečaju važećem na datum izvještavanja kako je definirano ugovorom o najmu.

Uzeti kamatonosni zajmovi preračunavaju se u kune po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum izvještavanja. Ostala monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po srednjem tečaju važećem na taj datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti ili gubitka, kao dobiti ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

Transakcije u stranim valutama (nastavak)

imovine i obveza. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo nemonetarne imovine u stranoj valuti.

Financijski instrumenti

Klasifikacija

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijsku imovinu i financijske obveze. Kategorizacija financijskih instrumenata prikazana je u pregledu u Osnovama za pripremu financijskih izvještaja i značajnim računovodstvenim politikama (točka 2.) ovih izvještaja.

Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze leasing društvo navedeno mjeri po fer vrijednosti, povećava ili smanjuje - ako se financijska imovina ili financijska obveza ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - onim troškovima transakcije koji se izravno mogu pripisati izdavanju ili stjecanju financijske imovine ili financijske obveze.

i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate na nepodmirenu glavnice (SPPI), na određene datume.

ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova te prodaja financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate na nepodmirenu glavnice (SPPI), na određene datume.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Prilikom početnog priznavanja ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, priznavanje i prestanak priznavanja dividende, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju pojedinog ulaganja.

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

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Dodatno, prilikom početnog priznavanja, Društvo može neopozivo jednokratno reklasificirati financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, iako ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u suprotnome nastala.

Financijska imovina

U slučaju dane financijske imovine u stranoj valuti, pri početnom priznavanju leasing društvo ih priznaje u ugovornoj valuti, primjenjujući na devizni iznos tečaj koje koristi leasing društvo između osnovne (funkcionalne) valute i strane valute, na datum transakcije.

Na osnovu klasifikacije koja je rezultat SPPI testa (eng. solely payments of principal and interest, odnosno plaćanja po nekom instrumentu moraju se sastojati jedino od plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnice), nakon početnog priznavanja, leasing društvo mjeri zajmove, depozite i sličnu imovinu po povijesnom amortiziranom trošku, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Leasing društvo priznaje dobit ili gubitak financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku i nije dio računovodstvene zaštite u računu dobiti i gubitka kada se financijska imovina prestaje priznavati, umanjuje se ili reklasificira u skladu s odredbama standarda MSFI 9 i kroz proces amortizacije u odnosu na kamate i provizije.

Na temelju MSFI 9 standarda, klasifikacija financijske imovine mora se obaviti na temelju:

- poslovnog modela vezanog uz upravljanje financijskim imovinom i
- karakteristika ugovorenih novčanih tokova financijske imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Financijski instrumenti alociraju se u poslovni model, fer vrednuju u slučaju pada SPPI testa ili neopozivog odabira Opcije FVDG obzirom da društvo nema Opciju FVOSD u izvornoj politici niti ju primjenjuje. Standard MSFI 13 raspoređuje metode vrednovanja na tri glavne skupine:

- Tržišno-bazirana procjena (cijena imovine proizlazi iz cijene slične ili identične imovine koja se promatra tijekom prodaje i otkupa takve imovine),
- Procjena temeljena na troškovima (određuje se iz tekućeg troška stjecanja imovine),
- Vrednovanje temeljeno na dohotku (utvrđuje se iz sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova imovine).

U slučaju financijske imovine i obveza koje se vrednuju po fer vrijednosti, a koje se drže do naplate novčanih tokova, leasing društvo koristi metodu izračuna sadašnje vrijednosti koja pripada pristupu vrednovanja temeljem dohotka. Pri izračunavanju neto sadašnje vrijednosti potrebno je uzeti u obzir sljedeće komponente:

- procijenjenu vrijednost budućih novčanih tokova,
- učinak volatilnosti budućih novčanih tokova na sadašnju vrijednost,
- vremensku vrijednost novca koja se odnosi na datum dospjeća budućih novčanih tokova, koji se mogu odrediti iz financijskih instrumenata bez kreditnog rizika,
- cijena preuzimanja rizika (raspoređivanje rizika),
- utjecaj rizika defaulta na buduće novčane tokove,
- ostali čimbenici, osim onih koji su prethodno navedeni, sudionici na tržištu bi trebali uzeti u obzir za vrednovanje predmetne imovine.

Nakon vrednovanja financijske imovine i obveza koje se vrednuju po fer vrijednosti, a koje se drže do naplate novčanih tokova, leasing društvo procjenjuje očekivanu vrijednost budućeg novčanog tijeka s obzirom na ugovorene parametre, a zatim ih diskontira s financijskom krivuljom relevantnom za danu valutu. Nakon procjene budućih novčanih tokova, buduća kretanja u referentnoj stopi (benchmark) i rizik defaulta su predmet modeliranja. Za modeliranje vjerojatnosti defaulta (PD) i gubitka po defaultu (LGD), Društvo koristi interne procjene. Ove su procjene u skladu s procjenama povezanim s umanjnjem vrijednosti ostale imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku. Vrijednosti PD-a i LGD-a koje se koriste za fer procjenu dobivaju se kao ponderirane prosječne vrijednosti iznosa utvrđenih scenarijima, što je ponderirano vjerojatnošću scenarija.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Leasing društvo koristi binominalni model za procjenu očekivane vrijednosti novčanih tokova, gdje:

- dužnik plaća dospjeli iznos i transakcija se pomiče na iduće razdoblje,
- dužnik ne plati dospjele iznose, leasing društvo shvati (1-LGD) pomnoženo s izvanrednom nominalnom vrijednošću i dodatne buduće obveze se otkazuju.

Krivulju financiranja (financing curve) koja se koristi za diskontiranje obično određuje leasing društvo iz krivulje prinosa koja opisuje očekivana buduća kretanja međubankovnih referentnih stopa u valuti transakcije. Krivulja prinosa bez rizika (risk-free yield curve) povećava se rasporedom likvidnosti koja odražava opće troškove financiranja Društva u danoj valuti.

Ako nakon sklapanja transakcije FVA (usklađivanje fer vrijednosti) je različito od 0, leasing društvo obračunava FVA. Iznos koji se obračunava temelji se na diskontiranoj neto sadašnjoj vrijednosti raspoređene transakcije.

Plasmani operativnog i financijskog leasinga moraju se vrednovati individualno ili na razini portfelja (collective). Portfeljna (collective) procjena mora se primijeniti na sve retail izloženosti.

U slučaju non-retail segmenta (mikro i mali subjekti, srednji i veliki subjekti, lokalna i regionalna uprava i sl.), opće je pravilo primijeniti individualno umanjenje vrijednosti za izloženosti iznad praga individualne procjene samo u stage-u 3. Izloženost u stage-u 1 i stage-u 2 mora se vrednovati prema portfeljnoj metodologiji (collective).

Najznačajniji zahtjevi vezani uz PD, LGD i EAD modele koji se koriste u collective (portfeljnoj) procjeni:

- Budući da sva tri parametra imaju obilježja koja se mijenjaju kroz vrijeme tijekom životnog ciklusa financijske imovine, potrebno je podijeliti trajanje u manja razdoblja (po mogućnosti godine) kako bi se osiguralo da modeli mogu procijeniti relevantne parametre rizika za oba intervala (12 - mjesečni, životni ciklus).
- PD se mora procijeniti za cjelokupni životni vijek financijske imovine, pod uvjetom da je životni vijek podijeljen na pojedinačne, jednogodišnje PD-eve. Procjena PD-a mora odražavati trenutne i buduće relevantne informacije. Ako je moguće, procjena treba imati na umu da inkrementalni (pojedinačni) PD pokazuje prirodni trend smanjenja kako financijska imovina prilazi svom dospijeću.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

- Vrijednosti EAD i LGD moraju se odrediti na temelju svakog intervala (godine) životnog ciklusa. Godišnje procjene (preferira se primjena stvarnih vrijednosti) moraju sadržavati karakteristike smanjenja preostalih potraživanja - izloženosti (u slučaju LGD-a kroz LTV, također u slučaju izloženosti koje su zaštićene računovodstvom zaštite). Procjena oba parametra trebala bi biti u skladu sa strukturom i uvjetima financijske imovine. Izvanbilančne izloženosti također se moraju uzeti u obzir uz korištenje faktora kreditne konverzije (CCF).
- Osobito je važno da PD parametar bude u skladu s uvjetima i stopom izlječenja (cure conditions and cure rates).
- Parametri se trebaju procijeniti i kalibrirati uz istu definiciju defaulta.

Financijske obveze

Financijske obveze sastoje se od svih financijskih obveza koje se inicijalno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, uključujući kamatonosne zajmove, jamstvene depozite i ostale obveze. Društvo naknadna mjerenja provodi po amortiziranom trošku, osim kod obveza koje proizlaze iz računovodstva zaštite a koje mjeri po fer vrijednosti.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Financijska imovina i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Društvo prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu i kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Društvo suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana i isteknu. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i početi priznavati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koji nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno mogu pripisati izdavanju ili stjecanju financijske imovine ili financijske obveze. Transakcijski troškovi kod financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se odmah priznaju u dobit ili gubitak, dok se kod drugih financijskih instrumenata amortiziraju. Sva financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak naknadno se iskazuje po fer vrijednosti, bez umanjena za transakcijske troškove koje Društvo može ostvariti prilikom prodaje ili drugačijeg otuđenja imovine. Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku umanjeno za gubitke od umanjena vrijednosti. Amortizirani trošak je izračunan primjenom metode efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući inicijalne transakcijske troškove uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost povezanog instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se temelji na njihovim kotiranim tržišnim cijenama na datum izvještavanja, bez umanjena za transakcijske troškove. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na tržištu se procjenjuje u iznosu koji bi Društvo trebalo primiti ili platiti kada bi raskinulo ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i trenutni bonitet komitenata.

Stajalište Uprave je da se knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koji su u financijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti.

Procjena fer vrijednosti uzetih zajmova predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama te su fer vrijednosti veće od knjigovodstvene vrijednosti.

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

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

Društvo nema imovine koja se vrednuje prema Opciji FVOSD (fer vrijednost kroz sveobuhvatnu dobit) već samo prema FVDG (fer vrijednost kroz dobit ili gubitak). Ukoliko bi imalo ulaganja u vlasničke instrumente fer vrijednost tih instrumenata bi se vrednovala po neopozivoj Opciji FVOSD ukoliko bi strategija ulaganja i rizicima kojima bi se upravljalo to dozvoljavali.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Fer vrijednost financijskih instrumenata

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

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

Tržište se smatra aktivnim ukoliko se transakcije vezane za imovine ili obveze obavljaju dovoljno učestalo i u dovoljnom volumenu čime bi se omogućile stalne informacije o cijenama.

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Financijska imovina se preispituje na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti i značajno povećanje kreditnog rizika. Sukladno zahtjevima MSFI-ja 9 koji se temelji na modelu očekivanih kreditnih gubitaka, umanjenje vrijednosti financijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano procijeniti na financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku i po FVOSD.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, restrukturiranje kredita ili predujma Društva pod uvjetima koje Društvo inače ne bi razmatralo, indikacije da će dužnik ući u stečajni postupak, ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine, kao što su nepovoljne promjene u platnom položaju dužnika unutar te skupine, ili ekonomski uvjeti koji su povezani s nepodmirenjima obveza unutar te skupine.

Svi pojedinačno značajni financijski instrumenti se posebno procjenjuju za specifična umanjenja. Financijski instrumenti koji nisu pojedinačno značajni procjenjuju se za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupiraju s obzirom na slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja su iskazana neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti te uzimaju u obzir očekivane kreditne gubitke. Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih trenutnom ugovornom kamatnom stopom instrumenta, odnosno sa promjenjivom kamatnom stopom. Efektivnom kamatnom stopom mjeri se nadoknadivi iznos financijske imovine instrumenta u slučaju da se radi o ugovorima po financijskom najmu ugovoreni sa fiksnom kamatnim stopom.

Specifični gubici od umanjenja vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost financijskih instrumenata čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost smanjila do njihovog nadoknadivog iznosa. Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Ukoliko je financijski instrument nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačni iznos gubitka, financijski instrument se direktno otpisuje. Ako se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem nastalim nakon otpisa, prethodno priznati gubitak se otpušta kroz dobit ili gubitak.

Svi financijski instrumenti za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjenje vrijednosti po osnovi rezervacije za neidentificirane gubitke. U tom procjenjivanju Društvo koristi povijesne trendove vjerojatnosti nastanka gubitka, vremena naplate kao i iznose ostvarenog gubitka, prilagođeno za procjenu rukovodstva te mora odražavati trenutne i buduće relevantne informacije.

Osnovni uvjeti utvrđivanja očekivanog gubitka

Standard propisuje da se nakon određivanja umanjenja vrijednosti mora provesti kreditni gubitak koji se očekuje da će nastati u budućnosti. Kao dio navedenog, tijekom procjene potrebno je uzeti u obzir sve informacije - dostupne bez nerazumno visokih troškova ili napora - relevantnih za procjenu očekivanog gubitka. Takve informacije moraju sadržavati specifične čimbenike koji se odnose na dužnika, opće gospodarske uvjete i stvarne i prognozirane događaje u tim uvjetima na datum bilance (datum izvještavanja). To uključuje učinak očekivanih prijevremenih otplata, kao i dostupne informacije o prošlim događajima, trenutnim okolnostima i prognozama koje se odnose na buduće ekonomske okolnosti (forward-looking approach).

Društvo je dužno priznati gubitak od umanjenja za očekivane kreditne gubitke po financijskoj imovini na svaki datum izvještavanja. Gubici od umanjenja za financijski instrument u iznosu koji je jednak 12-mjesečnom očekivanom kreditnom gubitku ili jednaki cjeloživotnim očekivanim kreditnim gubicima. Maksimalno razdoblje tijekom kojeg se očekuju očekivani kreditni gubici je maksimalno ugovoreno razdoblje tijekom koje je Društvo izloženo kreditnom riziku.

