

OTP Leasing d.d. Zagreb

**GODIŠNJE FINANCIJSKO  
IZVJEŠĆE I IZVJEŠĆE  
NEOVISNOG REVIZORA  
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.  
prosinca 2021. GODINE**





	Stranica
Izvešće Uprave	1-12
Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih financijskih izvještaja	13
Izvešće neovisnog revizora	14-19
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	20
Izveštaj o financijskom položaju	21
Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	22
Izveštaj o novčanom toku	23-24
Bilješke uz financijske izvještaje	25-99
Dodatak 1. – Ostale zakonske i regulatorne obveze	100-107
Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja	108-111



Poštovani klijenti i poslovni partneri

### Poslovno okruženje

2021. godina je donijela oporavak gospodarskih aktivnosti, za razliku od iznimno izazovne 2020. godine. Taj oporavak bi, sukladno posljednjim projekcijama HNB-a, trebao pratiti i očekivani rast bruto domaćeg proizvoda od 8,5%. 2021. godina će ostati zapamćena i kao godina u kojoj je započela proizvodnja i distribucija cjepiva protiv korona virusa, a što je pridonijelo stvaranju preduvjeta za održavanje turističke sezone. Prema podacima Državnog zavoda za statistiku, od siječnja do studenog 2021. godine ostvaren je rast noćenja u odnosu na 2020. godinu od čak 72%, dok je broj dolazak porastao za 81%. Do kraja 2021. godine se, prema očekivanjima Hrvatske narodne banke, predviđalo dostizanje predpandemijskih razina gospodarskih aktivnosti a rast bruto domaćeg proizvoda u 2022. godini bi trebao biti umjereniji i iznositi 4,1%.

Gospodarstva zemalja u okruženju tijekom 2020. godine su doživjela sličnu sudbinu kao i gospodarstvo Republike Hrvatske. Razvijenija gospodarstva unutar Eurozone su se tradicionalno pokazala otpornijima na šokove, pa je pad BDP-a na razini cijele Eurozone bio u prosjeku 6,4%. Prema očekivanjima Europske komisije u 2021. godini se za Eurozonu može očekivati rast gospodarstva od 5%.

Gospodarski *lockdown* je početkom 2021. godine uzrokovao dosta pesimističnu situaciju na tržištu rada i to naročito u uslužnom sektora. Posljedica toga je i relativno visoka stopa nezaposlenosti od 9,8% u siječnju, odnosno 165 tisuća nezaposlenih. Popuštanjem epidemioloških mjera i postupno otvaranje gospodarstva utjecali su na trend smanjenja stope nezaposlenosti, a najniža ovogodišnja stopa nezaposlenosti je zabilježena u rujnu i iznosila je 7,0%, odnosno 119 tisuća nezaposlenih. Završetkom turističke sezone zabilježena je smanjena potražnja za radnom snagom, što se ponovo odrazilo na povećanje stope nezaposlenosti na 7,4% u studenome, kada je i zabilježen porast broja nezaposlenih na 125 tisuća.

Na početku 2021. godine potražnja za dobrima i uslugama je bila skromnija što je utjecalo na stopu inflacije pa je ona na godišnjoj razini je bila -0,3%. Postupno otvaranje gospodarstva uzrokuje i izraženiji rast osobne potrošnje kao komponente bruto domaćeg proizvoda, što dovodi do rasta opće razine cijena. S obzirom da je na globalnoj razini uslijed negativnih posljedica pandemije zabilježen poremećaj u ponudbenim opskrbnim lancima, došlo je do kontrakcije ponude što je dodatno utjecalo na porast stope inflacije. Sve navedeno, uzrokovalo je trend rasta stope inflacije u Republici Hrvatskoj tijekom cijele 2021. godine pa je ona iznosila 5,5% u prosincu. U 2022. godini očekuje se usporavanje stope inflacije na prosječnu razinu od 2,1%.

U 2021. godini dolazi i do oporavka i stabilizacije javnih financija nakon što je u 2020. godini stavljen izrazito velik pritisak na javne financije. Pritisak na javne financije se dvojako očitovao kroz smanjene proračunske prihode, ponajprije od poreza na dodanu vrijednost, te povećane proračunske rashode zbog fiskalnog paketa pomoći realnom gospodarstvu u svrhu očuvanja radnih mjesta u razdoblju epidemije.



Oštar pad bruto domaćeg proizvoda i povećanje budžetskog deficita dovodi krajem 2020. godine do porasta odnosa budžetskog deficita prema bruto domaćem proizvodu na 8%, dok je istovremeno zabilježen i porast javnog duga naspram bruto domaćeg proizvoda na razinu iznad 90%. Gospodarski oporavak bi mogao u 2021. godini rezultirati dodatnom stabilizacijom proračunskih prihoda i rashoda kao i činjenicom da bi proračunski deficit mogao biti na razini od 4% bruto domaćeg proizvoda. S druge strane, očekuje se i pad odnosa javnog duga naspram bruto domaćeg proizvoda prema 86% bruto domaćeg proizvoda. Sredinom studenoga 2021. godine bonitetna kuća Fitch je podignula kreditni rejting Republike Hrvatske na razinu BBB uz pozitivne izgleda, što je ujedno najbolji kreditni rejting kojeg je ostvarila Republika Hrvatska.

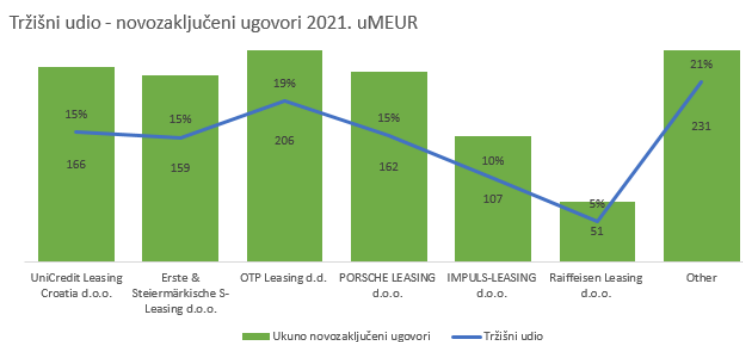
Hrvatska narodna banka nastavila je provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku tijekom 2021. godine i na taj način pružati gospodarstvu prijeko potrebnu potporu za oporavak nakon prošlogodišnjeg izrazito oštrog pada bruto domaćeg proizvoda. U pogledu monetarnih operacija, Hrvatska narodna banka nastavila je pružati likvidnost bankarskom sektoru putem kratkoročnih redovitih operacija na tržištu novca, no interes banaka je u potpunosti izostao zbog izrazito visokog viška likvidnosti sustava. Posljedice izrazito ekspanzivne monetarne politike Hrvatske narodne banke rezultiralo je niskim kamatne stope na međubankarskom tržištu. Bankarski sektor je početkom godine u manjem opsegu ublažio uvjete kreditiranja za sektor stanovništva, ali je istovremeno zabilježeno pooštavanje uvjeta kreditiranja za poduzeća.

Na dan 31.12.2021. godine u Republici Hrvatskoj je bilo 15 registriranih leasing društava. Ukupna imovina je na kraju 2021.godine iznosila 19,9 milijarde kuna, što predstavlja rast od 1,2 u odnosu na isti period 2020. godine, odnosno 2,1%. Sveobuhvatna dobit leasing društava veća je za 167,9 milijuna kuna je u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, idobit je 98,1 % i iznosi 339,1 mil. HRK. U segmentu operativnog leasinga nastavlja se trend godišnjeg pada nedospjele ugovorene vrijednost aktivnih ugovora, i to za 2,28 %, dok se u segmentu financijskog leasinga bilježi godišnji rast od 3,28 %. Kod vrijednosti novozaključenih ugovora u operativnom leasingu godišnji rast vrijednosti ugovora iznosio je 3,44 %, dok je rast vrijednosti novozaključenih ugovora u segmentu financijskog leasinga iznosio 28,35 %. Tome je najviše pridonijelo povećanje vrijednosti ugovora čiji su objekt leasinga osobna vozila (4,2 mlrd. HRK), gospodarska vozila (1,5 mlrd. HRK) te postrojenja, strojevi i oprema (778,5 mil. HRK). Promatrajući agregirano, u ukupnoj djelatnosti leasinga vrijednost novozaključenih ugovora u 2021. godini porasla je na godišnjoj razini za 1,5 mlrd. HRK (23,6 %).