Ako se kreditni rizik na financijskom instrumentu nije značajno povećao od početnog priznavanja, tada se priznaju 12-mjesečni očekivani kreditni gubici, u suprotnom (u slučaju značajnog povećanja kreditnog rizika) trebali bi se izračunati očekivani kreditni gubici životnog ciklusa ugovora. Očekivani kreditni gubitak predstavlja sadašnju vrijednost razlike između ugovorene novčane obveze dospjele prema Društvu i novčanih obveza koje Društvo očekuje da će primiti. Za očekivane kreditne gubitke za cijeli životni ciklus ugovora, Društvo će procijeniti rizik defaulta na financijskom instrumentu tijekom očekivanog ciklusa trajanja ugovora.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

12-mjesečni očekivani kreditni gubici dio su očekivanih kreditnih gubitaka cjeloživotnog ciklusa ugovora i predstavljaju novčane manjkove tijekom trajanja ugovora koji će nastati ako dođe do pogoršanja okolnosti tijekom 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja (ili kraćeg razdoblja ako je očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta manje od 12 mjeseci), ponderiran vjerojatnošću nastanka defaulta.

Društvo će mjeriti očekivane kreditne gubitke financijskog instrumenta na način koji odražava:

- nepristran i vjerojatan ponderirani iznos koji se određuje vrednovanjem niza mogućih ishoda
- vremenska vrijednost novca i
- razumne i podržive informacije o prošlim događajima koje su na datum izvještavanja dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora, trenutnim uvjetima i prognozama budućih gospodarskih uvjeta

Društvo je dužno prilagoditi povijesne podatke, kao što je iskustvo kreditnih gubitaka, na temelju trenutačnih promatranih podataka kako bi odražavalo učinke postojećih uvjeta i prognoze budućih uvjeta koji nisu utjecali na razdoblje na kojem se temelje povijesni podaci, ukloniti učinke uvjeta u povijesnom razdoblju koji nisu relevantni za buduće novčane obveze ugovora.

Primjena 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka ili očekivanog kreditnog gubitka tijekom životnog ciklusa (PD)

Prilikom definiranja umanjenja vrijednosti, u slučaju stage 1 (performing) izloženosti, treba izračunati 12-mjesečnu vjerojatnost defaulta (PD) te se mora primijeniti PD koji se očekuje u narednih 12 mjeseci, dok se u slučaju izloženosti koje pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika (stage 2) ili non-performing izloženosti (stage 3), mora primijeniti PD koji se očekuje tijekom cijelog životnog vijeka.

Da bi se utvrdio gubitak koji se očekuje tijekom trajanja ugovora, procijenjeni PD za životni vijek mora biti raspodijeljen na godišnje PD-eve. Izračunati (procijenjeni) PD-evi ne mogu se smatrati povijesnim prosjekom "jedan za jedan". Tijekom procjene moraju se uzeti u obzir svi čimbenici koji imaju značajan učinak, pa - između ostalog - promjene u sastavu i životnom ciklusu portfelja, kao i makroekonomski učinci, scenariji i poslovni ciklusi.

Odjel za izračun kapitala, oporavak i analizu kreditnog portfelja OTP Grupe godišnje provjerava metodologiju izračuna PD-a i LGD-a koji će se primjenjivati kvartalno, te obavještava članicu Grupe, Sektor upravljanja rizicima o rezultatima istih.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Izračun LGD-a (Loss given default) ne bi se trebao automatski identificirati s povijesnim stvarnim podacima. Uvijek treba analizirati smjer i stupanj promjene faktora koji utječu na LGD, uzimajući u obzir makroekonomske efekte, osim njihovih predviđenih kretanja. Treba imati na umu da baš kao PD - LGD nije neovisan od poslovnih ciklusa; obično se povećava paralelno s gospodarskim padom. Primarni izvor podataka je sam kolateral, ali se uzima u obzir i novčana naplata.

Izračun očekivanog gubitka trebao bi se promatrati unaprijed, uključujući prognoze budućih gospodarskih uvjeta. To se može postići primjenom 3-5 različitih makroekonomskih scenarija, koji se mogu integrirati u PD, LGD i EAD parametre.

Specifični financijski instrumenti

Računovodstvo zaštite

Ako odnos zaštite od rizika prestane ispunjavati zahtjeve o učinkovitosti zaštite ili cilj upravljanja rizikom za taj određeni odnos zaštite ostaje isti, Društvo treba uskladiti omjere zaštite odnosa tako da opet ispunjava kriterij prihvatljivosti.

Društvo treba prestati primjenjivati računovodstvo zaštite samo kada odnos zaštite (ili dio istog) prestane ispunjavati kriterije. Ovo uključuje slučajeve kada instrument zaštite ističe ili je prodan, raskinut ili izvršen. U ovom smislu, zamjena ili prijenos instrumenta zaštite od rizika na drugi instrument zaštite je dio, i u skladu sa, dokumentiranim ciljevima upravljanja rizikom Društva.

Prestanak primjene računovodstva zaštite može ili obuhvatiti odnos zaštite u cijelosti ili samo jedan dio tog odnosa (u kojem slučaju se računovodstvo zaštite nastavlja primjenjivati na preostali odnos zaštite).

Derivativni financijski instrumenti

Promjene fer vrijednosti izvedenica određenih i prihvatljivih kao zaštita fer vrijednosti odmah se uračunavaju u dobit i gubitak, zajedno sa svim promjenama fer vrijednosti zaštićenog sredstva ili zaštićene obveze koje se mogu povezati sa zaštićenim rizikom. Promjena fer vrijednosti zaštitnog instrumenta i promjena zaštićene stavke povezana sa zaštićenim rizikom iskazuju se u računu dobiti ili gubitka unutar stavke koja se odnosi na zaštićenu stavku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti sastoje se od novca u blagajni i plasmana kod banaka s originalnim dospijećem kraćim od tri mjeseca na datum izvještavanja.

Jamstveni depoziti komitenata

Jamstveni depoziti komitenata priznaju se po nominalnom iznosu obzirom da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora o poslovnom najmu.

Uzeti kamatonosni zajmovi

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

Ulaganje u podružnice – povezana društva

Ovisna društva su sva društva (uključujući strukturirane subjekte) nad kojima Društvo ima kontrolu. Kontrola je postignuta ako Društvo ima prevlast, ako je izloženo ili ima prava u odnosu na varijabilni prinos temeljem svog sudjelovanja u tom subjektu te je sposobno temeljem svoje prevlasti, tj. moći raspolaganja utjecati na svoj prinos.

U financijskim izvještajima Društva navedena ulaganja iskazana su primjenom metode troška umanjena za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje.

Prihod od dobiti ostvaren kroz ulaganje u podružnice kao dividenda, prizaje se kroz dobit razdoblja u kojem je dobit izglasana.

Društvo je u 2018. godini steklo 100% udjela u društvu SB Leasing d.o.o. (bilješka 25).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma i Oprema u vlastitoj upotrebi

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

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

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

Vozila i oprema u upotrebi Društva

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

Osobna vozila	4 godine
Informatička oprema	4 godine
Uredski namještaj	10 godina
Telefonske centrale i uređaji	4 godine

Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma

Imovina u posjedu temeljem poslovnog najma amortizira se tijekom očekivanog vijeka uporabe do visine ugovorenog ostatka vrijednosti. Očekivani vijek upotrebe je vrijeme trajanja svakog ugovora o poslovnom najmu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Nematerijalna imovina

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

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

Software	3 godine
Licence	3 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	*5 godina

**Razdoblje najma, a najviše do 5 godina*

Metoda amortizacije, korisni vijek upotrebe i ostatak vrijednosti preispituju se na kraju financijske godine i po potrebi usklađuju. Amortizacijske stope su usklađene sa stopama OTP Banke d.d.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadivi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nadoknadiva vrijednost vozila i opreme i nematerijalne imovine te imovine s pravom korištenja veća je od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina je grupirana na najmanje stavke za koje je moguće definirati odvojene novčane tokove (jedinice koje stvaraju novac). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)

Umanjena nefinancijska imovina pregledava se zbog mogućeg poništavanja umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

Rezervacije

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

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

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

Primanja zaposlenih

Društvo uplaćuje obvezne doprinose za mirovine u mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u dobiti i gubitku kako nastaju.

Obveze za bonus zaposlenicima se priznaju u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen u novcu u kratkom vremenskom periodu na temelju plana Društva i kada se na temelju ostvarenih financijskih rezultata može očekivati od strane menadžmenta/ključnih zaposlenika da će im biti isplaćen bonus, kao rezultat dotadašnjeg rada, te se obveza za bonus može pouzdano procijeniti.

Društvo također priznaje rezervacije za neiskorištene godišnje odmore te rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Porez na dobit

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno što je niže. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za troškova same prodaje.

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

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

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

Najmovi

Najmovi – društvo kao davatelj najma

Sukladno točki 61 MSFI 16 „Najmovi“, društvo je kao davatelj najma dužno svaki najam razvrstati ili kao poslovni najam ili kao financijski najam.

Najam se razvrstava u financijski najam ako se njime prenose gotovo svi rizici i nagrade povezani s vlasništvom nad predmetom najma. U suprotnome, najam se klasificira kao poslovni, tj. operativni najam.

Primjeri situacija koje, gledano pojedinačno ili u cjelini, u pravilu imaju za posljedicu klasificiranje najmova u financijske:

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi (nastavak)

- vlasništvo nad predmetom najma prelazi na korisnika najma do kraja razdoblja najma,
- korisnik najma ima opciju otkupiti imovinu koja je predmetom najma po cijeni za koju se očekuje da će biti dovoljno niža od fer vrijednosti imovine na datum mogućnosti korištenja opcije tako da je na datum početka najma realno sigurno da će opcija biti iskorištena,
- razdoblje najma podudara se većim dijelom s ekonomskim vijekom predmeta najma, čak i ako ne dođe do prijenosa vlasništva,
- sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma je na početku najma jednaka najmanje većem dijelu cijele fer vrijednosti predmeta najma i
- imovina u najmu je specijalizirane namjene tako da ju bez većih preinaka može koristiti samo korisnik najma.

Financijski najam

Društvo imovinu danu u financijski najam na početku najma iskazuje kao potraživanje u visini jednakoj neto ulaganju u najam. Financijske prihode priznaje kroz razdoblje financijskog najma prema obrascu koji odražava konstantnu periodičku stopu povrata neto ulaganja.

Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope. Izravni početni troškovi nastali za vrijeme pregovaranja i dogovaranja financijskog leasinga Društvo uključuje u početno mjerenje potraživanja financijskog leasinga početne direktne troškove nastale u dogovoru leasinga.

Poslovni najam

Imovina dana u operativni leasing uključuje se u imovinu u operativnom leasingu po trošku nabave, neto od akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Prihod od operativnog leasinga priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju linearne metode tijekom razdoblja leasinga. Početni troškovi koji su nastali pregovaranjem i dogovaranjem operativnog leasinga dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja leasinga na istoj osnovi kao i prihod od leasinga.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi (nastavak)

Najmovi – pravo korištenja (društvo kao primatelj najma)

Društvo ovaj standard primjenjuje na sve najmove, uključujući najmove imovine s pravom korištenja uređene sporazumima o podnajmu, izuzev:

- a. najmova za potrebe istraživanja ili korištenja minerala, nafte, prirodnog plina i sličnih neobnovljivih prirodnih resursa;
- b. najmova biološke imovine iz djelokruga MRS 41 Poljoprivreda koju drži najmoprimac;
- c. sporazuma o koncesijama za pružanje usluga iz djelokruga IFRIC 12 Sporazumi o koncesijama za pružanje usluga;
- d. licenci kojima najmodavac ustupa pravo korištenja intelektualnog vlasništva a koje su uređene MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima;
- e. prava koja drži najmoprimac prema licencnim ugovorima iz djelokruga MRS 38 Nematerijalna imovina kao što su filmovi, video zapisi, igrokazi, rukopisi, patenti i autorska prava.

Društvo može, ali nije dužno primjenjivati ovaj standard na najmove nematerijalne imovine.

Društvo treba utvrditi trajanje najma kao neopozivi period trajanja najma, zajedno sa:

- a. periodima obuhvaćenim svakom eventualnom opcijom produženja najma ukoliko postoji realna vjerojatnost da će najmoprimac iskoristiti tu opciju;
- b. periodima obuhvaćenim svakom eventualnom opcijom raskidanja najma ukoliko postoji realna vjerojatnost da najmoprimac neće iskoristiti tu opciju

Na prvi dan trajanja najma, najmoprimac obavezu s osnove tog najma mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na taj dan. Ta plaćanja se diskontiraju po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu ako je stopu lako utvrditi. U slučajevima kad tu kamatnu stopu nije moguće lako utvrditi, najmoprimac primjenjuje inkrementalnu kamatnu stopu zaduženja.

Nakon prvog dana trajanja najma, najmoprimac imovinu s pravom korištenja mjeri po modelu troška.

Kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Ostale rezerve i kapitalne rezerve predstavljaju neregistrirani kapital Društva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Rezerviranja

Rezerviranja za sudske sporove priznaju se ako Društvo ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze, te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze, korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu. Iznos rezerviranja povećava se u svakom razdoblju da se odrazi proteklo vrijeme.

Primanja zaposlenih

Obveze za otpremnine se priznaju kad Društvo prekine radni odnos zaposlenika prije normalnog datuma umirovljenja ili odlukom zaposlenika da dragovoljno prihvati prekid radnog odnosa u zamjenu za naknadu. Društvo priznaje obveze za otpremnine kada je dokazivo preuzelo obvezu da prekine radni odnos sa sadašnjim zaposlenicima.