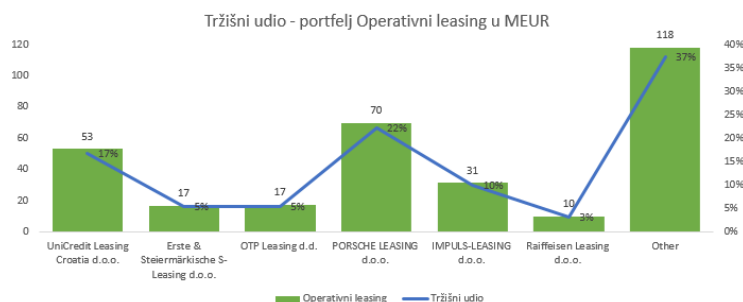
## Pregled rezultata poslovanja

OTP Leasing d.d. je u 2021. godini ostvarilo izvanredne rezultate. Usprkos pandemiji koja je obilježila i ovu poslovnu godinu, sredinom godine Društvo je postalo lider u industriji po broju novozaključenih ugovora a što je vidljivo u Grafikonu 1. gdje su obrađeni podaci na 31.12.2021



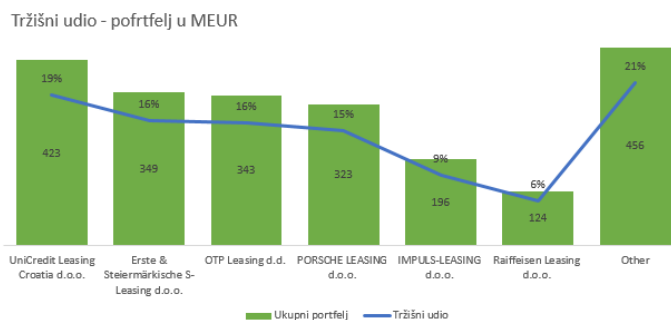
Grafikon 1. (izvor: HANFA; Mjesečni izvještaj – siječanj 2022)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine neto dobit Društva iznosila je HRK 36.496 tisuća kuna (2020: 31.132 tisuća) i veća je za 17,23% u usporedbi s 2020. godinom. Ukupni neto prihodi od kamata i naknada te prihodi od poslovanja u 2021 godini iznosili su 165 milijuna kuna (2020: 157 milijuna kuna) i predstavljaju porast od 5,2% u odnosu na 2020. godinu. Od 165 milijuna kuna poslovnih prihoda, 56,60% predstavljaju kamatni prihodi, odnosno 93 milijuna kuna, što je porast kamatnog prihoda od 7,86% u odnosu na kamatni prihod 2020. godine. Prihodi od operativnog leasinga sudjeluju u ukupnim poslovnim prihodima s 39,51%, što predstavlja skroman rast od 0,65% u odnosu 2020. godinu. Društvo ima manji dio portfelja u operativnom leasingu u odnosu na tržište, a što je vidljivo i iz Grafikona 2.



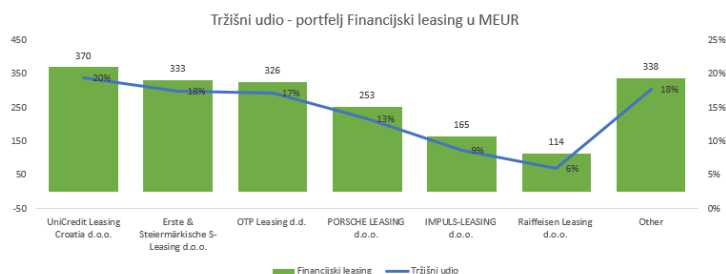
Grafikon 2. (izvor: HANFA; Mjesečni izvještaj – siječanj 2022)

Grafikoni 3 i 4 donose pregled tržišta na 31.12.2021. i poziciji OTP Leasinga d.d. na njemu a gledajući ukupni portfelj te portfelj financijskog leasinga. U ukupnom portfelju, Grafikon 3., OTP Leasing zajedno s Erste & Steiermarkische S-Leasingom d.o.o. zauzima drugu poziciju, a razlika u odnosu na vodeći UniCredit Leasing Croatia d.o.o. iznosi samo 3%. No, još manja razlika je između druge i treće pozicije, samo 1%. Sve ove brojke najavljuju vrlo uzbudljivu i izazovnu 2022. godinu.



Grafikon 3. (izvor: HANFA; Mjesečni izvješćaj – sijećanj 2022)

Grafikon 4 donosi pregled tržišta na 31.12.2021. godine po financijskom leasingu.



Grafikon 3. (izvor: HANFA; Mjesećni izvješćaj – sijećanj 2022.)

Ukupni operativni rashodi Društva u 2021. godini iznosili su 122 milijuna kuna (2020: 131 milijuna kuna) te su u odnosu na prethodnu godinu manji za 7,0% zahvaljujući prije svega optimizaciji pojedinih poslovnih procesa i povećanju efikasnosti. Operativni rashodi odnose se najvećim dijelom na trošak amortizacije, pri ćemu najveći udio predstavlja amortizacija materijalne imovine dane u operativni leasing), i to s udjelom od 44,3%, a u odnosu na prethodnu godinu manji su za 10,0%. Pad troška amortizacije za operativni leasing u skladu je s padom portfelja operativnog leasinga. Izvršni prihodi i ostvarene ušćede na rashodovnoj strani povoljno utjeću i na „cost/income“ pokazatelj Društva.

Iako su ispravci (umanjenja) vrijednosti za sumnjiva i sporna potraživanja u 2021. godini bila pod utjecajem nove (strože) definicije defaulta dok je naplata potraživanja bila pod povećalom što Grupe što regulatora (promjena pristupa sukladnoj novoj regulativi i EU direktivama), Društvo je na ovoj poziciji Raćuna dobiti i gubitka ostvarilo pozitivne pomake. Udio umanjena vrijednosti u operativnim rashodima 2021. godine i dalje je znaćajan iznos koji u ukupnim poslovnim rashodima participira s iznosom od 15,8 milijuna kuna odnosno 13,0%. No, u odnosu na 2020. godine ova pozicija je za 30,43% manja što je rezultat visoke učinkovitosti naplate potraživanja Društva.

Pokrivenost ispravcima vrijednosti za očekivane kreditne gubitke potraživanja koja su u kašnjenju preko 90 dana iznosila je 45,2% u 2021. godini (izvješćaj prema danima kašnjenja; pokrivenost rezervacijama za očekivane kreditne gubitke potraživanja koja su alocirana u Stupanj 3).



Izvršnost poslovanja u 2021. godini prelijevaju se u konačnici i na pokazatelje profitabilnosti. Realizirani povrat od vlastitog kapitala (ROE) u 2021. godini iznosi 19,4% i gotovo je na razini 2020. godine za razliku od povrata na prosječnu aktivnu (ROAA) koji za 2021. godinu iznosi 1,56% i veći je čak 143,4% u odnosu na 2020. godinu.

### **Razvoj budućeg poslovanja**

Ključne strateške odrednice Društva se i dalje nisu promijenile - biti univerzalno leasing društvo koje financira sve vrste objekata leasinga (osim nekretnina), svim vrstama primatelja leasinga u svim regijama kroz različite kanale prodaje. Zbog ograničenog potencijalnog tržišta, jake konkurencije te globalno dostupnih izvora financiranja, i dalje se očekuje pad kamatnih stopa. Zbog strogo definirane regulative poslovanja, leasing društva nisu u mogućnosti nadoknaditi očekivani pad kamatnog prihoda uvođenjem dodatnih naknada.

S druge strane, sve zahtjevnija zakonska i interna regulativa, uvođenje EUR-a te strateško opredjeljenje za digitalnu transformaciju poslovanja traži veći broj visoko educiranih i stručnih resursa, što je uzeto u obzir kroz planirane povećane operativne troškove poslovanja te dostatna kapitalna ulaganja. Stoga je nužno osigurati dodatni rast zdravog portfelja, kako bi se osigurala zadovoljavajuća profitabilnost i dugoročna stabilnost poslovanja.

Očekuje se da će tržište leasinga u ovoj godini rasti za 20% u odnosu na prošlu godinu, te da će u 2022. godini dosegnuti razine tržišta iz 2019. godine i to zbog niže navedenih razloga:

- smanjenja utjecaja COVID pandemije uslijed procjepljivanja populacije,
- očekivanog nastavka snažnog rasta ukupne gospodarske aktivnosti u zemlji,
- oporavka tržišta u rent-a-car i nautičkom segmentu,
- potencijalnog rasta turističkih aktivnosti.

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. Očekuje se nedostatak i kašnjenje isporuka vozila uslijed nastavka problema u lancima dobave poluvodiča. Stoga će Društvo svoje napore usmjeriti na otvaranje novih strateških suradnji te intenzivnu komunikaciju i podizanje nivoa kvalitete usluge prema postojećim.

U 2022. godini Društvo planira zadržati vodeću tržišnu poziciju za novozaključene ugovore, 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 i digitalizaciju 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 2022. planira njihov udio u ukupnoj strukturi od 62%.





Gospodarska vozila, u koje spadaju kamioni, prikolice, autobusi i specijalna vozila, također su dio strateške odrednice uzevši u obzir da je u realizaciji za 2022. 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 umjereno 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 umjereno 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, te će naglasak biti na digitalnoj transformaciji poslovanja, 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 ne samo za nove plasmane, već i kroz intenzivnije praćenje kreditnog rizika za postojeći portfelj, kao i tržišnim i operativnim rizicima. Pojačane i sustavne aktivnosti naplate potraživanja koje su se poduzimale tijekom 2021. godine će se nastaviti i u narednom razdoblju, uz sveobuhvatnije praćenje koristeći programske alate kojima će se unaprijediti praćenje interne učinkovitosti u poduzimanju aktivnosti naplate potraživanja. Restrukturiranje leasing plasmana kod klijenata čije poslovanje je i dalje pogođeno pandemijom će biti nužno kako bi se omogućilo klijentima koji imaju zdrave poslovne modele da opstanu i dalje razvijaju svoje poslovanje. Ulaganje u razvoj i unaprjeđenje poslovnih procesa kroz njihovu automatizaciju i digitalizaciju je jedna od glavnih strateških odrednica, kao i nastavak provođenja razvojnih i edukacijskih programa za ljudske potencijale Društva. Koristeći tehnička rješenja za praćenje i analizu zadovoljstva 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**

Društveno odgovorno poslovanje dio je poslovne politike OTP Leasing d.d. kao i OTP grupe Hrvatska. U 2021. godini Društvo je nastavilo njegovati posvećenost odgovornom i transparentnom poslovanju, od odobravanja leasing plasmana do upravljanja rizicima, odnosima prema zaposlenicima, dobavljačima, te široj društvenoj zajednici.