Društvo priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Rezervacija se priznaje i za neiskorištene godišnje odmore u iznosu za koji se očekuje da će biti plaćen kao kratkoročna obveza ukoliko Društvo ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu plaćanja tog iznosa kao rezultat izvršene usluge u prošlosti od strane zaposlenika i ukoliko se obveza može pouzdano izmjeriti.

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane kreditne jedinice. Odgovarajući gubici ili dobiti od ponovljenog vrednovanja priznaju se odmah u izvještaju o dobiti ili gubitku, osim aktuarskih dobitaka i gubitaka pri ponovljenom vrednovanju obveza za definirana primanja zaposlenih koji se priznaju u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kao stavke koje se neće prenijeti u dobit ili gubitak u naknadnim razdobljima

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2020. godine

Društvo je usvojilo sljedeće nove standarde i izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS") i usvojeni su u Europskoj uniji, a koja su stupila na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine.

Usvajanje izmjena postojećih standarda i tumačenja standarda nisu značajni za poslovanje Društva te nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje:

- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“ i MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“** – Definicija značajnosti, usvojene u Europskoj uniji 29. studenoga 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja“** – Definicija poslovanja, usvojene u Europskoj uniji 21. travnja 2020. (na snazi za poslovna spajanja za koje je datum stjecanja na dan ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje započinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. i za stjecanja sredstava do kojih dolazi na dan ili nakon početka tog razdoblja)
- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“, MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ te MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“** – Reforma referentnih kamatnih stopa, usvojene u Europskoj uniji 15. siječnja 2020. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)
- **izmjene MSFI-ja 16 „Najmovi“** – Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 (usvojene u Europskoj uniji 9. listopada 2020., na snazi najkasnije od 1. lipnja 2020. za financijske godine koje započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)*
- **izmjene upućivanja na Konceptualni okvir u MSFI-jevima**, usvojene u Europskoj uniji 29. studenoga 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.).

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi

U nastavku su navedeni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvoila Europska unija, ali još nisu na snazi do datuma objave financijskih izvještaja. Gdje je primjenjivo, Društvo namjerava usvojiti ove standarde u trenutku stupanja na snagu. Društvo ne očekuje da će primjena standarda ili tumačenja utjecati na financijska izvješća ili na rezultat Društva.

- **izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ – Produljenje privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9**, usvojene u Europskoj uniji 16. prosinca 2020. (datum isteka privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9 pomaknut je sa 1. siječnja 2021. na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“, MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“, MSFI-ja 7: „Financijski instrumenti: objavljivanje“, MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI-ja 16: „Najmovi“** – Reforma referentnih kamatnih stopa – 2. faza, usvojene u Europskoj uniji 13. siječnja 2021. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021.).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija do datuma objave financijskih izvještaja, još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je objavio OMRS):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke”** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”**, uključujući izmjene MSFI-ja 17 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”** – Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema”** – Prihodi prije namjeravane uporabe (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina”** – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovornih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja”** – Upućivanja na Konceptualni okvir s izmjenama MSFI-ja 3 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji” i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima”** – Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka istraživačkog projekta na temu primjene metode udjela)
- **izmjene raznih standarda zbog „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. – 2020.)”**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41), prvenstveno radi otklanjanja nedosljednosti i pojašnjenja teksta (Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 9 i MRS-a 41 na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. Izmjena MSFI-ja 16 odnosi se isključivo na ilustrativni primjer, stoga nije naveden datum stupanja na snagu.).

Društvo očekuje da usvajanje ovih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda.

Računovodstvo zaštite za portfelj financijske imovine i obveza čija načela Europska unija još uvijek nije usvojila i dalje nije regulirano.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Izmjene Reforme referentnih kamatnih stopa - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7

Društvo je usvojilo 'Izmjene Reforme referentnih kamatnih stopa - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 koje su stupile na snagu za godišnja razdoblja koja su zapčela 1. siječnja 2020. godine.

IBOR prijelaz

U tijeku je sveobuhvatna reforma referentnih stopa nakon zabrinutosti iznesenih posljednjih godina o integritetu i pouzdanosti glavnih referentnih vrijednosti za financijsko tržište. Kako bi se procijenili relevantni rizici povezani s globalnim reformama referentnih vrijednosti koje je stavio na snagu Odbor za financijsku stabilnost (FSB) i poduzele odgovarajuće mjere za osiguranje odgovarajućeg prijelaza na alternativne ili reformirane referentne stope prije kraja 2021. godine, kao što je navedeno u revidiranoj Uredbi o referentnim vrijednostima EU-a BMR, Društvo planira projekt na razini kako bi upravljalo prestankom korištenja IBOR-a.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Korištenje procjena i prosudbi

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

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

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

Klasifikacija ugovora o najmu

Društvo je najmodavac u poslovnim i financijskim najmovima. Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao poslovni te se povezana imovina uključuje u vozila i opremu u poslovnom najmu po trošku nabave umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao poslovni ili financijski Društvo uzima u obzir zahtjeve MSFI 16.

Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata

MSFI 9 uveo je model umanjenja vrijednosti očekivanog gubitka umjesto prethodno primijenjenog modela nastalog gubitka koji zahtijeva priznavanje kreditnih gubitaka. Standardom se zahtijeva da subjekti računaju na očekivane kreditne gubitke od trenutka inicijalnog priznavanja financijskog instrumenta.

Novi, trostupanjski model proveden je u svrhu MSFI-ja 9. Nova metodologija umanjenja vrijednosti koristi se kako bi se utvrdilo je li se kreditni rizik značajno povećao od početnog priznavanja te može li identificirati imovinu umanjenu za kreditne gubitke. Za instrumente s umanjnim kreditnim gubicima ili značajnim povećanjem kreditnog rizika priznaje se cjeloživotni očekivani kreditni gubitak.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)

Povećano umanjenje kreditnih gubitaka utvrđuje se transakcijama na temelju unaprijed određenih uvjeta i nakon toga procjena se vrši na razini portfelja. Imovina kod koje nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika rezervira se na temelju 12-mjesečne metodologije očekivanog gubitka.

Detalji računovodstvenih politika za amortizaciju objavljeni su u bilješci 2.

Umanjenje vrijednosti imovine dane u poslovni najam i ostale nefinancijske imovine

Društvo pregledava imovinu u poslovnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenu vrijednosti. U slučaju potencijalnog umanjenja vrijednosti imovine u poslovnom najmu, nadoknadivi iznos se računa kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos imovine u poslovnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi.

Detalji računovodstvenih politika za amortizaciju objavljeni su u bilješci 2.

Amortizacija

Društvo kontinuirano prati i procjenjuje životni vijek imovine u vlastitoj upotrebi i imovine s pravom korištenja. Detalji računovodstvenih politika objavljeni su u bilješci 2.

Regulatorni zahtjevi

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati promjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, u skladu s odgovarajućim propisima.

Porez

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

Detalji računovodstvenih politika za amortizaciju objavljeni su u bilješci 2.

Rezerviranja

Rezerviranja za sudske sporove priznaju se ako Društvo ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze, te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Detalji računovodstvenih politika za amortizaciju objavljeni su u bilješci 2.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Računovodstvo zaštite

Društvo koristi računovodstvo zaštite radi zaštite od valutnog rizika po ugovorima o poslovnom najmu nominiranih u EUR, kao zaštićenim stavkama, u odnosu na kamatonosne kredite kao instrumente zaštite koji su podignuti za refinanciranje predmetnih ugovora.

Detalji računovodstvenih politika za amortizaciju objavljeni su u bilješki 2.

Principi mjerenja fer vrijednosti.

Fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se temelji na njihovim kotiranim tržišnim cijenama na datum izvještavanja, bez umanjenja za transakcijske troškove. Detalji računovodstvenih politika za amortizaciju objavljeni su u bilješki 2.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2020.	2019.
Prihodi od financijskog najma	101.610	101.653
Ostali kamatni prihodi	18	9
	<u>101.628</u>	<u>101.662</u>

Prihod priznat u skladu s MSFI-jem 15 iznosi 101.628 tisuća kuna (2019.: 101.662 tisuća kuna) i priznaje se u trenutku nastajanja.

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2020.	2019.
Trošak kamate na primljene zajmove	15.054	16.740
Trošak naknade na primljene zajmove	13	178
Trošak kamate – pravo korištenja	54	31
	<u>15.121</u>	<u>16.949</u>

6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2020.	2019.
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od opomena	1.245	2.426
Prihodi od naknada za reprogramme i prijevremene otkupe	2.245	2.184
Prihodi od naknade za prekomjerno korištenje	42	18
Prihodi od naknada za prefakturiranje	72	62
	<u>3.604</u>	<u>4.691</u>
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade dobavljačima za posredovanje	(1.534)	(1.493)
Ostali rashodi po naknadama i provizijama	(249)	(216)
	<u>(1.783)</u>	<u>(1.710)</u>
	<u>1.821</u>	<u>2.981</u>

7. PRIHODI PO OSNOVI POSLOVNOG NAJMA

	2020.	2019.
Prihodi po osnovi operativnog najma	61.967	81.449
Prihodi od dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	2.747	2.080
	<u>64.714</u>	<u>83.529</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2020.	2019.
Prihod od zateznih kamata	1.962	2.220
Prihodi od nadoknada nastalih šteta	596	1.051
Otpuštanje rezervacija za sudske sporove	238	7
Neto prihodi od prefakturiranih usluga	90	75
Ostali poslovni prihodi	771	326
	3.657	3.679

9. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	2020.	2019.
Troškovi dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	(3.131)	(4.421)
Troškovi osiguranja prodajne akcije	(663)	(2.182)
Trošak rezervacija za sudske sporove	(512)	(861)
Troškovi s osnove prava korištenja – dodatni troškovi	(150)	(159)
Troškovi iz prethodnih godina	(2)	(111)
Trošak zateznih kamata	(1)	(407)
Ostali operativni troškovi	(200)	(495)
	(4.659)	(8.636)

10. TROŠKOVI OSOBLJA

	2020.	2019.
Neto plaće	14.237	13.295
Porezi i doprinosi na plaće	10.550	10.253
Bonusi/stimulacije plaće zaposlenicima	5.949	8.648
Ostali troškovi osoblja	1.543	1.252
	32.279	33.449

Troškovi osoblja uključuju 4.121 tisuća kuna (2019. godine: 3.901 tisuća kuna) doprinosa za mirovinske fondove. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2020. godine u Društvu je bilo zaposleno 128,5 djelatnika (2019. godine: 121 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2020.	2019.
Troškovi intelektualnih usluga	3.987	4.727
Troškovi marketinga	1.884	2.033
Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja	1.295	1.437
Poštanske i telefonske usluge	1.025	1.145
Troškovi materijala	691	924
Troškovi održavanja	679	722
Zakupnine	318	532
Troškovi obrazovanja djelatnika	209	261
Bankovni troškovi	28	30
Sudski troškovi i pristojbe	16	82
Troškovi poslovnog najma	3	24
Ostali administrativni troškovi poslovanja	1.288	1.167
	11.423	13.083

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonske revizije financijskih izvještaja pružao i druge usluge. U 2020. godini pružene su sljedeće revizijske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): revizija izvještajnog paketa prema Matici, ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, te u skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene revizijske usluge.

Ostale Administrativne troškove poslovanja čine za 2020-tu troškovi osiguranja, dodatnog zdravstvenog osiguranja zaposlenika i sistematski pregledi u iznosu od 356 tisuća kuna (2019: 102 tisuća kuna), zatim troškovi raznih web servisa 247 tisuća kuna (2019: 109 tisuća kuna), troškovi reprezentacije u iznosu 194 tisuća kuna (2019: 352 tisuće kuna), troškovi skladištenja 110 tisuća kuna (2019: 43 tisuće kuna) te ostali troškovi poslovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

12. GUBITAK OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI, NETO

Klasifikacija u Stupanj 3 prilikom umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu može biti na specifičnoj i skupnoj osnovi.

	2020.	2019.
Gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu – specifično – Stupanj 3	(16.277)	(13.002)
Dobitak / (gubitak) od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - skupno – Stupanj 1	5.788	(941)
Gubitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu- specifično – Stupanj 2	(10.09)	(18.933)
Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - specifično – Stupanj 3	3.749	203
Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično	-	8.995
Gubitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 3	(556)	(9.032)
Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično	-	50
Gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 1	(101)	(21)
Dobitak / (gubitak) od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 2	66	(162)
Dobitak / (gubitak) od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 3	39	(79)
Prihodi od naplate potraživanja po osnovi financijsko najma otpisanih u prethodnim razdobljima	48	11
Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u vrijednosne papire	-	(24)
Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u podružnice	(8.600)	-
Dobitak od ukidanja od umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma	2.748	3.974
Dobitak / (gubitak) od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha	475	(628)
Gubitak od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha – auto gume za službena vozila	(25)	(114)
	(22.737)	(29.703)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

13. NETO DOBITAK (GUBITAK) OD PRODAJE IMOVINE POD NAJMOM I U VLASTITOJ UPOTREBI

	2020.	2019.
Prihodi od prodaje imovine	58.746	87.521
Troškovi prodane i rashodovane imovine dane u poslovni i financijski najam kao i u vlastitom korištenju i na zalih	(55.573)	(86.339)
	<u>3.173</u>	<u>1.182</u>

Gubitak od prodaje imovine nadoknađuje se kroz prihode od naknade zbog prekomjernog korištenja (kilometraže), koji su obuhvaćeni u bilješci 6 i prihoda od posebnih najamnina obuhvaćenih u prihodima od dodatnih usluga u bilješci 7.

14. NETO DOBIT OD TEČAJNIH RAZLIKA NASTALIH PRERAČUNAVANJEM MONETARNE IMOVINE I OBVEZA

	2020.	2019.
Prihodi od tečajnih razlika	165.222	68.944
Rashodi od tečajnih razlika	(166.949)	(68.341)
	<u>(1.727)</u>	<u>603</u>

Neto gubitak od tečajnih razlika s osnove prava korištenja iznosi 65 tisuća kuna (prihodi: 132 tisuće kuna, rashodi: 197 tisuće kuna).

15. IMOVINA I OBVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA (MSFI 16)

a) Kretanje imovine s pravom korištenja (MSFI 16)

2020	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Total
Na dan 01. siječnja 2020.	4.092	43	1.590	5.725
Povećanja	289	-	397	686
Otpis	-	-	(55)	(55)
Na dan 31. prosinca 2020.	<u>4.381</u>	<u>43</u>	<u>1.932</u>	<u>6.356</u>
Akumulirana amortizacija				
Na dan 01. siječnja 2020.	563	10	496	1.069
Trošak na godinu	760	11	568	1.339
Otpis	-	-	(53)	(53)
Na dan 31. prosinca 2020.	<u>1.323</u>	<u>21</u>	<u>1.011</u>	<u>2.355</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 01. siječnja 2020.	<u>3.529</u>	<u>33</u>	<u>1.094</u>	<u>4.656</u>
Na dan 31. prosinca 2020.	<u>3.058</u>	<u>22</u>	<u>921</u>	<u>4.001</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. IMOVINA I OBVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA (MSFI 16) (nastavak)

2019	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Total
Na dan 01. siječnja 2019.	4.092	43	1.771	5.906
Povećanja	-	-	-	-
Otpis	-	-	(181)	(181)
Na dan 31. prosinca 2019.	4.092	43	1.590	5.725
Akumulirana amortizacija				
Na dan 01. siječnja 2019.	-	-	-	-
Trošak na godinu	563	10	516	1.089
Otpis	-	-	(20)	(20)
Na dan 31. prosinca 2019.	563	10	496	1.069
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 01. siječnja 2019.	4.092	43	1.771	5.906
Na dan 31. prosinca 2019.	3.529	33	1.094	4.656

b) Obveze s osnove prava korištenja (IFRS 16)

	2020.	2019.
Kratkoročne obveze po osnovi najma (IFRS 16)	1.230	1.258
Dugoročne obveze po osnovi najma (IFRS 16)	2.901	3.457
	4.131	4.715

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. IMOVINA I OBVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA (MSFI 16) (nastavak)

c) Neto dobit /gubitak s osnove prava korištenja (IFRS 16)

	2020.	2019.
Dodatni troškovi najma nekretnina	-	(5)
Dodatni troškovi najma osobna vozila	(150)	(154)
Amortizacija	(1.339)	(1.089)
Amortizacija nekretnina	(760)	(563)
Amortizacija osobna vozila	(568)	(516)
Amortizacija oprema	(11)	(10)
Kamata na obveze	(54)	(31)
Tečajne razlike - neto	(65)	(31)
Pozitivne tečajne razlike - ukupno	132	32
Realizirane tečajne razlike	1	-
Nerealizirane tečajne razlike - svođenje valutna klauzula	131	32
Negativne tečajne razlike - ukupno	(197)	(63)
Realizirane tečajne razlike	(5)	(5)
Nerealizirane tečajne razlike - svođenje valutna klauzula	(192)	(58)
	(1.607)	(1.310)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. POREZ NA DOBIT

U 2020. godini porez na dobit ostvaren u zemlji se obračunavao primjenom stope od 18% (2019.: 18%) na dobit ostvarenu u tekućoj godini. Društvo je obveznik plaćanja poreza na ostvarenu dobit u Hrvatskoj.

Odgođeni porez obračunat je prema stopi poreza na dobit od 18% koja se primjenjuje od 1. siječnja 2020. godine. Odgođeni porez za prethodno razdoblje obračunat je po stopi od 18%.

	2020.	2019.
a) Porez priznat u dobiti ili gubitku		
Tekući porez	7.936	7.993
Odgođeni porez	(1.616)	(3.727)
Trošak poreza	6.320	4.266
b) Usklada troška poreza		
Dobit prije poreza	37.452	26.472
Porez na dobit po stopi od 18%	6.741	4.765
Porezno nepriznati troškovi	6.022	2.462
Neoporezivi dobiti	(6.443)	(2.961)
Trošak poreza za godinu	6.320	4.266
Efektivna porezna stopa	16,88%	16,11%

17. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2020.	31.12.2019.
Žiro računi:		
- denominirani u kunama	58.088	121.409
- denominirani u stranim valutama	4.939	45.577
	63.027	166.986

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	2.595.252	2.621.381
Manje: nezarađeni budući prihodi	(279.477)	(284.420)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	2.315.775	2.336.961
Manje: umanjenje vrijednosti (bilješka 13)	(67.543)	(53.267)
Neto ulaganja u financijski najam	2.248.232	2.283.694

Ukupna bruto potraživanja po financijskom najmu na dan 31. prosinca 2020. godine prema ugovorenom dospjeću su kako slijedi:

	2020.	2020.	2020.	2019.	2019.	2019.
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	793.529	180.283	973.812	815.318	180.397	995.715
Od 1 do 5 godina	1.475.765	97.677	1.573.442	1.482.564	102.654	1.585.218
Preko 5 godina	46.481	1.517	47.998	39.079	1.369	40.448
	2.315.775	279.477	2.595.252	2.336.961	284.420	2.621.381

Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2020. godine bilo je 89 ugovora (2019. godine: 120 ugovor) koji su zaključeni tijekom 2020. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 42.118 tisuća kuna (2019. godine: 35.876 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (nastavak)

Nadalje, potraživanja po financijskom najmu neto od nezarađenog budućeg prihoda uključivala su ukupna bruto ulaganja u financijski "sale and lease back" najam kako slijedi:

	2020.	2020.	2020.	2019.	2019.	2019.
	Glavnica	Kamate	Ukupno	Glavnica	Kamate	Ukupno
Do 1 godine	134.534	24.434	158.968	131.697	17.624	149.321
Od 1 do 5 godina	399.926	29.311	429.237	357.741	27.175	384.916
Preko 5 godina	25.519	855	26.374	19.220	667	19.887
	559.979	54.600	614.579	508.658	45.466	554.124

Kretanje bruto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2020.	1.371.557	895.479	69.925	2.336.961
Povećanje zbog novih plasmana	664.089	219.988	4.135	773.008
Smanjenje zbog prestanka priznavanja – istek (bez otpisa)	(246.437)	(72.777)	(22.511)	(341.725)
Prijenos u Stupanj 1	340.166	(413.296)	(13.662)	-
Prijenos u Stupanj 2	(180.709)	343.300	(3.134)	-
Prijenos u Stupanj 3	(33.836)	(97.566)	131.402	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(319.592)	(95.347)	(34.974)	(449.923)
Otpisi plasmana	(7)	(9)	(2.540)	(2.556)
Stanje na 31. prosinca 2020.	1.407.362	779.772	128.641	2.315.775
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2020	1.371.557	895.479	69.925	2.336.961
Promjena zbog kreditnog rizika	39.679	(115.523)	58.795	(17.049)
Promjena zbog promjene parametara	(3.874)	(184)	(79)	(4.137)
Stanje na 31. prosinca 2020.	1.407.362	441.856	128.641	2.315.775

Na 31. prosinca 2020. godine kao i na 31. prosinca 2019. godine Društvo nema kupljenje ili stvorene kreditno umanjene imovine na koju bi se primjenjivalo umanjeno vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (nastavak)

Kretanja umanjnja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu (bilješka 12)

	2020.	2019.
Na dan 31. prosinca	53.267	33.150
Utjecaj primjene MSFI 9	-	-
Na dan 1. siječnja	53.267	33.150
Povećanje rezerviranja	40.631	40.057
Otpuštanje rezerviranja	(20.799)	(7.384)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	16.832	32.673
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(2.556)	(12.556)
Na dan 31. prosinca	67.543	53.267

Kretanje umanjnja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2020.	4.471	23.392	25.404	53.267
Povećanje zbog novih plasmana	3.976	13.653	23.002	40.643
Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	(2.317)	(947)	(3.269)	(6.533)
Prijenos u Stupanj 1	12.445	(9.219)	(3.226)	-
Prijenos u Stupanj 2	(1.021)	1.691	(670)	-
Prijenos u Stupanj 3	(84)	(4.011)	4.095	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(10.660)	(3.247)	(3.359)	(17.266)
Otpisi plasmana	(7)	(9)	(2.540)	(2.556)
Stanje na 31. prosinca 2020.	6.803	21.303	39.437	67.543
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2020.	4.471	23.392	25.404	53.267
Promjena zbog kreditnog rizika	6.792	(4.843)	19.020	20.969
Promjena zbog promjene parametara	(4.460)	2.754	(4.987)	(6.693)
Stanje na 31. prosinca 2020.	6.803	21.303	39.437	67.543

Na 31. prosinca 2020. kao i na 31. prosinca 2019. godine Društvo nema imovine na koju bi se primjenjivalo umanjnje vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31.12.2020.	31.12.2019.
Potraživanja po poslovnom najmu (bilješka 19)	24.241	27.315
Manje: umanjenje vrijednosti	(4.506)	(4.904)
Neto potraživanja po poslovnom najmu	19.735	22.411

Kretanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu (bilješka 12)

	2020.	2019.
Na dan 1. siječnja 2020.	4.904	15.864
Povećanje rezerviranja	786	834
Smanjenje rezerviranja	(230)	(1.072)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	5.460	15.626
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(954)	(10.722)
Na dan 31. prosinca 2020.	4.506	4.904

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu po stupnjevima

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na 31. prosinca 2019.	35	192	4.677	4.904
Povećanje zbog novih plasmana	38	75	673	786
Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	(54)	(2)	(35)	(91)
Prijenos u Stupanj 1	142	(137)	(5)	-
Prijenos u Stupanj 2	(3)	3	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(20)	20	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(81)	(6)	(52)	(139)
Otpisi plasmana	(5)	-	(949)	(954)
Stanje na 31. prosinca 2020.	72	105	4.329	4.506

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na 31. prosinca 2019.	35	192	4.677	4.904
Promjena zbog kreditnog rizika	39	(115)	(365)	(441)
Promjena zbog promjene parametara	(2)	28	17	43
Stanje na 31. prosinca 2020.	72	105	4.329	4.506

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA

	Osobna vozila	Gospodarska vozila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	Plovila	Predujmovi	UKUPNO
Trošak nabave						
Na dan 1. siječnja 2020.	290.731	52.027	8.960	42.765	1.241	395.724
Novonabavljeno	67.095	1.453	1.434	-	(1.241)	68.741
Transfer na zalihe	(5.630)	(992)	-	(4.655)	-	(11.277)
Transfer ustupa objekata na FL	(4.632)	-	-	-	-	(4.632)
Prodaja i otpis	(75.001)	(15.678)	(6.790)	(2.237)	-	(99.706)
Na dan 31. prosinca 2020.	272.563	36.810	3.604	35.873	-	348.850
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2020.	95.404	25.169	3.276	17.566	-	141.415
Obračunata amortizacija za godinu	42.354	6.981	2.298	4.573	-	56.206
Transfer na zalihe	(2.675)	(893)	-	(692)	-	(4.260)
Transfer ustupa objekata na FL	(1.734)	-	-	-	-	(1.734)
Prodaja i otpis	(42.055)	(12.671)	(4.060)	(1.576)	-	(60.362)
Na dan 31. prosinca 2020.	91.294	18.586	1.514	19.871	-	131.265

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA (nastavak)

	Osobna vozila	Gospodarska vozila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	Plovila	Predujmovi	UKUPNO
<i>Kretanje umanjena vrijednosti kod poslovnog najma</i>						
Na dan 1. siječnja 2020.	857	493	3.258	28	-	4.636
Promjena za neto identificirani gubitak	6	331	(3.076)	(10)	-	(2.749)
Na dan 31. prosinca 2020.	863	824	182	18	-	1.887
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>						
Na dan 1. siječnja 2020.	194.470	26.365	2.426	25.172	1.241	249.673
Na dan 31. prosinca 2020.	180.406	17.400	1.908	15.984	-	215.698

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA (nastavak)

	Osobna vozila	Gospodarska vozila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	Plovila	Predujmovi	UKUPNO
Trošak nabave						
Na dan 1. siječnja 2019.	358.702	69.657	55.840	42.357	792	527.348
Novonabavljeno	81.891	7.778	12.6373	4.655	449	107.409
Transfer na zalihe	(3.670)	-	-	-	-	(3.670)
Transfer ustupa objekata na FL	(9.084)	(7.004)	(39.766)	-	-	(55.853)
Prodaja	(137.106)	(18.405)	(19.751)	(4.247)	-	(179.509)
Na dan 31. prosinca 2019.	290.731	52.027	8.960	42.765	1.241	395.724
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2019.	134.699	33.259	36.893	13.654	-	218.505
Obračunata amortizacija za godinu	49.566	8.333	5.228	5.267	-	68.394
Transfer na zalihe	(1.404)	-	-	-	-	(1.404)
Transfer ustupa objekata na FL	(3.329)	(4.600)	(27.182)	-	-	(35.111)
Prodaja	(84.128)	(11.822)	(11.664)	(1.356)	-	(108.970)
Na dan 31. prosinca 2019.	95.404	25.170	3.275	17.565	-	141.415

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA (nastavak)

	Osobna vozila	Gospodarska vozila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	Plovila	Predujmovi	UKUPNO
Na dan 1. siječnja 2019.	587	722	7.271	31	-	8.611
Promjena za neto identificirani gubitak	270	(230)	(4.012)	(3)	-	(3.975)
Na dan 31. prosinca 2019.	857	492	3.259	28	-	4.636
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>						
Na dan 1. siječnja 2019.	223.416	35.676	11.676	28.672	792	300.232
Na dan 31. prosinca 2019.	194.470	26.365	2.426	25.172	1.241	249.673

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA (NASTAVAK)

Minimalna plaćanja po poslovnom najmu

Ukupna minimalna plaćanja prema ugovorenom dospijeću poslovnog najma bila su sljedeća:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Do 1 godine	12.349	13.566
Od 1 godine do 5 godina	25.078	27.913
Preko 5 godina	272	401
	37.699	41.880

Nadalje, minimalna plaćanja uključivala su ukupna bruto ulaganja u „sale and lease back“ najmu kako slijedi:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Do 1 godine	734	816
Od 1 godine do 5 godina	2.061	2.248
Preko 5 godina	12	-
	2.807	3.064

Ugovori koji su zaključeni, a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2020. godine bilo su 4 ugovora (2019. godine: 13) koji su zaključeni tijekom 2020. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 1.141 tisuća kuna (2019. godine: 2.091 tisuće kuna).