OTP Banka d.d. Hrvatska pokrenula je projekt potpune integracije okolišnih, društvenih i upravljačkih (ESG) standarda u poslovnu strategiju, politike i upravljanje rizicima. Integracija načela održivosti podrazumijeva i uključenje doprinosa ciljevima održivog razvoja UN-a u svim segmentima, a OTP Leasing d.d. će kao članica OTP grupe Hrvatska aktivno sudjelovati u radu na ovom projektu.

Od listopada 2021. godine OTP Leasing d.d. za dio svojih poslovnih prostora nabavlja električnu energiju iz obnovljivih izvora. Naime, OTP banka d.d. kao nositelj krovnog ugovora s HEP Opskrbom sklopila je okvirni ugovor za nabavku sto posto zelene električne energije. ZelEn je jedinstveni proizvod HEP-Opkrbe, a sredstva prikupljena kupnjom zelene energije se usmjeravaju u projekte energetske učinkovitosti te u razvoj obnovljivih izvora. Tijekom 2022. godine OTP Leasing d.d. će u potpunosti preusmjeriti nabavu električne energije iz obnovljivih izvora.

U 2021. godini OTP Leasing d.d. je nastavio donacijama pomagati rad udruga za djecu i unapređenje života djece i obitelji, rad neprofitnih humanitarnih organizacija, razvoj sporta i mladih, očuvanje kulturne, povijesne i tradicijske baštine te očuvanje okoliša. Donirali smo: „Projekt Sreća“, „Smiješak za sve“, „Mali zmaj“ te niz lokalnih udruga i sportskih klubova diljem države.

Tijekom 2021. godine i dalje smo posebnu pažnju posvećivali zdravlju i dobrobiti svih dionika, ali prvenstveno naših zaposlenika i klijenata. U fokusu nam je bilo osigurati rad u sigurnom i epidemiološki prihvatljivom okruženju, a hibridni način rada je postala svakodnevnica.

Nadalje, za što lakši život i rad u pandemiji, ali i uvjetima prirodnih katastrofa kao što su zagrebački i banijski potres, za sve zaposlenike smo osigurali kontinuiranu vanjsku psihološku pomoć i podršku. Strukturirana edukacija „OTPL potakni“ svim našim organizacijskim jedinicama koje rade s klijentima pružila je pomoć u novom načinu pristupa klijentima u izazovnim i izmijenjenim uvjetima rada.

Fokus u narednom razdoblju će biti usmjeren na definiranje sveobuhvatne ESG strategije sa jasnim akcijskim planovima i namjerom da se značajnije podrže financiranja električnih vozila koji spadaju u jedan od zelenih proizvoda te produbljuje suradnja s partnerima koji podržavaju i provode društveno odgovorno poslovanje. .

U narednom razdoblju kod nove nabave službenih vozila za vlastite potrebe, OTP Leasing d.d. će nastojati povećati udio električnih vozila u ukupnom voznom parku. U skladu sa provođenjem strateške odrednice vezane uz digitalnu transformaciju poslovanja, jedan od zadataka će biti racionalizacija potrošnje papira i tiskanih materijala. I dalje ćemo razvijati transparentno poslovanje i omogućavati klijentima visoki nivo informiranosti o našoj ponudi i proizvodima, kako bi mogli donositi utemeljenje odluke kod preuzimanja novih financijskih obveza.



### **Podaci o otkupu vlastitih dionica**

Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice.

### **Podaci o postojećim podružnicama i ovisnim društvima**

Sukladno Sudskom registru, Društvo ima 45 registriranih podružnica u Republici Hrvatskoj.

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

Dana 16.12.2021. OTP Leasing d.d. je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga zatražio odobrenje za pripanje SB Leasing d.o.o. u likvidaciji Društvu. Dana 24.02.2022. Društvo OTP Leasing d.d. je zaprimilo odobrenje o pripajanju. Planirani datum pripajanja je 01.07.2022.

### **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.

Društvo se usklađuje sa smjernicama ESG (environmental, social, governance ) izvještavanja u sklopu Zelenog plana EU-a, a u ulozi tržišnog lidera leasing industrije u suradnji s partnerima kreira i potiče nove proizvode s pozitivnim utjecajem na klimatske promjene. Trenutno se posebne ponude odnose se na financiranje električnih vozila.



### **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 12.916 tisuća kuna (2020. godine: negativan učinak u iznosu 9.920 tisuća kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali suprotan učinak na dobit i glavnica, a iznosi u tablici bi bili negativni. Društvo je u 2021. godini započelo projekt uvođenja eura u skladu s Nacionalnim planom zamjene hrvatske kune eurom i Zakonom o euru. S obzirom da izloženost Društva promjenama valutnog tečaja kune u odnosu na švicarski franak (CHF) nije materijalno značajna, uvođenjem eura će se većina valutnog rizika eliminirati.



### ***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 izvješćaja 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.

U portfelju Društva ima Ugovora o najmu koji su ugovoreni s varijabilnom kamatnom stopom i gdje je varijabilni dio vezan uz referentnu kamatnu stopu ovisno o ugovorenoj valutnoj klauzuli. Društvo redovito upravlja ovim kamatnim rizikom kroz prilagodbe varijabilnog dijela kamatnih stopa. Ove prilagodbe se odražuju u istim vremenskim okvirima koji su definirani za promjene varijabilnih dijelova kamatnih stopa na izvore financiranja pa se može zaključiti da postoji prirodna zaštita za minimiziranje ovog rizika.

Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti budućih neto kamatnih prihoda na promjenu prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu s varijabilnom kamatnom stopom te uzete kamatonosne zajmove s varijabilnom kamatnom stopom za jedan postotni poen. Porast prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa za jedan postotni poen rezultirao bi povećanjem neto kamatnog prihoda u iznosu 1.007 tisuća kuna (2020. godine: povećanjem neto kamatnog prihoda u iznosu 1.383 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 djeluje 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.

Tijekom prijašnjih godina i do studenog 2021. godine Društvo je koristilo 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 je provjeravalo 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. je izračunavao 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 prikazivale su se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (kao prihodi ili rashodi od tečajnih razlika).

Prvi početak primjene je bio 1. siječnja 2010. godine, no zbog planiranog ulaska Republike Hrvatske u Eurozonu učinkovitost zaštite se značajno smanjila, odnosno postala je malo vjerojatna zbog činjenice da se isti odnosi samo na buduće novčane tokove (primitke) 2022. godine. Obzirom da zaštita prema Međunarodnim računovodstvenim standardima mora biti vrlo učinkovita retrospektivno i prospektivno, Društvo je donijelo odluku o ukidanju zaštite. Ukidanje zaštite je u poslovnim knjigama provedeno u prosincu 2021. godine temeljem Odluke Uprave s ukupnim negativni utjecajem na rezultat u iznosu od 1.539 tisuća kuna.

## 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;
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu vremenske neograničenosti poslovanja.

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 posloводства, 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 100-107, zajedno s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 108-111 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 2022. godine





**Building a better  
working world**

Ernst & Young d.o.o.  
Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb  
Hrvatska / Croatia  
MBS: 080435407  
OIB: 58960122779  
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800  
Fax: +385 1 5800 888  
www.ey.com/hr

Banka / Bank:  
Erste & Steiermärkische Bank d.d.  
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka  
Hrvatska / Croatia  
IBAN: HR3324020061100280716  
SWIFT: ESBCHR22

## Izvešće neovisnog revizora

Vlasnicima društva OTP Leasing d.d.

## Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

### Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva OTP Leasing d.d. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2021., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

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

### Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora *u odjeljku o revizorovim odgovornostima* za reviziju godišnjih financijskih izvještaja.

Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

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

### Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem, pripremljen je u tom kontekstu. Ispunili smo obveze opisane u *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*, uključujući to pitanje. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza u financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući provedene postupke za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvještajima.