21. OPREMA U VLASTITOJ UPOTREBI

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Oprema	Telefon. centrale	Uredski namještaj	Osobni autom.	Ukupno
Trošak nabave					
Na dan 1. siječnja 2020.	2.823	150	792	75	3.840
Povećanja	534	73	88	0	695
Otpis i prodaja	-	(15)	-	(75)	(90)
Na dan 31. prosinca 2020.	3.357	208	880	0	4.445
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2020.	1.563	39	296	26	1.924
Trošak za godinu	568	45	59	13	685
Otpis i prodaja	0	(12)	0	(39)	(51)
Na dan 31. prosinca 2020.	2.132	71	355	0	2.558
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2020.	1.260	111	496	49	1.916
Na dan 31. prosinca 2020.	1.225	137	525	0	1.887
Na dan 31. prosinca 2019.					
	Oprema	Telefon. centrale	Uredski namještaj	Osobni autom.	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2019.	2.122	72	672	48	2.914
Povećanja	725	97	129	27	976
Otpis	(23)	(19)	(8)	(0)	(50)
Na dan 31. prosinca 2019.	2.823	150	793	75	3.840
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2019.	1.132	28	264	9	1.433
Trošak za godinu	442	29	51	17	539
Otpis	(21)	(19)	(8)	(0)	(47)
Na dan 31. prosinca 2019.	1.553	38	296	26	1.924
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2019.	980	44	408	39	1.481
Na dan 31. prosinca 2019.	1.260	111	496	49	1.916

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Licence	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2020.	3.190	4.168	498	7.856
Povećanja	426	2.118	516	3.060
Otpis i prodaja	(166)	(1.569)	(1)	(1.736)
Na dan 31. prosinca 2020.	3.450	4.717	1.013	9.180
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2020.	1.970	2.138	113	4.221
Trošak za godinu	715	817	136	1.668
Otpis i prodaja	(166)	(37)	-	(203)
Na dan 31. prosinca 2020.	2.519	2.918	249	5.686
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2020.	1.220	2.030	385	3.635
Na dan 31. prosinca 2020.	931	1.799	764	3.494
Podaci za 2019. godinu				
	Licence	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2019.	2.524	2.788	357	5.669
Povećanja	666	-	140	2.185
Otpis	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2019.	3.190	4.167	497	7.854
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2019.	1.327	1.653	26	3.006
Trošak za godinu	643	484	86	1.213
Otpis	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2019.	1.970	2.137	112	4.219
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2019.	1.197	1.135	331	2.663
Na dan 31. prosinca 2019.	1.220	2.030	385	3.635

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

23. ZALIHE

	31.12.2020.	31.12.2019.
Zalihe	4.469	3.628
Manje: umanjene vrijednosti	(981)	(1.623)
Neto vrijednost zaliha	3.488	2.005
Kretanje umanjena vrijednosti zaliha		
Na početku godine	(1.624)	(881)
Otpis zaliha / sitnog inventara	192	-
Ukidanje/(povećanje) umanjena vrijednosti zaliha tijekom godine (bilješka 12)	475	(628)
Ukidanje vrijednosti zaliha auto guma	(25)	(114)
Na kraju godine	(981)	(1.623)

24. POTRAŽIVANJA I OBVEZE TEMELJEM PRIMJENE RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE

	31.12.2020.	31.12.2019.
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	33.814	32.645
Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite	(31.770)	(29.804)
	2.044	2.841

Društvo je prvi puta uvelo računovodstvo zaštite u 2010. godini radi zaštite od valutnog rizika po ugovorima o poslovnom najmu nominiranih u eurima i švicarskim francima, kao zaštićenim stavkama, u odnosu na kamatonosne kredite kao i instrumente zaštite koji su podignuti za refinanciranje predmetnih ugovora.

Kretanja neto dobiti/gubitka od računovodstva zaštite

	2020.	2019.
Na dan 1 siječanja 2020.	2.841	1.275
Prihodi od računovodstva zaštite	1.616	2.798
Rashodi od računovodstva zaštite	(2.413)	(1.232)
Na dan 31. prosinca 2020.	2.044	2.841

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

25. ULAGANJA U POVEZANA DRUŠTVA (PODRUŽNICE)

	31.12.2020.	31.12.2019.
Ulaganje u podružnice	33.096	33.096
Manje: umanjenje vrijednosti	(8.600)	-
Neto vrijednost	24.496	33.096

Društvo je u 2018. godini steklo 100% udjela u društvu SB Leasing d.o.o. u likvidaciji. Društvo SB Leasing d.o.o. u likvidaciji ostvarilo je u 2020. godini dobit nakon oporezivanja u iznosu od 1.279 tisuća kuna (2019.: 4.250 tisuća kuna). Aktiva društva na dan 31.12.2020. godine iznosila je 88.389 tisuće kuna (2019.: 226.516 tisuće kuna). Udio u društvu SB Leasing stečen je temeljem Ugovora o prijenosu poslovnih udjela s danom 08.06.2018. godine. Neto vrijednost imovine stečenog društva na dan 31.05.2018. godine iznosila je 34.566 tisuća kuna. Neto vrijednost imovine stečenog društva na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 24.611 kuna (2019.; 34.433 tisuća kuna). Odlukom skupštine Društva kćeri SBL Leaasing d.o.o. u likvidaciji, Društvu OTP Leasing d.d. je isplaćena dobit SB Leasinga d.o.o. u likvidaciji za 2019. godinu u iznosu od 4.250 tisuća kuna (2019: isplata dobiti za 2018-tu u iznosu od 4.325 tisuća kuna), a u 30.04.2020. isplaćena je i sva zadržana dobit za godine 2011-2017. u iznosu od 6.852 tisuća kuna. Obzirom na navedene isplate Društvo je i knjižilo umanjenje vrijednosti ulaganja u povezana društva u iznosu od 8.600 tisuća kuna čime je ulaganje u povezano društvo svelo na vrijednost neto imovine povezanog društva na dan 31.12.2020.

26. OSTALA IMOVINA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Dani predujmovi za nabavu imovine	23.567	31.075
Potraživanja od osiguravajućih društava za štete	845	1.504
Potraživanja za subvenciju kamate i troška obrade ugovora	210	166
Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu	139	94
Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze	73	-
Potraživanja za jamčevine s rokom povrata do godine dana	69	556
Ostala imovina	512	507
	25.415	33.903

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

27. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Unaprijed plaćeni troškovi provizija posredovanja dobavljačima	2.130	2.491
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja vozila i oprema	765	694
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja uključeni u leasing naknadu	500	769
Unaprijed plaćeni troškovi auto osiguranja uključeni u leasing naknadu	422	685
Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	120	67
Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja	68	41
Prihod budućeg razdoblja	1.623	1.838
	5.628	6.585

28. ODGOĐENI POREZI NETO / ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

	Imovina		Priznato u dobiti ili gubitku	Priznato u dobiti ili gubitku
	31.12.2020.	31.12.2019.	2020	2019
Amortizacija materijalne imovine (bilješka 20, 21)	2	5	(3)	(13)
Umanjenja vrijednosti potraživanja (bilješka 12)	10.119	7.497	2.621	4.481
Umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma (bilješka 12)	738	1.530	(792)	(1.916)
Umanjenja vrijednosti zaliha (bilješka 12)	151	238	(87)	113
Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade i posebnih najamnina (bilješke 4 i 7)	4.295	4.976	(681)	132
Ostali troškovi - bonusi neisplaćeni dio (bilješka 10)	2.520	2.136	384	979
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 9)	264	215	49	-
Rezervacije troškova	124	-	123	215
Odgođena porezna imovina	18.213	16.597	-	-
(Prihod)/trošak za godinu	-	-	1.616	3.727

29. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOWI

	31.12.2020.	31.12.2019.
Zajmowi - dio koji dospijeva do 1 godine	805.861	999.561
Zajmowi - dio koji dospijeva iznad 1 godine	1.595.157	1.611.487
	2.401.018	2.611.048

Prosječne ponderirane kamatne stope na kamatonosne zajmowe, te njihova ročnost prikazani su u bilješkama 36 i 39.

Zajmowi koji dospijevaju do 1 godine najvećim dijelom se odnose na zajmowe povezanih strana, koje Društvo ima mogućnost refinancirati.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

30. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Jamstveni depoziti komitenata		
- denominirani u EUR	11.697	18.248
- denominirani u HRK	171	539
	<u>11.868</u>	<u>18.787</u>

Jamstveni polozi klijenata odnose se na sredstva položena kao jamstvo za obveze iz ugovora o poslovnom najmu. Na pologe se ne obračunava kamata i oni se istekom ugovora vraćaju klijentima.

31. OSTALE OBVEZE

	31.12.2020.	31.12.2019.
Obveze za primljene predujmove po osnovi ugovora o najmu	12.708	14.666
Obveze prema dobavljačima	4.397	7.941
Obveze za plaće	4.112	3.483
Obveze za poreze i doprinose na plaću	898	878
Obveze za razliku poreza i pretporeza	485	2.041
Ostale obveze	196	421
	<u>22.796</u>	<u>29.430</u>

32. ODGOĐENI PRIHODI

	31.12.2020.	31.12.2019.
Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	13.159	14.773
Odgođeni prihod od naknada za troškove obrade ugovora	7.776	9.349
Ostali odgođeni prihodi	2.923	3.522
	<u>23.859</u>	<u>27.643</u>

33. KALKULIRANI TROŠKOVI

	31.12.2020.	31.12.2019.
Obračunati troškovi godišnjih premija i bonusa zaposlenicima i Upravi	14.002	11.869
Rezervacije za sudske sporove	1.469	1.194
Ostali ukalkulirani troškovi	3.042	3.073
	<u>18.512</u>	<u>16.136</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

34. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 8.212 tisuće kuna (2019. godine: 8.212 tisuće kuna). Broj izdanih dionica je 82.120 svaka u nominalnoj vrijednosti od 100 kuna. Kapitalne rezerve iznose 22 tisuće kuna (2019. godine: 22 tisuće kuna). Vlasnička struktura Društva prikazana je u tablici ispod:

Struktura vlasništva	31.12.2020.	31.12.2019.
Merkantil bank Zrt.	40%	40%
OTP Banka Hrvatska d.d.	60%	60%

35. 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 zainteresirane strane,
- zadovoljiti zahtjeve za kapitalnim zahtjevima 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.

Koeficijent zaduženosti

Koeficijent zaduženosti na kraju izvještajnog razdoblja:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Dug (i)	2.401.018	2.611.048
Novac i novčani ekvivalenti	(63.027)	(166.986)
<i>Neto dug</i>	<u>2.337.991</u>	<u>2.444.062</u>
Vlasnička glavnica (ii)	<u>152.539</u>	<u>121.407</u>
Omjer neto kapitala i duga	<u>6,52%</u>	<u>2,01%</u>

(i) Dug je definiran kao dugoročni i kratkoročni kredit, kao što je opisano u bilješci 28.

(ii) Kapital uključuje sav kapital i rezerve Društva kojima se upravlja kao kapitalom.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Izloženost valutnom, kamatnom i kreditnom riziku javlja se tijekom redovnog poslovanja Društva. Politika upravljanja rizicima koji su povezani s kratkoročnim i dugoročnim financiranjem klijenata, upravljanje novčanim sredstvima i dugom te obvezama može se ukratko prikazati kako slijedi:

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je uglavnom izloženo promjenama valutnog tečaja kune u odnosu na euro (EUR) dok je izloženost promjenama vezana uz švicarski franak (CHF) minimalna.

Stopa od 10% se koristi u internim izvještajima o osjetljivosti na valutni rizik koji se podnose glavnim rukovoditeljima i predstavlja najbolju moguću procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti obuhvaća sve monetarne stavke nominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovu vrijednost preračunatu u kune na kraju godine temeljem 10-postotne promjene tečajeva spomenutih stranih valuta. Porast valutnog tečaja kune u odnosu na predmetne valute za 10% bi imala pozitivan učinak u iznosu 9.9920 tisuća kuna (2019. godine: negativan učinak u iznosu 6.573 tisuća kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali suprotan učinak na dobit i glavnice, a iznosi u tablici bi bili negativni.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Izloženost promjenama kamatnih stopa se kontinuirano prati na sastancima odbora za procjenu rizika poslovanja na kojima se s pomoću izvještaja o graničnoj neusklađenosti, analizama očekivanih promjena kamatnih stopa i analizama osjetljivosti mjeri kamatni rizik i njime upravlja.