**EY**Building a better  
working world

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p><b>Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu</b></p> <p>Za više detalja, molimo pogledajte Bilješku 2 Značajne računovodstvene politike, Financijski instrumenti, Bilješku 12 Gubitak od umanjenja vrijednosti, neto , Bilješku 18 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, Bilješku 19 Potraživanja po poslovnom najmu i Bilješku 36 Upravljanje rizicima, Kreditni rizik.</p> <p>Na dan 31. prosinca 2021. potraživanja iz financijskog i operativnog najma predstavljaju više od 88% imovine. Društvo je priznalo umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslovnog najma u iznosu od 4.036 tisuća kuna i umanjenje vrijednosti potraživanja iz financijskog najma u iznosu od 82.011 tisuća kuna.</p> <p>Pri izračunu umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, koriste se statistički modeli s vjerojatnošću neispunjenja obveza kao ulaznim parametrom koji zahtijeva značajnu prosudbu Uprave.</p> <p>Pri izračunu umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, izračun se temelji na klasifikaciji rizika uključenih dužnika i pretpostavkama u vezi s budućim novčanim tokovima.</p> <p>Nadalje, ispravnost klasifikacije izloženosti potraživanja u odgovarajuću fazu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti ("MSFI 9") ovisi o prosudbama i pretpostavkama Društva o pravilnom odabiru okidača za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika od kupaca.</p> <p>Zbog niza prosudbi i pretpostavki korištenih u modelima, kao i značajnosti iznosa uključenih u financijske izvještaje, ovo područje se smatra ključnim revizijskim pitanjem.</p>	<p>Procijenili smo prikladnost računovodstvenih politika i ocijenili primijenjene metodologije umanjenja vrijednosti te ih usporedili sa zahtjevima MSFI-ja 9 Financijski instrumenti.</p> <p>Koristeći stručnjake na području kreditnog rizika, na uzorku smo testirali ispravnost klasifikacije potraživanja u ispravnu fazu, kao što je definirano metodologijom razvijenom od strane Društva. Također smo procijenili razumnost pristupa za procjenu vjerojatnosti neispunjenja i metodologije računanja trenutnih gubitaka za slučaj neispunjenja.</p> <p>Tamo gdje su rezervacije izračunate na osnovu modela, procijenili smo dizajn i implementaciju modela, uključujući kvalitetu podataka koji se koriste za dobivanje parametara modela. Procijenili smo razumnost metodoloških pretpostavki modela umanjenja vrijednosti koje je primijenila Uprava za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka. Na uzorku smo također testirali ispravnost brojača dana koji pokazuje dospjeće dospelih rata najma.</p> <p>Tamo gdje su rezervacije izračunate na pojedinačnoj osnovi, na uzorku smo procijenili pretpostavke koje koristi Uprava s obzirom na trenutne ekonomske parametre i pretpostavke najčešće korištene u industriji. Kako bismo zaključili da li je potrebno knjižiti dodatnu rezervaciju, napravili smo procjenu kreditne sposobnosti najmoprimca, analizirajući povijest plaćanja i informacije o kolateralu (objektu najma). Također smo testirali ispravnost dostavljenih podataka, uspoređujući ih s potpisanim ugovorima, bankovnim izvodima i procjenama vrijednosti objekata ugovora o najmu.</p> <p>Također, ocijenili smo primjerenost relevantnih objava u financijskim izvještajima, te njihovu usklađenost s MSFI-ima, usvojenima od EU.</p>

## Ostala pitanja

Reviziju financijskih izvještaja Društva za godinu završenu 31. prosinca 2020. obavio je drugi revizor koji je dana 8. ožujka 2021. godine izdao revizorsko mišljenje bez rezerve.

## Ostale informacije u Godišnjem izvješću Društva za 2021. godinu

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

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

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

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

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



**Building a better  
working world**

### **Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za godišnje financijske izvještaje**

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI-ima, usvojenima od EU i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih 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 Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

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

### **Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja**

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

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

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



# EY

Building a better  
working world

## Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

- Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

## Izvešće o ostalim pravnim i regulatornim zahtjevima

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

### *Imenovanje revizora i razdoblje angažmana*

Inicijalno smo imenovani revizorom Društva 19. ožujka 2021. godine, što predstavlja neprekidan angažman od 1 godine.

### *Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru*

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Društva koji smo izdali 8. ožujka 2022. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog Parlamenta i Vijeća.

### *Pružanje nerevizijskih usluga*

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

## Izveštaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN br. 41/16 i 132/17) (dalje u tekstu „Pravilnik“) Uprava Društva sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 100 do 111, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca “Izveštaja o financijskom položaju”, obrasca “Izveštaja o sveobuhvatnoj dobiti” i obrasca “Izveštaja o novčanim tokovima” s financijskim izvještajima Društva („financijske informacije“). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Društva, te sukladno MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Pravilnikom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU i koji su prikazani na stranicama od 20 do 99 i iz poslovnih knjiga Društva.

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



Filip Hitrec  
Associate partner i ovlaštteni revizor

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

## Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2021.	2020.
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	104.747	101.628
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(11.439)	(15.121)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>93.308</b>	<b>86.507</b>
Prihodi od naknada i provizija	6	5.977	3.604
Rashodi od naknada i provizija	6	(1.829)	(1.783)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>4.148</b>	<b>1.821</b>
Prihodi po osnovi poslovnog najma	7	65.136	64.714
Ostali prihodi iz poslovanja	8	2.253	3.657
<b>Prihodi iz poslovanja</b>		<b>67.389</b>	<b>68.371</b>
Troškovi osoblja	10	(34.637)	(32.279)
Administrativni troškovi	11	(11.634)	(11.423)
Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine	15, 20, 21, 22	(53.906)	(59.902)
Gubitak/dobit od umanjenja vrijednosti, neto	12	(15.819)	(22.737)
Ostali troškovi iz poslovanja	9	(5.831)	(4.659)
<b>Ukupni poslovni rashodi</b>		<b>(121.827)</b>	<b>(131.000)</b>
Neto dobit od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	13	2.579	3.173
Prihod od udjela u dobiti	25	-	11.102
Neto (gubitak) / dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	14	(892)	(1.727)
Neto (gubitak) / dobit od računovodstva zaštite	24	(2.045)	(796)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>42.660</b>	<b>37.452</b>
Porez na dobit	16	(6.164)	(6.320)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>36.496</b>	<b>31.132</b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b>36.496</b>	<b>31.132</b>

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



## Izveštaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Imovina</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	17	29.187	63.027
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	18	2.456.121	2.248.232
Potraživanja po poslovnom najmu	19	17.176	19.735
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	20	218.519	215.698
Oprema u vlastitoj upotrebi	21	1.632	1.887
Nematerijalna imovina	22	3.355	3.494
Zalihe	23	7.527	3.488
Imovina s pravom korištenja	15	3.463	4.001
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	24	-	33.814
Ostala financijska imovina		118	243
Ulaganja u povezana društva	25	24.496	24.496
Ostala imovina	26	20.942	25.415
Unaprijed plaćeni troškovi i prihodi budućeg razdoblja	27	5.985	5.628
Potraživanja za porez na dobit (predujam)		-	-
Odgođeni porezi, neto	28	22.289	18.213
<b>Ukupna imovina</b>		<b>2.810.810</b>	<b>2.667.371</b>
<b>Obveze</b>			
Uzeti kamatonosni zajmovi	29	2.543.582	2.401.018
Jamstveni depoziti komitenata	30	6.098	11.867
Ostale obveze	31	21.838	22.796
Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite	24	-	31.770
Obveze s pravom korištenja	15	3.562	4.131
Odgođeni prihodi	32	24.733	23.858
Ukalkulirani troškovi	33	18.634	18.511
Obveza poreza na dobit		3.328	881
<b>Ukupne obveze</b>		<b>2.621.775</b>	<b>2.514.832</b>
<b>Vlasnička glavnica</b>			
Upisani kapital	34	8.234	8.234
Zadržana dobit		180.801	144.305
<b>Ukupno vlasnička glavnica</b>		<b>189.035</b>	<b>152.539</b>
<b>Ukupno vlasnička glavnica i obveze</b>		<b>2.810.810</b>	<b>2.667.371</b>

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 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

	Upisani kapital i rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
<b>Na dan 1. siječanj 2020. godine</b>	<b>8.234</b>	<b>113.173</b>	<b>121.407</b>
Dobit poslovne godine	-	31.132	31.132
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<b><i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i></b>	<b>-</b>	<b>31.132</b>	<b>31.132</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2020. godine</b>	<b>8.234</b>	<b>144.305</b>	<b>152.539</b>
<b>Na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	<b>8.234</b>	<b>144.305</b>	<b>153.539</b>
Dobit poslovne godine	-	36.496	36.496
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<b><i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i></b>	<b>-</b>	<b>36.496</b>	<b>36.496</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>8.234</b>	<b>180.801</b>	<b>189.035</b>

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 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2021.	2020.
Neto dobit poslije oporezivanja		36.496	31.132
Odgođeni porezi	16	(4.076)	(1.616)
Porez na dobit	16	10.240	7.936
Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebi	15, 20,21,22	53.903	59.897
Troškovi kamata i slični troškovi	5	11.440	15.121
Prihodi od udjela u dobiti	25	-	(11.102)
Ukalkulirani troškovi	33	122	2.376
Gubitci od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija	12	15.819	22.737
Neto gubitak / (dobitak) od tečajnih razlika za računovodstvo zaštite	24	2.044	797
Neto dobit / (gubitak) od tečajnih razlika za zajmove	14	(7.018)	26.230
Neto dobit / (gubitak) od tečajnih razlika – ostale pozicije	14	7.910	(24.503)
Neto dobit / (gubitak) od prodaje i otpisa vozila i oprema u poslovnom i financijskom najmu i u vlastitom korištenju	13, 15	(2.579)	(3.173)
<b>Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena u obrtnom kapitalu</b>		<b>124.301</b>	<b>125.832</b>
Smanjenje / (povećanje) potraživanja od financijskog najma		(223.790)	49.911
Smanjenje potraživanja od poslovnog najma		2.517	2.349
Smanjenje / (povećanje) zaliha		(4.469)	5.985
Povećanje / (smanjenje) unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine		3.352	5.762
Povećanje obveza po jamstvenim depozitima klijenta, i ostalih poslovnih obveza		(7.809)	(17.713)
<b>Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz kamate i poreze</b>		<b>(105.898)</b>	<b>172.126</b>
Plaćena kamata		(11.793)	(15.394)
Plaćanje poreza	16	(7.794)	(6.132)
<b>Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(125.485)</b>	<b>150.600</b>

## Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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 (102.417) (72.496)

Primitci od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi

20,21,22 45.435 44.089

Primitci od udjela u dobiti

25 - 11.102

### **Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti**

**(56.982) (17.305)**

### Novčani tok iz financijskih aktivnosti

Primitci od primljenih kamatonosnih kredita

1.495.554 1.467.081

Smanjenje obveze po primljenim kreditima

(1.345.608) (1.703.067)

Plaćene obveze po osnovi imovine s pravom korištenja

(1.319) (1.268)

### **Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti**

**148.627 (237.254)**

### Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata

**(33.840) (103.959)**

Novac i novčani ekvivalenti na početku godine

17 63.027 166.986

Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine

17 29.187 63.027

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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.

#### 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).

#### 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:

##### Članovi Nadzornog odbora

Zsolt Bonyhadi, predsjednik Nadzornog odbora

Balazs Bekeffy, zamjenik Predsjednika

Krisztián Selmeczy, član

##### 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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH 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 08. ožujka 2022. 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.

#### ***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:

<b>Valuta</b>	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
1 EUR	7,517174	7,536898
1 CHF	7,248263	6,948371

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

### 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH 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 2021. 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 2021. 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 2021. 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). Nakon inicijalnog priznavanja i na datume izvještavanja (zadnji kalendarski dan u izvještajnom mjesecu), financijska imovina se raspodjeljuje u jedan od sljedećih stage-eva:

- 1) stage 1 (S1) – uredni,
- 2) stage 2 (S2) – uredni koji pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika u usporedbi s početnim priznavanjem,
- 3) stage 3 (S3) – status neispunjenje obveza i ostali neuredni plasmani.

Uredna imovina (stage 1) obuhvaća svu financijsku imovinu kod koje događaji i uvjeti definirani za stage 2 i stage 3 ne postoje na datum izvještavanja. Financijska imovina pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika (stage 2), ako s obzirom na nju postoji bilo koji od sljedećih pokazatelja na datum izvještavanja, a nije ispunjen nijedan od uvjeta za klasifikaciju u fazu neurednosti (stage 3):

- kašnjenje s plaćanjem od 30 do 90 dana (uvođenjem materijalno značajnih kašnjenja ovaj okidač sada radi i po tom brojaču i po ekonomskom brojaču),
- klasifikacija u kategoriju urednih restrukturiranih izloženosti,

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

- temeljem individualne odluke, valuta imovine je doživjela značajan "šok" od aktivacije leasing plasmana i ne postoji zaštita od rizika u tom pogledu,
- rejting transakcije/klijenta premašuje prethodno definiranu vrijednost ili ulazi u određeni raspon (rejting 8 i 9), ili se pogoršava do prethodno utvrđene vrijednosti u usporedbi s povijesnom vrijednošću,
- u slučaju da nije moguć pristup temeljen na rejtingu (rejting nije dostupan), a plasman je u proteklih 6 mjeseci prešao 10 dana kašnjenja;
- neispunjenje obveza po drugom leasing plasmanu retail klijenta, ako ne postoji unakrsna povezanost neispunjenja obveza (cross-default),
- izloženost prema non-retail klijentu je temeljem praćenja uvrštena na Watch listu 2 (tijekom praćenja je klasificirana kao izloženost koja pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika ili se stavlja na Watch listu temeljem subjektivne procjene),
- u slučaju da dođe do značajne promjene u makroekonomskom okruženju i to rezultira značajnim povećanjem u za cijelo vrijeme trajanja kreditnog rizika, Odbor za rezervacije na razini Grupe matične banke ima pravo tražiti prijenos predmetnih leasing plasmana / portfelja u Fazu 2, što se odobrava u koordinaciji između središnjice i lokalnog rukovodstva.

Status neispunjenja obveza ispituje se na temelju:

- Objektivnog kriterija: uzastopni DPD 90+ sa značajnim iznosom dospjelog duga,
- Kriterija vjerojatnosti: analiza vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje obveze prema Leasingu u cijelosti (kriterij "slabe vjerojatnosti podmirenja", engl. unlikely to pay (UTP)), procjenjuje se da nije vjerojatno da će dužnik podmiriti obveze po plasmanu u cijelosti bez potrebe za aktiviranjem kolaterale, bez obzira na postojanje bilo kakvog iznosa u kašnjenju, ili na broj dana kašnjenja),
- Prisilno restrukturiranje i restrukturirana izloženost klasificirana kao neuredni plasmani,
- Nova izloženost dužnika mora se kvalificirati kao neuredna ako je dužnikova prethodna neuredna izloženost prodana ili otpisana.

Status neispunjenja obveza može se odrediti na osnovu objektivnih kriterija i/ili kriterija vjerojatnosti. Najznačajniji zahtjevi vezani uz PD (engl. probability of default), LGD (engl. loss given default) i EAD (engl. exposure at default) 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 2021. 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 (engl. loan to value), 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 2021. 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.

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

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog činjenice da su vezana uz tržišne kamatne stope i objekte najma čije rezidualne vrijednosti ne odstupaju značajno od tržišnih vrijednosti u trenutku isteka najma.

Dio uzetih zajmova ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa, a preostali zajmovi se periodički obnavljaju.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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 tehnika 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 2021. 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 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 2021. 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 2021. 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)***

###### *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.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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)

###### *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 FINACIJSKIH 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 ali 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 2021. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

### **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH 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 ovisna 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 ovisna društva 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). U prosincu 2021. godine Društvo je donijelo odluku pripajanju ovisnog društva te je za isto zatražilo odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dana 16.12.2021. godine. Dana 24.02.2022. godine Društvo je zaprimilo odobrenje za pripajanje te je nastavilo s postupkom pri Trgovačkom sudu u Zagrebu.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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 2021. 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 2021. 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.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

### **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH 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 2021. 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 troškove 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 2021. 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 2021. 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.

## **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 dobici 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 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

#### **Promjene u računovodstvenim politikama i objavama**

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

- Reforma ujednačavanja kamatne stope – Faza 2 - MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmjene i dopune)
- MSFI 4 – Ugovori o osiguranju (Izmjene i dopune)
- MSFI 16 Najmovi – COVID-19 olakšice za najam (Izmjene i dopune)

Usvajanje ovih izmjena nije imalo značajnih učinaka na financijska izvješća.

Sljedeći standardi su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni:

- MSFI 17: Ugovori o osiguranju
- Izmjene i dopune MSFI-ja 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS-a 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima: Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata
- MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (Izmjene i dopune)
- MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmjene i dopune)
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmjene i dopune)
- MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (Izmjene i dopune)
- Godišnja poboljšanja 2018-2020
- MSFI 16 Najmovi – COVID-19 olakšice za najam nakon 30. lipnja 2021. godine (Izmjene i dopune)
- MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika (Izmjene i dopune)
- MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Izmjene i dopune)
- MRS 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez vezan za imovinu i obveze koje nastaju iz jedinstvene transakcije (Izmjene i dopune)

Uprava očekuje da usvajanje navedenih standarda neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća Društva.

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.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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 izmjene 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 umanjenom 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 standardom se zahtijeva da subjekti računaju na očekivane kreditne gubitke od trenutka inicijalnog priznavanja financijskog instrumenta temeljem trostupanjsskog modela..

Trostupanjaska 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 2021. 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 bilješki 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 umanjenju 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 bilješki 2.

##### *Amortizacija*

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2021.	2020.
Prihodi od financijskog najma	104.745	101.610
Ostali kamatni prihodi	2	18
	<u>104.747</u>	<u>101.628</u>

Prihod priznat u skladu s MSFI-jem 15 iznosi 104.747 tisuća kuna (2020.: 101.628 tisuća kuna) i priznaje se u trenutku nastajanja.

### 5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2021.	2020.
Trošak kamate na primljene zajmove	11.404	15.054
Trošak naknade na primljene zajmove	-	13
Trošak kamate – pravo korištenja	35	54
	<u>11.439</u>	<u>15.121</u>

### 6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2021.	2020.
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Prihodi od opomena	2.496	1.245
Prihodi od naknada za reprogramme i prijevremene otkupe	3.386	2.245
Prihodi od naknade za prekomjerno korištenje	24	42
Prihodi od naknada za prefakturiranje	71	72
	<u>5.977</u>	<u>3.604</u>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Naknade dobavljačima za posredovanje	(1.529)	(1.534)
Ostali rashodi po naknadama i provizijama	(300)	(249)
	<u>(1.829)</u>	<u>(1.783)</u>
	<u>4.148</u>	<u>1.821</u>

### 7. PRIHODI PO OSNOVI POSLOVNOG NAJMA

	2021.	2020.
Prihodi po osnovi operativnog najma	61.549	61.967
Prihodi od dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	3.587	2.747
	<u>65.136</u>	<u>64.714</u>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Prihod od zateznih kamata	1.505	1.962
Prihodi od nadoknada nastalih šteta	365	596
Neto prihodi od prefakturiranih usluga	90	90
Otpuštanje rezervacija za sudske sporove	10	238
Ostali poslovni prihodi	283	771
	<b>2.253</b>	<b>3.657</b>

### 9. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Troškovi dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	4.346	3.131
Troškovi osiguranja prodajne akcije	498	663
Trošak rezervacija za sudske sporove	486	512
Trošak zateznih kamata	163	1
Troškovi s osnove prava korištenja – dodatni troškovi	116	150
Ostali operativni troškovi	222	202
	<b>5.831</b>	<b>4.659</b>