Granična neusklađenost određuje se i na razini pojedinačnih i kumulativnih iznosa do najvećeg mogućeg gubitka po neto prihodima od kamata za slučaj porasta, odnosno pada kamatnih stopa na štetu Društva. Granična neusklađenost se određuje u pojedinačnim vremenskim razdobljima i izražava u postotku i kumulativno za razdoblje do godinu dana, na način da se neusklađenost stavlja u odnos s ukupnom aktivom osjetljivom na promjene kamatnih stopa po svakoj vrsti kamate te ukupno za sve bilančne stavke osjetljive na promjene kamatnih stopa. Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti pa tako porast prosječnih ponderiranih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu te na ukupne preuzete zajmove s 31. prosinca 2020. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 166 tisuća kuna na (2019. godine: 1.001 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik koji Društvo preuzima u trenutku kada nema adekvatna sredstva financiranja kako bi moglo ispuniti sve obveze plaćanja. Likvidnost je svojstvo imovine ili njezinih pojedinih dijelova da se mogu pretvoriti u gotovinu dostatnu za pokriće preuzetih obveza. Da bi se održala željena likvidnost poduzeća (koeficijent likvidnosti – odnos između sredstava i kratkoročnih obveza – veći od 1), neophodno je strogo planiranje financijskih tijekova, prije svega tijekova novčanih i neto obrtnih sredstava. Cilj upravljanja rizikom likvidnosti i kontrole je osigurati da je Društvo u mogućnosti izvršenja plaćanja i poduzimanja aktivnosti refinanciranja u svakom trenutku. Reorganizacijom sektora Računovodstvo i financije oformljen je Tim za likvidnosti i platni promet čiji je osnovni zadatak da svakodnevno prati i kontrolira potrebe za likvidnosti te održava potrebnu razinu novčanih sredstava na kunskom odnosno deviznim računima. Kako bi se upravljalo tečajnim rizikom potrebno je održavati dnevni višak novčanih sredstava na deviznim računima. Prema tome, otkup s deviznih računa u kune se vrši za potrebe dnevne likvidnosti.

Održavanje tjedne/mjesečne likvidnosti se vrši povlačenjem tranši iz aktivne kreditne linije OTP Banke Budimpešta ili Merkantil banke Budimpešta na temelju plana likvidnosti kako bi se upravljalo kamatnim i valutnim rizikom. Direktorica sektora odobrava tjedni/mjesečni plan likvidnosti. Za višak kunske likvidnosti vrši se kupnja valute EUR te se vrši povrat dijela kreditne linije, a kako bi se održavala valutna usklađenost plasmana i izvora refinanciranja. Sve radnje nadzire Odbor za likvidnost koji se sastaje jednom mjesečno. Ne diskontirane financijske obveze (novčani odljevi) koje Društvo očekuje imati po trenutnim financijskim obvezama su kako slijedi:

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

	Prosječ na ponderir ana efektivn a kamatna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjiго- vodstvena vrijednost
31. prosinca 2020.								
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	0,73	-	92.248	-	-	-	92.248	90.443
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	0,44	75.944	435.609	300.508	1.622.35	5.083	2.439.778	2.310.575
Jamstveni depoziti klijenata	-	-	52	1.341	10.475	-	11.868	11.868
Obveze prema dobavljačima	-	4.388	-	-	-	-	4.388	4.388
		80.332	527.908	301.849	1.633.110	5.083	2.548.282	2.417.273
31. prosinca 2019.								
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	0,97	-	104.564	112.380	91.364	-	308.308	305.146
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	0,70	277	80.789	707.792	1.452.787	105.167	2.346.812	2.305.902
Jamstveni depoziti klijenata	-	-	1.325	5.791	11.266	-	18.382	18.382
Obveze prema dobavljačima	-	7.925	-	-	-	-	7.925	7.925
		8.202	186.678	825.963	1.555.417	105.167	2.681.427	2.637.354

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza ročnosti

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2020. godine prema preostalom ugovorenom dospijeću od dana Izvještaja o financijskom položaju:

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ostalo	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	63.012	-	-	15	-	-	63.027
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	26.498	132.697	566.791	1.475.765	46.481	-	2.248.232
Potraživanja po poslovnom najmu	17.235	152	640	1.674	34	-	19.735
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	2.525	3.850	25.780	177.149	6.394	-	215.698
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	1.887	-	1.887
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	3.494	-	3.494
Zalihe	-	-	3.488	-	-	-	3.488
IFRS 16	48	71	478	3.285	119	-	4.001
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	397	604	4.041	27.770	1.002	-	33.814
Financijska imovina	-	-	-	-	-	243	243
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	24.496	24.496
Ostala imovina	25.415	-	-	-	-	-	25.415
Unaprijed plaćeni troškovi	5.628	-	-	-	-	-	5.628
Potraživanja za poreze	-	-	-	-	-	-	-
Odgođeni porezi	-	-	-	18.213	-	-	18.213
Ukupna imovina	140.758	137.374	601.218	1.703.871	59.411	24.739	2.667.371
Obveze i kapital							
Uzeti kamatonosni zajmovi	75.459	433.135	297.267	1.590.074	5.083	-	2.401.018
Jamstveni depoziti komitenata	1.068	153	3.064	7.582	-	-	11.867
Obveze temeljem računovodstva zaštite	372	567	3.797	26.092	942	-	31.770
Ostale obveze	22.796	-	-	-	-	-	22.796
IFRS 16	48	74	494	3.393	122	-	4.131
Odgođeni prihod	-	-	23.858	-	-	-	23.858
Ukalkulirani troškovi	-	-	18.511	-	-	-	18.511
Obveza poreza na dobit	-	881	-	-	-	-	881
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	144.305	144.305
Ukupno obveze i kapital	99.743	434.810	346.991	1.627.141	6.147	152.539	2.667.371
Ročna neusklađenost	41.015	(297.436)	254.227	76.730	53.264	(127.800)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza ročnosti

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2019. godine prema preostalom ugovorenom dospijeću od dana Izvještaja o financijskom položaju:

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ostalo	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	166.971	-	-	15	-	-	166.986
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	65.044	134.621	562.372	1.482.578	39.079	-	2.283.694
Potraživanja po poslovnom najmu	19.617	162	682	1.911	39	-	22.411
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	2.184	4.910	29.482	209.764	3.333	-	249.673
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	1.916	-	1.916
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	3.635	-	3.635
Zalihe	-	-	2.005	-	-	-	2.005
IFRS 16	41	92	550	3.911	62	-	4.656
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	286	642	3.855	27.426	436	-	32.645
Financijska imovina	-	-	-	-	-	243	243
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	33.096	33.096
Ostala imovina	33.903	-	-	-	-	-	33.903
Unaprijed plaćeni troškovi	6.585	-	-	-	-	-	6.585
Potraživanja za poreze	-	923	-	-	-	-	923
Odgođeni porezi	-	16.597	-	-	-	-	16.597
Ukupna imovina	294.631	157.947	598.946	1.725.605	48.500	33.339	2.858.968
Obveze i kapital							
Uzeti kamatonosni zajmovi	275	184.632	814.653	1.510.026	101.462	-	2.611.048
Jamstveni depoziti komitenata	902	680	5.892	11.290	23	-	18.787
Obveze temeljem računovodstva zaštite	257	579	3.475	24.725	393	-	29.429
Ostale obveze	29.804	-	-	-	-	-	29.804
IFRS 16	41	93	557	3.961	63	-	4.715
Odgođeni prihod	-	-	27.643	-	-	-	27.643
Ukalkulirani troškovi	-	-	16.136	-	-	-	16.136
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-	-	-	-
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	113.172	113.172
Ukupno obveze i kapital	31.279	185.984	868.356	1.550.002	101.941	121.406	2.858.968
Ročna neusklađenost	263.352	(28.037)	(269.410)	175.603	(53.441)	(88.067)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po financijskom i poslovnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditni rizik predstavlja rizik da najmoprimac neće podmiriti svoje obveze.

Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine

Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima. Na dan 31. prosinca 2020. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolaterala iznosila je 31 milijuna kuna (2019. godine: 42 milijuna kuna).

Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine za zajmove i slična potraživanja se nadzire koristeći internu klasifikaciju kreditnog rizika.

Kreditni rizik prema kategoriji rizika se može prikazati na sljedeći način:

	Kategorija rizika			Ukupno 2020	Ukupno 2019
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3		
31. prosinca 2020.					
Ukupno plasmani	1.745.279	441.856	128.640	2.315.775	2.336.961
Ispravak vrijednosti	-13.789	-14.317	-39.437	-67.543	(53.267)
Ukupna neto potraživanja po financijskom najmu	1.731.490	427.539	89.203	2.248.232	2.283.694

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

31. prosinca 2019.	Kategorija rizika			Ukupno
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	
Ukupno plasmani	1.371.557	895.479	69.925	2.336.961
Ispravak vrijednosti	(4.471)	(23.392)	(25.403)	(53.267)
Ukupna neto potraživanja po financijskom najmu	1.367.086	872.087	44.522	2.283.694

Ukupna potraživanja iz financijskog i poslovnog najma koja se pojedinačno procjenjuju za umanjeње na 31. prosinca 2020. godine iznosila su do 42.777 tisuća kuna (2019. godine: 20.559 tisuća kuna).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po financijskom najmu na 31. prosinca 2020. godine je iznosila do 2.315.775 tisuća kuna (2019.: 2.336.961 tisuća kuna).

Ugovori o financijskom najmu osigurani su pokretnom i nepokretnom imovinom koja je predmet ugovora o najmu, zadužnicama i mjenicama primljenim od klijenata.

Potraživanja za koje nisu identificirani gubici na pojedinačnoj bazi su sljedeća:

31. prosinca 2020.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Potraživanja iz financijskog najma	1.407.363	779.773	93.504	2.280.640
31. prosinca 2020.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu	186.487	35.259	12.434	234.180
31. prosinca 2019.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Potraživanja iz financijskog najma	1.371.557	895.479	53.902	2.320.938
31. prosinca 2019.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu	162.526	102.839	10.482	275.847

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima iz financijskog najma prema industrijskom sektoru:

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Poljoprivreda	107.348	116.686
Kemijska industrija	2.593	2.791
Turizam	120.785	123.916
Graditeljstvo	241.462	219.918
Financijske institucije	10.323	8.361
Trgovina	326.116	347.604
Javni sektor	32.846	33.509
Ostale usluge	1.243.361	1.242.396
Ukupno industrija	2.084.834	2.095.181
Privatne osobe	230.942	241.780
Manje: umanjenje vrijednosti	(67.543)	(53.267)
	2.248.232	2.283.694

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma:

	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2019.
Zagreb i Zapadna Hrvatska	1.098.477	1.109.768
Istočna Hrvatska	270.059	283.616
Istra	270.462	296.611
Dalmacija	676.777	646.966
Manje: umanjenje vrijednosti	(67.543)	(53.267)
	2.248.232	2.283.694

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma s valutnom klauzulom po vrsti komitenta:

	31. prosinca 2020.	Prosječna kamata 2020.	31. prosinca 2019.	Prosječna kamata 2019.
Privatne osobe u kunama s valutnom klauzulom	225.287	5,12%	235.152	4,59%
Poduzeća i obrtnici u kunama s valutnom klauzulom	1.909.545	4,19%	1.926.109	4,37%
	2.134.832		2.161.261	
Umanjenje vrijednosti	(61.415)		(46.094)	
	2.073.417		2.115.167	

Društvo od 2015. godine zaključuje i ugovore o leasingu u kunama, bez valutne klauzule. Ne postoji velika izloženost prema nekom klijentu ili grupi povezanih društava.

Upravljanje kapitalom

Društvo upravlja kapitalom kako bi osiguralo vremenski neograničen nastavak poslovanja uz istovremenu realizaciju najvećeg mogućeg povrata vlasnicima kroz optimiziranje stanja između dužničkog i vlasničkog kapitala. Opća strategija Društva nije se promijenila od 2008. godine.

Ugovori o najmu vezani na euro ne smatraju se da sadrže ugrađeni derivativ koji zahtjeva razdvajanje jer se euro smatra valutom koja se obično upotrebljava u Hrvatskoj prilikom zaključivanja ugovora o najmu.

Regulator tržišta, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("HANFA") temeljem Zakona o leasingu (Nar. nov. 141/13) i Pravilnika o kapitalu leasing društva (Nar. nov. 60/14) propisuje minimalni potrebni kapital u iznosu od 1 milijuna kuna za leasing društva. Ne postoje nikakvi drugi kapitalni zahtjevi.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza valutnog rizika

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2020 godine:

	Vezano uz EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	4.939	-	4.939	58.088	63.027
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.073.416	-	2.073.416	174.816	2.248.232
Potraživanja po poslovnom najmu	18.801	-	18.801	934	19.735
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	215.698	215.698
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	1.887	1.887
Nematerijalna imovina	-	-	-	3.494	3.494
Zalihe	-	-	-	3.488	3.488
IFRS 16	-	-	-	4.001	4.001
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	33.814	33.814
Financijska imovina	-	-	-	243	243
Ulaganja u podružnice	-	-	-	24.496	24.496
Ostala imovina	-	-	-	25.415	25.415
Potraživanja za porez	-	-	-	-	-
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-	-	5.628	5.628
Odgođeni porezi	-	-	-	18.213	18.213
Ukupna imovina	2.097.156	-	2.097.156	570.215	2.667.371
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.255.417	-	2.255.417	145.601	2.401.018
Jamstveni depoziti komitenata	11.696	-	11.696	171	11.867
Obveze temeljem primjene računovodstvene zaštite	-	-	-	31.770	31.770
Ostale obveze	-	-	-	22.796	22.796
IFRS 16	-	-	-	4.131	4.131
Odgođeni prihod	-	-	-	23.858	23.858
Ukalkulirani troškovi	-	-	-	18.511	18.511
Obveza poreza na dobit	-	-	-	881	881
Temeljni kapital	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	144.305	144.305
Ukupno obveze i kapital	2.267.113	-	2.267.113	400.258	2.667.371
Valutna neusklađenost	(169.957)	-	(169.957)	169.957	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Analiza valutnog rizika

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2019 godine:

	Vezano uz EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	45.577	-	45.577	121.409	166.986
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.115.168	-	2.115.168	168.526	2.283.694
Potraživanja po poslovnom najmu	21.518.	-	21.518	893	22.411
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	249.673	249.673
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	1.916	1.916
Nematerijalna imovina	-	-	-	3.635	3.635
Zalihe	-	-	-	2.005	2.005
IFRS 16	-	-	-	4.656	4.656
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	32.645	32.645
Financijska imovina	-	-	-	243	243
Ulaganja u podružnice	-	-	-	33.096	33.096
Ostala imovina	-	-	-	33.903	33.903
Potraživaja za porez	-	-	-	923	923
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-	-	6.585	6.585
Odgođeni porezi	-	-	-	16.597	16.597
Ukupna imovina	2.182.263	-	2.182.263	676.705	2.858.968
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.468.093	-	2.468.093	142.955	2.611.048
Jamstveni depoziti komitenata	18.269	-	18.269	518	18.787
Obveze temeljem primjene računovodstvene zaštite	-	-	-	29.429	29.429
Ostale obveze	-	-	-	29.804	29.804
IFRS 16	-	-	-	4.715	4.715
Odgođeni prihod	-	-	-	27.643	27.643
Ukalkulirani troškovi	-	-	-	16.136	16.136
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-	-
Temeljni kapital	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	113.172	113.172
Ukupno obveze i kapital	2.486.362	-	2.486.362	372.606	2.858.968
Valutna neusklađenost	(304.099)	-	(304.099)	304.099	

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

37. PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNE NEUSKLAĐENOSTI I IZNOSI S FIKSNOM KAMATNOM STOPOM

Društvo nije izloženo većim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčani tok Društva. Naime, kamatne marže su vezane uz referentne indekse te se kamatne stope kvartalno usklađuju tj. mogu se povećati uslijed tih promjena, ali i smanjiti, odnosno nastoji se držati ugovorena kamatna marža tijekom cijelog trajanja ugovora. U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2020. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	63.027	-	63.027	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	226.652	226.652	2.021.580
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	3.833	3.833	15.902
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	215.698	-	-	215.698	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	1.887	-	-	1.887	-
Nematerijalna imovina	3.494	-	-	3.494	-
Zalihe	3.488	-	-	3.488	-
IFRS 16	4.001	-	-	4.001	-
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	33.814	-	-	33.814	-
Financijska imovina	243	-	-	243	-
Ulaganja u podružnice	24.496	-	-	24.496	-
Ostala imovina	25.415	-	-	25.415	-
Unaprijed plaćeni troškovi	5.628	-	-	5.628	-
Potraživanja za plaćeni porez	-	-	-	-	-
Odgođeni porezi	18.213	-	-	18.213	-
Ukupna imovina	336.377	63.027	230.485	629.889	2.037.482
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	0	-	90.443	90.443	2.310.575
Jamstveni depoziti komitenata	5.870	-	-	5.870	5.997
Obveze temeljem primjene raču.zaštite	31.770	-	-	31.770	-
Ostale obveze	22.796	-	-	22.796	-
IFRS 16	4.131	-	-	4.131	-
Odgođeni prihod	23.858	-	-	23.858	-
Ukalkulirani troškovi	18.511	-	-	18.511	-
Obveza poreza na dobit	881	-	-	881	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Zadržana dobit	144.305	-	-	144.305	-
Ukupno obveze i kapital	260.356	-	90.443	350.799	2.316.572
Kamatna neusklađenost	76.021	63.027	140.042	279.090	(279.090)

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

37. PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNE NEUSKLAĐENOSTI I IZNOSI S FIKSNOM KAMATNOM STOPOM (nastavak)

U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2019. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	166.986	-	166.986	-
Potraživanja po financijskom najmu. neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	322.259	322.259	1.961.435
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	6.264	6.264	16.147
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	249.673	-	-	249.673	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	1.916	-	-	1.916	-
Nematerijalna imovina	3.635	-	-	3.635	-
Zalihe	2.005	-	-	2.005	-
IFRS 16	4.656	-	-	4.656	-
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	32.645	-	-	32.645	-
Financijska imovina	243	-	-	243	-
Ulaganja u podružnice	33.096	-	-	33.096	-
Ostala imovina	33.903	-	-	33.903	-
Unaprijed plaćeni troškovi	6.585	-	-	6.585	-
Potraživanja za plaćeni porez	923	-	-	923	-
Odgođeni porezi	16.597	-	-	16.597	-
Ukupna imovina	385.877	166.986	328.523	881.386	1.977.582
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	0	-	305.146	305.146	2.305.902
Jamstveni depoziti komitenata	12.156	-	-	12.156	6.631
Obveze temeljem primjene raču.zaštite	29.429	-	-	29.429	-
Ostale obveze	29.804	-	-	29.804	-
IFRS 16	4.715	-	-	4.715	-
Odgođeni prihod	27.643	-	-	27.643	-
Ukalkulirani troškovi	16.136	-	-	16.136	-
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Zadržana dobit	113.172	-	-	113.172	-
Ukupno obveze i kapital	241.289	-	305.146	546.435	2.312.533
Kamatna neusklađenost	144.588	166.986	23.377	334.951	(334.951)

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

38. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Objavljene prosječne kamatne stope predstavljaju vagani prosječni prinos na financijski instrument u izvještajnom razdoblju. Najveći dio obveza i kamatonosne imovine denominiran je u stranoj valuti:

	Prosječna kamatna stopa 2020. %	Prosječna kamatna stopa 2019. %
Imovina		
Ugovori o najmu za valutnu klauzulu EUR	5,12%	4,40%
Ugovori o najmu u HRK	4,19%	4,94%
Obveze		
Primljeni kamatonosni krediti		
- EUR	0,52%	0,91%
- HRK	1,45%	1,52%

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata te ostalih potraživanja ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. Očekivani budućí gubici ne uzimaju se u obzir.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

	31.12.2020. Knjigovodstvena vrijednost	31.12.2020. Fer vrijednost
Financijska imovina		
Potraživanja po financijskom najmu	2.248.232	2.272.242

Financijske obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.401.018	2.388.760

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Total
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.248.232	2.248.232
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	2.401.018	2.401.018

	31.12.2019. Knjigovodstvena vrijednost	31.12.2019. Fer vrijednost
Financijska imovina		
Potraživanja po financijskom najmu	2.283.694	2.272.810

Financijske obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.611.048	2.611.048

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Total
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.283.694	2.283.694
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	2.611.048	2.611.048

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Društvo je članica mađarske OTP Bank Group. Krajnji vlasnik svih povezanih društava je OTP Bank Nyrt.

Transakcije s povezanim društvima su učinjene po tržišnim cijenama. Tijekom godine Društvo je ostvarilo sljedeće prihode/rashode s povezanim društvima:

	2020.	2019.
Prihodi		
Prihodi od kamata – OTP Banka Hrvatska d.d.	9	9
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Banka Hrvatska d.d.	118	181
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Banka Hrvatska d.d.	16	132
Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d.	159	293
Ukupno OTP Banka Hrvatska d.d.	311	614
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Nekretnine d.o.o.	48	59
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Nekretnine d.o.o.	15	19
Ostali prihodi – OTP Nekretnine d.o.o.	6	9
Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.	69	87
Ostali prihodi – OTP Invest d.o.o.	51	88
Ukupno OTP Invest d.o.o.	51	88
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Savjetovanje d.o.o.	-	5
Ostali prihodi – OTP Savjetovanje d.o.o.	48	14
Ukupno OTP Savjetovanje d.o.o.	48	19
Prihodi od poslovnog najma – kamata – OTP Osiguranje d.o.o.	8	2
Ostali prihodi – OTP Osiguranje d.o.o.	-	-
Ukupno OTP Osiguranje d.o.o.	8	2

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

	2020.	2019.
Prihodi od ulaganja u povezana društva SB Leasing d.o.o.	11.102	4.325
Prihodi od prefakturiranih režijskih troškova SB Leasing d.o.o..	59	58
Ostali prihodi – SB Leasing d.o.o.	-	21
Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.	11.161	4.404
Prihodi od poslovnog najma – kamata Cresco d.o.o.	3	3
Ostali prihodi – Cresco d.o.o.	-	-
Ukupno Cresco d.o.o.	3	3
Sveukupno prihodi s povezanim stranama:	11.650	5.217

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Rashodi	2020.	2019.
<i>OTP Banka Hrvatska d.d.</i>		
Troškovi najma	-	21
Troškovi režija	7	68
Troškovi posredovanja	145	240
Troškovi platnog prometa i slične usluge	285	238
Troškovi od kamata	1.094	842
Troškovi revizije	-	56
Troškovi konverzije dev.sredstava	660	833
Ostali troškovi	3	3
<i>OTP Nekretnine d.o.o. (SB Zgrada d.o.o. pripojena u 2020.)</i>		
Troškovi najma	73	81
Troškovi režija	68	-
<i>SB Zgrada d.o.o. (pripijeno OTP Nekretninama d.o.o. u 2020.)</i>		
Troškovi najma	-	160
Troškovi režija	-	64
<i>SB Leasing d.o.o. u likvidaciji</i>		
Troškovi nabave predmeta financijskog leasinga	107	364
<i>Merkantil banka Zrt</i>		
Troškovi od kamata	26	47
<i>OTP Financing Malta Company LTD.</i>		
Troškovi od kamata	11.565	13.306
Sveukupno rashodi s povezanim stranama:	14.033	16.325
<i>Imovina</i>	31.12. 2020.	31.12.2019.
Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska d.d.	63.027	166.986
<i>Obveze</i>	31.12.2020.	31.12.2019.
Kreditni – OTP Banka Hrvatska d.d.	67.966	50.810
Kreditni – OTP Financing Malta Company LTD.	2.255.417	2.430.880
Kreditni – Merkantil bank Zrt.	-	37.213
	2.323.383	2.518.902

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2020. godini iznosili su 4.397 tisuće kuna (2019. godine: 3.704 tisuća kuna). Društvo ne isplaćuje nagrade članovima Nadzornog odbora.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

41. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2020.	31.12.2019.
Obveze s osnova budućih najamnina	2.011	2.451
Neaktivirani odobreni zajmovi	22.287	58.499
Kazne za prekršaje	-	200
	24.298	61.150

Neaktivirani odobreni zajmovi odnose se na odobrene okvirne kredite od OTP banke Hrvatska i HBOR.

42. SUDSKI SPOROVI

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Zbog mogućnosti da konačni ishod sporova bude na teret Društva na dan financijskih izvještaja Društvo ima rezervirano 1.469 tisuća kuna za sudske sporove (31. prosinca 2019. godine: 1.194 tisuće kuna) (bilješka 33).

43. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nisu nastali nikakvi značajni poslovni događaji ili transakcije, kao ni okolnosti, zaključno s 31. prosinca 2020. godine koji bi imali značajan utjecaj na financijske izvještaje na dan ili za razdoblje tada završeno ili da su od takvog značaja za poslovanje Društva da bi zahtijevala objavu u bilješkama uz financijske izvještaje.

Nastavak pandemije koronavirus

Poslovanje Društva na samom početku 2021. godine i dalje pod utjecajem pandemije uzorkovane virusom COVID – 19. Posljedično, tijekom siječnja 2021. godine je pojedinim klijentima veće izloženosti istekao COVID moratorij te su zatražili produljenje. Kako isto nije bilo u skladu s EBA smjernicama za COVID moratorije isto nije odobreno, već su odobrenja takvih zahtjeva promotrana kao standardno restrukturiranje. Budući rejting takvih klijenata pratiti će se i ažurirati u ovisnosti o izračunatom potencijalnom ekonomskom gubitku. .

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

44. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ovi financijski izvještaji na stranicama od 18 - 96 su odobreni i potpisani za izdavanje u ime OTP Leasing d.d., Zagreb:

Renata Pondeljak

Predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas

Članica Uprave

Gabrijel Cvitković

Član Uprave

Zagreb, 08. ožujka 2021. godine

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2020. godine – nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+2 1+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	1.857.959.477,47	1.810.729.576,12
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	3.634.617,66	3.493.970,63
3	4+5+13+1 4	MATERIJALNA IMOVINA	256.263.419,37	221.597.762,03
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	1.240.702,12	480,62
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	248.432.285,87	215.697.101,73
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	194.469.959,95	180.405.459,12
8		Gospodarska vozila	26.364.808,70	17.399.497,52
9		Plovila	25.171.928,76	15.985.937,14
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	2.425.588,46	1.906.207,95
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	6.572.763,93	5.887.948,35
14		Imovina dana u najam i zakup	17.667,45	12.231,33
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	65.998.881,66	58.568.080,55
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	33.096.000,00	24.496.056,19
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	242.949,80	242.949,80
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	14.857,61	14.857,61
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	32.645.074,25	33.814.216,95
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	1.515.465.659,19	1.508.856.590,32
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.455.003.245,08	1.456.901.891,06
23		Ostala dugotrajna potraživanja	60.462.414,11	51.954.699,26
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	16.596.899,59	18.213.172,59
25	26+27+32 +38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	994.423.616,94	851.013.680,06
26		ZALIHE	33.079.892,78	27.055.034,32
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	793.801.411,03	760.862.786,78
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	1.496.031,44	896.522,05
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	754.893.654,52	728.529.967,63
30		Potraživanja od države i drugih institucija	984.551,58	1.281.726,20
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	36.427.173,49	30.154.570,90
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	555.958,75	68.544,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	555.958,75	68.544,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	166.986.354,38	63.027.314,96
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	6.585.439,16	5.627.864,28
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	2.858.968.533,57	2.667.371.120,46
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	8.783.940.847,14	9.342.616.948,80

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Izveštaj o finansijskom položaju na 31. prosinac 2020. godine – nerevidirano (nastavak)