### 10. TROŠKOVI OSOBLJA

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Neto plaće	16.393	14.237
Porezi i doprinosi na plaće	11.406	10.550
Bonusi/stimulacije plaće zaposlenicima	4.684	5.949
Ostali troškovi osoblja	2.154	1.543
	<b>34.637</b>	<b>32.279</b>

Troškovi osoblja uključuju 4.622 tisuća kuna (2020. godine: 4.121 tisuća kuna) doprinosa za mirovinske fondove. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2021. godine u Društvu je bilo zaposleno 143,5 djelatnika (2020. godine: 128,5 djelatnika).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 11. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2021.	2020.
Troškovi intelektualnih usluga	4.474	3.987
Troškovi marketinga	853	1.884
Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja	1.202	1.295
Poštanske i telefonske usluge	1.176	1.025
Troškovi održavanja	867	679
Troškovi materijala	798	691
Zakupnine	406	318
Troškovi obrazovanja djelatnika	339	209
Troškovi poslovnog najma	50	3
Bankovni troškovi	40	28
Sudski troškovi i pristojbe	28	16
Ostali administrativni troškovi poslovanja	1.401	1.288
	<b>11.634</b>	<b>11.423</b>

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonske revizije financijskih izvještaja pružao i druge usluge. U 2021. 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. Od ukupne naknade od 304 tisuće kuna ugovorene za revizijske usluge za 2021. godinu, 89% se odnosi na reviziju financijskih izvještaja dok se ostatak iznosa odnosi na reviziju izvještaja povezanih osoba.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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.

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu – specifično – Stupanj 3	(19.131)	(16.277)
Dobitak / (gubitak) od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - skupno – Stupanj 1	7.107	5.788
Gubitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu- specifično – Stupanj 2	(8.357)	(10.091)
Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - specifično – Stupanj 3	4.905	3.749
Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 1	9	-
Gubitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 2	4	-
Gubitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 3	(241)	(556)
Gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno – Stage 1	100	(101)
Dobitak / (gubitak) od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno – Stage 2	5	66
Dobitak / (gubitak) od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno – Stage 3	21	39
Prihodi od naplate potraživanja po osnovi financijsko najma otpisanih u prethodnim razdobljima	17	48
Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u vrijednosne papire - RIF	(125)	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u ovisna društva- RIF	-	(8.600)
Dobitak od ukidanja od umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma	537	2.748
Dobitak / (gubitak) od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha	(628)	475
Gubitak od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha – auto gume za službena vozila - RIF	(42)	(25)
	<b>(15.819)</b>	<b>(22.737)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	2021.	2020.
Prihodi od prodaje imovine	60.911	58.746
Troškovi prodane i rashodovane imovine dane u poslovni i financijski najam kao i u vlastitom korištenju i na zalih	(58.332)	(55.573)
	<b>2.579</b>	<b>3.173</b>

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

	2021.	2020.
Prihodi od tečajnih razlika	75.419	165.222
Rashodi od tečajnih razlika	(76.311)	(166.949)
	<b>(892)</b>	<b>(1.727)</b>

Neto dobit od tečajnih razlika s osnove prava korištenja iznosi 9 tisuća kuna (prihodi: 60 tisuće kuna, rashodi: 51 tisuće kuna).

### 15. IMOVINA I OBVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA

#### a) Kretanje imovine s pravom korištenja

2021	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Total
<b>Na dan 01. siječnja 2021.</b>	4.381	43	1.932	6.356
Povećanja	266	-	562	828
Otpis	(181)	-	(407)	(588)
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>4.466</b>	<b>43</b>	<b>2.087</b>	<b>6.596</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>				
<b>Na dan 01. siječnja 2021.</b>	1.323	21	1.011	2.355
Trošak na godinu	758	11	518	1.287
Otpis	(122)	-	(388)	(510)
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.959</b>	<b>32</b>	<b>1.141</b>	<b>3.132</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
<b>Na dan 01. siječnja 2021.</b>	<b>3.058</b>	<b>22</b>	<b>921</b>	<b>4.001</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>2.507</b>	<b>11</b>	<b>946</b>	<b>3.464</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**15. IMOVINA I OBVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA (nastavak)**

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

**b) Obveze s osnove prava korištenja**

	2021.	2020.
Kratkoročne obveze po osnovi najma	1.138	1.230
Dugoročne obveze po osnovi najma	2.424	2.901
	<b>3.562</b>	<b>4.131</b>



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**15. IMOVINA I OBVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA (nastavak)**

**c) Neto dobit /gubitak s osnove prava korištenja**

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Dodatni troškovi najma nekretnina	<b>(1)</b>	-
Dodatni troškovi najma osobna vozila	<b>(115)</b>	<b>(150)</b>
<b>Amortizacija</b>	<b>(1.288)</b>	<b>(1.339)</b>
Amortizacija nekretnina	(759)	(760)
Amortizacija osobna vozila	(518)	(568)
Amortizacija oprema	(11)	(11)
<b>Kamata na obveze</b>	<b>(36)</b>	<b>(54)</b>
<b>Tečajne razlike - neto</b>	<b>9</b>	<b>(65)</b>
Pozitivne tečajne razlike - ukupno	60	132
Realizirane tečajne razlike	2	1
Nerealizirane tečajne razlike - svođenje valutna klauzula	58	131
Negativne tečajne razlike - ukupno	(51)	(197)
Realizirane tečajne razlike	(5)	(5)
Nerealizirane tečajne razlike - svođenje valutna klauzula	(46)	(192)
	<b>(1.430)</b>	<b>(1.607)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 16. POREZ NA DOBIT

U 2021. godini porez na dobit ostvaren u zemlji se obračunavao primjenom stope od 18% (2020.: 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%

	2021.	2020.
<b>a) Porez priznat u dobiti ili gubitku</b>		
Tekući porez	10.240	7.936
Odgođeni porez (bilješka 28)	(4.076)	(1.616)
<b>Trošak poreza</b>	<b>6.164</b>	<b>6.320</b>
<b>b) Usklada troška poreza</b>		
Dobit prije poreza	42.660	37.452
Porez na dobit po stopi od 18%	7.679	6.741
Porezno nepriznati troškovi	3.800	6.022
Neoporezivi dobiti	(5.315)	(6.443)
<b>Trošak poreza za godinu</b>	<b>6.164</b>	<b>6.320</b>
<b>Efektivna porezna stopa</b>	<b>14,45%</b>	<b>16,88%</b>

### 17. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2021.	31.12.2020.
Žiro računi:		
- denominirani u kunama	26.939	58.088
- denominirani u stranim valutama	2.248	4.939
	<b>29.187</b>	<b>63.027</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Ukupno bruto ulaganja u financijski najam</b>	<b>2.859.246</b>	<b>2.595.252</b>
Manje: nezarađeni budući prihodi	(321.114)	(279.477)
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>	<b>2.538.132</b>	<b>2.315.775</b>
Manje: umanjenje vrijednosti (bilješka 13)	(82.011)	(67.543)
<b>Neto ulaganja u financijski najam</b>	<b>2.456.121</b>	<b>2.248.232</b>

Ukupna bruto potraživanja po financijskom najmu na dan 31. prosinca 2021. godine prema ugovorenom dospjeću su kako slijedi:

	2021.	2021.	2021.	2020.	2020.	2020.
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
<b>Do 1 godine</b>	<b>888.872</b>	<b>215.228</b>	<b>1.104.100</b>	<b>793.529</b>	<b>180.283</b>	<b>973.812</b>
<b>Od 1 do 5 godina</b>	<b>1.593.299</b>	<b>104.272</b>	<b>1.697.571</b>	<b>1.475.765</b>	<b>97.677</b>	<b>1.573.442</b>
<b>Preko 5 godina</b>	<b>55.961</b>	<b>1.614</b>	<b>57.575</b>	<b>46.481</b>	<b>1.517</b>	<b>47.998</b>
	<b>2.538.132</b>	<b>321.114</b>	<b>2.859.246</b>	<b>2.315.775</b>	<b>279.477</b>	<b>2.595.252</b>

*Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani*

Na dan 31. prosinca 2021. godine bilo je 43 ugovora (2020. godine: 89 ugovora) koji su zaključeni tijekom 2021. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 17.904 tisuća kuna (2020. godine: 42.118 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**18. POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM 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:

	2021.	2021.	2021.	2020.	2020.	2020.
	Glavnica	Kamate	Ukupno	Glavnica	Kamate	Ukupno
Do 1 godine	136.731	22.532	159.263	134.534	24.434	158.968
Od 1 do 5 godina	347.719	22.786	370.505	399.926	29.311	429.237
Preko 5 godina	26.744	703	27.447	25.519	855	26.374
	<b>511.194</b>	<b>46.021</b>	<b>557.215</b>	<b>559.979</b>	<b>54.600</b>	<b>614.579</b>