42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	121.406.807,64	152.538.606,24
43		Upisani kapital	8.212.000,00	8.212.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	3.284.800,00	3.284.800,00
45		Ostale rezerve	0,00	0,00
46		Kapitalne rezerve	21.750,00	21.750,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	90.966.802,19	113.173.057,64
48		Dobit/gubitak tekuće godine	22.206.255,45	31.131.798,60
49		REZERVIRANJA	3.443.299,31	3.407.875,50
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	1.656.134.225,09	1.637.410.247,83
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija	1.490.376.645,90	1.493.113.329,86
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	121.110.598,12	102.043.198,15
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	11.385.026,51	7.582.441,05
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	33.261.954,56	34.671.278,77
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	1.037.648.234,24	835.051.902,37
59		Obveze za kredite ino banaka i finansijskih institucija	977.715.786,04	762.303.397,54
60		Obveze za kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	21.844.821,08	43.557.723,27
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	14.665.975,74	12.707.876,45
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	7.401.604,89	4.285.138,68
64		Ostale kratkoročne obveze	16.020.046,49	12.197.766,43
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	40.335.967,29	38.962.488,52
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	2.858.968.533,57	2.667.371.120,46
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	8.783.940.847,14	9.342.616.948,80

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. - nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	103.884.196,90	103.611.103,85
2		Prihod od kamata - financijski leasing	101.652.956,10	101.610.075,63
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	2.231.240,80	2.001.028,22
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	17.356.944,06	15.121.551,76
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	2.331.423,13	2.527.421,28
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	14.586.851,32	12.539.178,97
8		Ostali kamatni rashodi	438.669,61	54.951,51
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	86.527.252,84	88.489.552,09
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	4.690.940,03	3.628.448,94
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	1.709.507,70	1.782.747,72
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.981.432,33	1.845.701,22
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	99.210.503,64	83.681.656,23
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	82.628.192,79	62.691.330,42
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	1.036.603,06
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	1.260.576,84
18		Dobit od tečajnih razlika	604.527,58	0,00
19		Ostali prihodi	15.977.783,27	18.693.145,91
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	129.311.416,57	110.644.984,26
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	1.874.384,39	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	617.532,85	1.546.281,01
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	1.690.038,87	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	1.726.680,57
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	68.396.630,79	56.205.687,70
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	2.844.602,37	3.695.954,06
27		Troškovi osoblja	33.558.571,95	32.309.762,96
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	14.796.770,32	12.744.242,41
29		Ostali rashodi	5.532.885,03	2.416.375,55
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-30.100.912,93	-26.963.328,03
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	59.407.772,24	63.371.925,28
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	32.935.553,15	25.919.692,09
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	26.472.219,09	37.452.233,19
34		Porez na dobit	4.265.963,64	6.320.434,59
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	22.206.255,45	31.131.798,60
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	0,00	0,00

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. – nerevidirano (nastavak)

39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	22.206.255,45	31.131.798,60
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklade	0,00	0,00

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Izveštaj o novčanom toku - nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	26.472.219,09	37.452.233,19
3	4+...+12	Usklađivanje za:	87.149.986,70	93.180.294,44
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	(1.185.628,38)	509.677,95
5		Amortizacija imovine u leasingu	68.396.630,79	56.205.687,70
6		Neto obračunate tečajne razlike	(18.773.057,31)	2.523.147,67
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	32.935.553,15	25.919.692,09
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	0,00	0,00
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	4.078,50	26.311,44
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	1.751.005,45	3.695.954,06
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	(7.314,24)	0
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	4.028.718,74	4.299.823,53
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	1.061.264,23	1.453.049,19
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(491.452.496,48)	34.787.707,66
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0,00	0,00
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(448.565,64)	1.240.221,50
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0,00	0,00
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	(1.504.432,50)	659.292,46
19		Povećanje/smanjenje zaliha	(8.261.640,48)	6.474.660,94
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(8.438,44)	(1.144.988,49)
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(6.820.372,04)	(9.114.153,06)
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	2.056.226,80	495.760,77
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(3.150.251,76)	749.966,92
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(19.113.957,95)	(14.115.287,20)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(12.899.918,89)	10.352.034,52
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	8.764.622,17	(5.631.660,05)
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(418.155.755,19)	156.839.132,79

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Izveštaj o novčanom toku – nerevidirano (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(13.414.746,20)	(20.722.153,24)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(5.646.099,09)	(1.337.750,35)
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	(2.185.454,50)	(1.527.304,98)
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(21.246.299,79)	(23.587.208,57)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	500.975.861,65	(237.210.963,64)
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	500.975.861,65	(237.210.963,64)
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	61.573.806,67	(103.959.039,42)
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	105.412.547,71	166.986.354,38
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	166.986.354,38	63.027.314,96

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Izveštaj o promjenama kapitala - nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	90.966.802,19	0,00	0,00	99.200.552,19
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	90.966.802,19	0,00	0,00	99.200.552,19
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	22.206.255,45	0,00	0,00	22.206.255,45
5		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	22.206.255,45	0,00	0,00	22.206.255,45
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	113.173.057,64	0,00	0,00	121.406.807,64
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	113.173.057,64	0,00	0,00	121.406.807,64
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	31.131.798,60	0,00	31.131.798,60
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	31.131.798,60	0,00	31.131.798,60
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Izveštaj o promjenama kapitala – nerevidirano (nastavak)

20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	113.173.057,64	31.131.798,60	0,00	152.538.606,24

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine sa izvještajima predanim regulatoru - nerevidirano

Revizorski financijski izvještaj		Prihod od posebnih najamnina kod prijevremenog zatvaranja ugovora	Ostali troškovi vezani uz objekte leasinga na skladištu	Trošak amortizacije auto guma na skladištu	Troškovi po akcijama za objekte u leasingu	Troškovi umanjenja vrijednosti dugorojne imovine	Troškovi otpisa potraživanja za nenasplaćeni PPMV kod prodaje objekata leasinga	Prihodi od umanjenja ispravaka vrijednosti objekata leasinga i objekata na zalih	IFRS16	Prihodi od dodatnih usluga vezanih uz objekte leasinga (CFM održavanje i sl.)	Troškovi dodatnih usluga vezanih uz objekte leasinga (CFM održavanje i sl.)	Prihod od naknade štete kod prijevremenih raskida ugovora o leasingu	Prihod od prefakturiranih troškova djelatnicima	Prihod po uplatama osig.društava kod obračuna lotalnih šteta na objektima leasinga	Prihoda od prodaje imovine po raskinutim ugovorima o financijskom leasingu	Prihod od otpisa obveza za primljene predujmove i sl.	Prihod od prefakturiranih usluga vezanih uz leasing ugovore	HANFA Financijski izvještaj		
Prihod od kamata i slični prihodi	103.611.104																		101.610.076	Prihod od kamata - financijski leasing
																			2.001.028	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	15.066.600																		2.527.421	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
																			12.539.179	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
	54.952																		54.952	Ostali kamatni rashodi
Neto prihod od kamata	88.489.552	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88.489.552	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
Prihod od naknada i provizija	3.628.449																		3.628.449	PRIHODI OD PROVIZUJA I NAKNADA
Rashod od naknada i provizija	1.782.748																		1.782.748	RASHODI ZA PROVIZUJE I NAKNADA
Neto prihod od naknada i provizija	1.845.701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.845.701	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZUJA I NAKNADA
	74.639.337	769.605	-3.803.037	0	0	0	0	2.898.497	0	2.747.617	0	1.642.908	191.173	1.577.910	1.036.603	286.319	1.694.724	83.681.656	OŠTALI POSLOVNI PRIHODI	
Prihodi po osnovi poslovnog najma	61.921.725	769.605																	62.691.330	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing															1.036.603				1.036.603	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing			-3.803.037							2.747.617		1.642.908						673.089	1.260.577	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Ostali prihodi iz poslovanja	12.717.612							2.898.497					191.173	1.577.910		286.319	1.021.636	18.693.146		Ostali prihodi

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine sa izvještajima predanim regulatoru – nerevidirano (nastavak)

Revizorski financijski izvještaj	Prihod od posebnih najamnina kod prijevremenog zatvaranja ugovora	Ostali troškovi vezani uz objekte leasinga na skladištu	Trošak amortizacije auto guma na skladištu	Troškovi poskupljenja za objekte u leasingu	Troškovi umanjenja vrijednosti dugotrajne imovine	Troškovi otpisa potraživanja za nenasplaćeni PPMV kod prodaje objekata leasinga	Prihodi od umanjenja ispravka vrijednosti objekata leasinga i objekata na zalih	IFRS16	Prihodi od dodatnih usluga vezanih uz objekte leasinga (CFM održavanje i sl.)	Troškovi dodatnih usluga vezanih uz objekte leasinga (CFM održavanje i sl.)	Prihod od naknade štete kod prijevremenih raskida ugovora o leasingu	Prihod od prefakturiranih troškova djelatnicima	Prihod po uplatama osig.društava kod obračuna totalnih šteta na objektivima leasinga	Prihoda od prodaje imovine po raskinutim ugovorima o financijskom leasingu	Prihod od otpisa obveza za primijene predjmove i sl.	Prihod od prefakturiranih usluga vezanih uz leasing ugovore	HANFA Financijski izvještaj	
Ostali rashodi iz poslovanja	109.610.298	0	0	33.438	0	-317.490	0	0	0	0	0	191.173	0	0	0	1.127.566	110.644.984	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	1.546.281,01																1.546.281	Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing
Gubitak od tečajnih razlika	1.726.681																1.726.681	Gubitak od tečajnih razlika
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	59.901.642																58.205.698	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
																	3.695.954	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi osoblja	32.309.763																32.309.763	Troškovi osoblja
Administrativni troškovi	11.392.086			33.438									191.173			1.127.566	12.744.242	Opći i administrativni troškovi poslovanja
Ostali rashodi iz poslovanja	2.733.665					-317.490											2.416.376	Ostali rashodi
Gubici od umanjenja vrijednosti	22.737.143			-33.438		317.490	2.896.497										25.919.692	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	32.627.149	769.605	-3.803.037	0	0	0	0	0	2.747.617	0	1.642.908	0	1.577.910	1.036.603	286.319	567.158	37.452.233	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	6.320.435																6.320.435	Porez na dobit
Dobit/(Gubitak) za godinu	26.306.715	769.605	-3.803.037	0	0	0	0	0	2.747.617	0	1.642.908	0	1.577.910	1.036.603	286.319	567.158	31.131.799	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

Napomena: na nekim pozicijama dolazi do razlike zbog zaokruživanja.

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine sa izvještajima predanim regulatoru – nerevidirano

Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija danih predujmova za objekte financijskog leasinga	Reklasifikacija IFRS16	Rezerve proizašle iz transakcija zaštite - MRS 39	Reklasifikacija unaprijed plaćenog PPMV-a kod ugovora oper.leasinga	Reklasifikacija unaprijed plaćenog PPMV-a kod ugovora o financijskom leaasingu	HANFA Financijski izvještaj
Nematerijalna imovina	3.493.971						NEMATERIJALNA IMOVINA
						481	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	215.697.582					215.697.102	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	1.887.058		4.000.890			5.887.948	Ostala materijalna imovina
Ulaganja u povezana društva	24.496.056					24.496.056	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
	242.950					242.950	Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire
	14.858					14.858	Dani dugotrajni depoziti
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.248.232.365					-39.158.259	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
						-23.642.246	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Zalihe	3.488.135	23.566.900					Zalihe
Potraživanja po poslovnom najmu	19.734.428				-18.837.906		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Ostala imovina	1.281.726						Potraživanja od države i drugih institucija
	12.231						Imovina dana u najam i zakup
	37.282				12.759.158	39.158.259	Ostala dugotrajna potraživanja
	68.544						Ostala kratkotrajna financijska imovina
	28.001.366	-23.566.900	-4.000.890		6.078.748	23.642.246	Ostala kratkotrajna potraživanja
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	33.814.217						Ostala dugotrajna financijska imovir
Novac i novčani ekvivalenti	63.027.315						NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	5.627.864						PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
Odgođena porezna imovina	18.213.173						Odgođena porezna imovina
UKUPNA AKTIVA	2.667.371.120	0	0	0	0	0	UKUPNA AKTIVA

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine sa izvještajima predanim regulatoru– nerevidirano (nastavak)

Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija kratkoročnih obveza za depozite i jamstva po osnovi leasinga	Reklasifikacija IFRS 16	Reklasifikacija obveza za kratkoročne kredite i kamate	Reklasifikacija obveza poreza na dobit	Reklasifikacija ostalih ukalkuliranih troškova	Obračunati troškovi za neisplaćene bonuse i izvršene usluge za koje nisu pristigli računi	HANFA Financijski izvještaj	
KAPITAL I REZERVE	162.638.808	0		0	0	0	0	162.638.808	KAPITAL I REZERVE
Temeljni kapital	8.233.750							8.212.000	Temeljni kapital
								21.750	Kapitalne rezerve
Zadržana dobit	144.304.856							113.173.058	Zadržana dobit/preneseni gubitak
								31.131.799	Dobit/gubitak tekuće godine
	2.447.668.607	-4.286.139	0	-806.881.121	0	0	0	1.887.410.248	DUGOROČNE OBVEZE
Jamstveni depoziti komitenata	11.867.590	-4.286.139						7.582.441	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.401.017.649			-762.303.398				1.493.113.330	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
				-43.557.723				102.043.196	Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
Dugoročne obveze	34.671.279							34.671.279	Ostale dugoročne obveze
	24.906.643	4.286.139	0	806.881.121	0	0	0	836.061.802	KRATKOROČNE OBVEZE
Ostale obveze	24.906.643			762.303.398				762.303.398	Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
				43.557.723				43.557.723	Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
		4.286.139						4.286.139	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	24.906.643						12.707.876	Obveze za predujmove po osnovi leasinga	
								12.197.786	Ostale kratkoročne obveze
Obveza poreza na dobit									
Rezervacije	3.407.876							3.407.876	REZERVIRANJA
Ukalkulirani troškovi	15.103.910							38.982.489	ODGOBENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
Odgođeni prihod	23.858.578							0	
	2.887.371.120	0	0	0	0	0	0	2.887.371.120	UKUPNA PASIVA