**Kretanje bruto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima**

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>1.407.362</b>	<b>779.772</b>	<b>128.641</b>	<b>2.315.775</b>
Povećanje zbog novih plasmana	867.067	263.000	16.831	1.146.898
Smanjenje zbog prestanka priznavanja – istek (bez otpisa)	(296.760)	(68.673)	(26.571)	(392.004)
Prijenos u Stupanj 1	314.714	(299.415)	(15.299)	-
Prijenos u Stupanj 2	(226.197)	230.714	(4.517)	-
Prijenos u Stupanj 3	(69.900)	(96.344)	166.244	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(336.029)	(129.485)	(66.011)	(531.525)
Otpisi plasmana	(8)	(1)	(1.004)	(1.013)
<b>Stanje na 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.660.249</b>	<b>679.568</b>	<b>198.314</b>	<b>2.538.131</b>
	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2021</b>	<b>1.407.362</b>	<b>779.772</b>	<b>128.641</b>	<b>2.315.775</b>
Promjena zbog kreditnog rizika	252.887	(100.204)	69.673	222.356
Promjena zbog promjene parametara	(-)	(-)	(-)	(-)
<b>Stanje na 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.660.249</b>	<b>679.568</b>	<b>198.314</b>	<b>2.538.131</b>

Na 31. prosinca 2021. godine kao i na 31. prosinca 2020. godine Društvo nema kupljenje ili stvorene kreditno umanjene imovine na koju bi se primjenjivalo umanjjenje vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

**Kretanja umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu (bilješka 12)**

	2021.	2020.
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>67.543</b>	<b>53.267</b>
Povećanje rezerviranja	42.227	40.631
Otpuštanje rezerviranja	(26.746)	(20.799)
<b>Neto rezerviranja za identificirane gubitke</b>	<b>15.481</b>	<b>16.832</b>
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(1.013)	(2.556)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>82.011</b>	<b>67.543</b>

**Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima**

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>6.803</b>	<b>21.303</b>	<b>39.437</b>	<b>67.543</b>
Povećanje zbog novih plasmana	2.984	11.457	27.786	42.227
Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	(4.102)	(1.488)	(2.945)	(8.535)
Prijenos u Stupanj 1	10.533	(7.738)	(2.795)	-
Prijenos u Stupanj 2	(1.157)	2.096	(939)	-
Prijenos u Stupanj 3	(390)	(4.628)	5.018	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(8.686)	(2.528)	(6.997)	(18.211)
Otpisi plasmana	(8)	(1)	(1.004)	(1.013)
<b>Stanje na 31. prosinca 2021.</b>	<b>5.977</b>	<b>18.473</b>	<b>57.561</b>	<b>82.011</b>
	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>6.803</b>	<b>21.303</b>	<b>39.437</b>	<b>67.543</b>
Promjena zbog kreditnog rizika	1.156	(5.325)	18.513	14.344
Promjena zbog promjene parametara	(1.982)	2.495	(389)	124
<b>Stanje na 31. prosinca 2021.</b>	<b>5.977</b>	<b>18.473</b>	<b>57.561</b>	<b>82.011</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2020.</b>	<b>1.371.557</b>	<b>895.479</b>	<b>69.925</b>	<b>2.336.961</b>
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)
<b>Stanje na 31. prosinca 2020.</b>	<b>1.407.362</b>	<b>779.772</b>	<b>128.641</b>	<b>2.315.775</b>
	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2020</b>	<b>1.371.557</b>	<b>895.479</b>	<b>69.925</b>	<b>2.336.961</b>
Promjena zbog kreditnog rizika	39.679	(115.523)	58.795	(17.049)
Promjena zbog promjene parametara	(3.874)	(184)	(79)	(4.137)
<b>Stanje na 31. prosinca 2020.</b>	<b>1.407.362</b>	<b>441.856</b>	<b>128.641</b>	<b>2.315.775</b>

Na 31. prosinca 2021. kao i na 31. prosinca 2020. godine Društvo nema imovine na koju bi se primjenjivalo umanjenje vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

### 19. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31.12.2021.	31.12.2020.
Potraživanja po poslovnom najmu (bilješka 12)	21.212	24.241
Manje: umanjenje vrijednosti	(4.036)	(4.506)
<b>Neto potraživanja po poslovnom najmu</b>	<b>17.176</b>	<b>19.735</b>

#### *Kretanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu (bilješka 12)*

	2021.	2020.
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>4.506</b>	<b>4.904</b>
Povećanje rezerviranja	396	786
Smanjenje rezerviranja	(299)	(230)
<b>Neto rezerviranja za identificirane gubitke</b>	<b>4.603</b>	<b>5.460</b>
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(567)	(954)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>4.036</b>	<b>4.506</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**Kretanje umanjnja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu po stupnjevima**

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
<b>Stanje na 1. siječnja 2021.</b>	<b>72</b>	<b>105</b>	<b>4.329</b>	<b>4.506</b>
Povećanje zbog novih plasmana	10	24	362	396
Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	(59)	(6)	(58)	(123)
Prijenos u Stupanj 1	79	(57)	(22)	-
Prijenos u Stupanj 2	(12)	39	(27)	-
Prijenos u Stupanj 3	(5)	(31)	36	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(59)	(28)	(89)	(176)
Otpisi plasmana	-	-	(567)	(567)
<b>Stanje na 31. prosinca 2021.</b>	<b>26</b>	<b>46</b>	<b>3.964</b>	<b>4.036</b>
	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na 1. siječnja 2021.</b>	<b>72</b>	<b>105</b>	<b>4.329</b>	<b>4.506</b>
Promjena zbog kreditnog rizika	(16)	(47)	(311)	(374)
Promjena zbog promjene parametara	(30)	(12)	(54)	(96)
<b>Stanje na 31. prosinca 2021.</b>	<b>26</b>	<b>46</b>	<b>3.964</b>	<b>4.036</b>
	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na 31. prosinca 2019.</b>	<b>35</b>	<b>192</b>	<b>4.677</b>	<b>4.904</b>
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)
<b>Stanje na 31. prosinca 2020.</b>	<b>72</b>	<b>105</b>	<b>4.329</b>	<b>4.506</b>
	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na 31. prosinca 2019.</b>	<b>35</b>	<b>192</b>	<b>4.677</b>	<b>4.904</b>
Promjena zbog kreditnog rizika	39	(115)	(365)	(441)
Promjena zbog promjene parametara	(2)	28	17	43
<b>Stanje na 31. prosinca 2020.</b>	<b>72</b>	<b>105</b>	<b>4.329</b>	<b>4.506</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**20. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA**

	<b>Osobna vozila</b>	<b>Gospodarska vozila</b>	<b>Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema</b>	<b>Plovila</b>	<b>Predujmovi</b>	<b>UKUPNO</b>
<b>Trošak nabave</b>						
<b>Na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>272.563</b>	<b>36.810</b>	<b>3.604</b>	<b>35.873</b>	<b>-</b>	<b>348.850</b>
Novonabavljeno	88.105	12.008	80	-	-	100.193
Transfer na zalihe	(667)	-	-	-	-	(667)
Transfer ustupa objekata na FL	(8.534)	-	-	-	-	(8.534)
Prodaja i otpis	(82.328)	(8.055)	(2.837)	(6.823)	-	(100.043)
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>269.139</b>	<b>40.763</b>	<b>846</b>	<b>29.051</b>	<b>-</b>	<b>339.799</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
<b>Na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>91.294</b>	<b>18.586</b>	<b>1.514</b>	<b>19.871</b>	<b>-</b>	<b>131.264</b>
Obračunata amortizacija za godinu	40.410	5.585	569	3.455	-	50.019
Transfer na zalihe	(427)	-	-	-	-	(427)
Transfer ustupa objekata na FL	(3.719)	-	-	-	-	(3.719)
Prodaja i otpis	(45.755)	(5.420)	(1.770)	(4.264)	-	(57.209)
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>81.804</b>	<b>18.752</b>	<b>313</b>	<b>19.060</b>	<b>-</b>	<b>119.929</b>



Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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</i>						
<i>umanjenja</i>						
<i>vrijednosti kod poslovnog najma</i>						
Na dan 1. siječnja 2021.	863	824	182	18	-	1.887
Promjena za neto identificirani gubitak	(863)	824	182	(18)	-	(1.887)
Na dan 31. prosinca 2021.	-	-	-	-	-	-
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>						
Na dan 1. siječnja 2021.	180.406	17.400	1.908	15.984	-	215.698
Na dan 31. prosinca 2021.	187.335	22.011	533	9.990	-	219.869

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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
<b>Trošak nabave</b>						
<b>Na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>290.731</b>	<b>52.027</b>	<b>8.960</b>	<b>42.765</b>	<b>1.241</b>	<b>395.724</b>
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)
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>272.563</b>	<b>36.810</b>	<b>3.604</b>	<b>35.873</b>	<b>-</b>	<b>348.850</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
<b>Na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>95.404</b>	<b>25.169</b>	<b>3.276</b>	<b>17.566</b>	<b>-</b>	<b>141.415</b>
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)
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>91.294</b>	<b>18.586</b>	<b>1.514</b>	<b>19.871</b>	<b>-</b>	<b>131.265</b>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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
<b><i>Kretanje umanjnja vrijednosti kod poslovnog najma</i></b>						
<b>Na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>857</b>	<b>493</b>	<b>3.258</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>4.636</b>
Promjena za neto identificirani gubitak	6	331	(3.076)	(10)	-	(2.749)
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>863</b>	<b>824</b>	<b>182</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>1.887</b>
<b><i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i></b>						
<b>Na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>194.470</b>	<b>26.365</b>	<b>2.426</b>	<b>25.172</b>	<b>1.241</b>	<b>249.673</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>180.406</b>	<b>17.400</b>	<b>1.908</b>	<b>15.984</b>	<b>-</b>	<b>215.698</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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:

	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Do 1 godine	87.093	94.170
Od 1 godine do 5 godina	200.619	191.241
Preko 5 godina	6.616	2.945
	<b><u>294.328</u></b>	<b><u>288.356</u></b>

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

	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Do 1 godine	4.752	5.600
Od 1 godine do 5 godina	9.169	15.720
Preko 5 godina	73	141
	<b><u>13.994</u></b>	<b><u>21.461</u></b>

#### *Ugovori koji su zaključeni, a nisu aktivirani*

Na dan 31. prosinca 2021. godine bilo je 88 ugovora (2020. godine: 4) koji su zaključeni tijekom 2021. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 12.000 tisuća kuna (2020. godine: 1.141 tisuće kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 21. OPREMA U VLASTITOJ UPOTREBI

	Oprema	Telefon. centrale	Uredski namještaj	Osobni autom.	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
Na dan 1. siječnja 2021.	3.357	208	880	-	1.013	5.458
Povećanja	370	60	29	-	18	477
Otpis i prodaja	(121)	(18)	-	-	(4)	(143)
Na dan 31. prosinca 2021.	<u>3.606</u>	<u>250</u>	<u>909</u>	<u>-</u>	<u>1.027</u>	<u>5.792</u>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Na dan 1. siječnja 2021.	2.132	71	355	-	249	2.807
Trošak za godinu	581	56	60	-	165	862
Otpis i prodaja	(119)	(3)	-	-	-	(122)
Na dan 31. prosinca 2021.	<u>2.594</u>	<u>124</u>	<u>415</u>	<u>-</u>	<u>414</u>	<u>3.547</u>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
Na dan 1. siječnja 2021.	<u>1.225</u>	<u>137</u>	<u>525</u>	<u>-</u>	<u>764</u>	<u>2.651</u>
Na dan 31. prosinca 2021.	<u>1.012</u>	<u>126</u>	<u>494</u>	<u>-</u>	<u>613</u>	<u>2.245</u>
	Oprema	Telefon. centrale	Uredski namještaj	Osobni autom.	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>						
Na dan 1. siječnja 2020.	2.823	150	792	75	498	4.338
Povećanja	534	73	88	-	516	1.211
Otpis i prodaja	-	(15)	-	(75)	(1)	(91)
Na dan 31. prosinca 2020.	<u>3.357</u>	<u>208</u>	<u>880</u>	<u>0</u>	<u>1.013</u>	<u>5.458</u>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Na dan 1. siječnja 2020.	1.563	39	296	26	113	2.037
Trošak za godinu	569	44	59	13	136	821
Otpis i prodaja	-	(12)	-	(39)	0	(51)
Na dan 31. prosinca 2020.	<u>2.132</u>	<u>71</u>	<u>355</u>	<u>0</u>	<u>249</u>	<u>2.807</u>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
Na dan 1. siječnja 2020.	<u>1.260</u>	<u>111</u>	<u>496</u>	<u>49</u>	<u>385</u>	<u>2.301</u>
Na dan 31. prosinca 2021.	<u>1.225</u>	<u>137</u>	<u>525</u>	<u>-</u>	<u>764</u>	<u>2.651</u>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 22. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Licence	Software	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>			
<b>Na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>3.450</b>	<b>4.717</b>	<b>8.167</b>
Povećanja	314	1.433	1.747
Otpis i prodaja	(6)	(36)	(42)
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>3.758</b>	<b>6.114</b>	<b>9.872</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
<b>Na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>2.519</b>	<b>2.918</b>	<b>5.437</b>
Trošak za godinu	636	1.099	1.735
Otpis i prodaja	(5)	(36)	(41)
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>3.150</b>	<b>3.981</b>	<b>7.131</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
<b>Na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>931</b>	<b>1.799</b>	<b>2.730</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>608</b>	<b>2.133</b>	<b>2.741</b>
	Licence	Software	Ukupno
<b>Trošak nabave</b>			
<b>Na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>3.190</b>	<b>4.168</b>	<b>7.358</b>
Povećanja	426	2.118	2.544
Otpis i prodaja	(166)	(1.569)	(1.735)
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>3.450</b>	<b>4.717</b>	<b>8.167</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
<b>Na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>1.970</b>	<b>2.138</b>	<b>4.108</b>
Trošak za godinu	715	817	1.532
Otpis i prodaja	(166)	(37)	(203)
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>2.519</b>	<b>2.918</b>	<b>5.437</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
<b>Na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>1.220</b>	<b>2.030</b>	<b>3.250</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>931</b>	<b>1.799</b>	<b>2.730</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 23. ZALIHE

	31.12.2021.	31.12.2020.
Zalihe	9.145	4.469
Manje: umanjenje vrijednosti	(1.618)	(981)
<b>Neto vrijednost zaliha</b>	<b>7.527</b>	<b>3.488</b>
<b>Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha</b>		
<b>Na početku godine</b>	<b>(981)</b>	<b>(1.624)</b>
Otpis zaliha / sitnog inventara	33	192
Ukidanje/(povećanje) umanjenja vrijednosti zaliha tijekom godine (bilješka 12)	(628)	475
Ukidanje vrijednosti zaliha auto guma (bilješka 12)	(42)	(25)
<b>Na kraju godine</b>	<b>(1.618)</b>	<b>(981)</b>

### 24. POTRAŽIVANJA I OBVEZE TEMELJEM PRIMJENE RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE

	31.12.2021.	31.12.2020.
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	33.814
Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite	-	(31.770)
	<b>-</b>	<b>2.044</b>

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**

	2021.	2020.
<b>Na dan 1 siječnja 2021.</b>	<b>2.044</b>	<b>2.841</b>
Prihodi od računovodstva zaštite	-	1.616
Rashodi od računovodstva zaštite	(2.044)	(2.413)
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>-</b>	<b>2.044</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 25. ULAGANJA U POVEZANA DRUŠTVA (OVISNA DRUŠTVA)

	31.12.2021.	31.12.2020.
Ulaganje u ovisna društva	33.096	33.096
Manje: umanjenje vrijednosti	(8.600)	(8.600)
<b>Neto vrijednost</b>	<b>24.496</b>	<b>24.496</b>

Neto vrijednost imovine stečenog društva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 24.611 kuna (2020.; 24.611 tisuća kuna). Odlukom skupštine Društva kćeri SBL Leasing d.o.o. u likvidaciji, Društvu OTP Leasing d.d. je isplaćena dobit SB Leasinga d.o.o. u likvidaciji za 2020. godinu u iznosu od 4.250 tisuća kuna (2020: isplata dobiti za 2019-tu u iznosu od 4.250 tisuća kuna), a 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. Dana 16.12.2021. OTP Leasing d.d. je od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga zatražio odobrenje za pripajanje SB Leasing d.o.o. u likvidaciji Društvu. Dana 24.02.2022. Društvo OTP Leasing d.d. je zaprimilo odobrenje o pripajanju. Planirani datum pripajanja je 01.07.2022.

### 26. OSTALA IMOVINA

	31.12.2021.	31.12.2020.
Dani predujmovi za nabavu imovine	18.038	23.567
Potraživanja od osiguravajućih društava za štete	1.111	845
Potraživanja za subvenciju kamate i troška obrade ugovora	225	210
Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu	148	139
Potraživanja za jamčevine s rokom povrata do godine dana	69	69
Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze	40	73
Ostala imovina	1.312	512
	<b>20.943</b>	<b>25.415</b>

### 27. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	31.12.2021.	31.12.2020.
Unaprijed plaćeni troškovi provizija posredovanja dobavljačima	2.235	2.130
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja vozila i oprema	966	765
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja uključeni u leasing naknadu	252	500
Unaprijed plaćeni troškovi auto osiguranja uključeni u leasing naknadu	798	422
Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	100	120
Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja	-	68
Prihod budućeg razdoblja	1.634	1.623
	<b>5.985</b>	<b>5.628</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 28. ODGOĐENI POREZI NETO / ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

	Imovina		Priznato u	Priznato u
	31.12.2021.	31.12.2020.	dobiti ili gubitku 2021	dobiti ili gubitku 2020
Amortizacija materijalne imovine (bilješka 20, 21)	4	2	2	(3)
Umanjenja vrijednosti potraživanja (bilješka 12)	12.862	10.119	2.744	2.621
Umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma (bilješka 12)	475	738	(264)	(792)
Umanjenja vrijednosti zaliha (bilješka 12)	254	151	103	(87)
Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade i posebnih najamnina (bilješke 4 i 7)	4.452	4.295	157	(681)
Ostali troškovi - bonusi neisplaćeni dio (bilješka 10)	2.172	2.520	(348)	384
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 9)	350	264	86	49
Rezervacije troškova	1.720	124	1.596	123
<b>Odgođena porezna imovina (Prihod)/trošak za godinu</b>	<b>22.289</b>	<b>18.213</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.076</b>	<b>1.616</b>

### 29. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	31.12.2021.	31.12.2020.
Zajmovi - dio koji dospijeva do 1 godine	809.057	805.861
Zajmovi - dio koji dospijeva iznad 1 godine	1.734.525	1.595.157
	<b>2.543.582</b>	<b>2.401.018</b>

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

Zajmovi koji dospijevaju do 1 godine odnose se na zajmove povezanih strana, koje Društvo ima mogućnost refinancirati.

### 30. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

	31.12.2021.	31.12.2020.
Jamstveni depoziti komitenata		
- denominirani u EUR	5.994	11.697
- denominirani u HRK	104	171
	<b>6.098</b>	<b>11.868</b>

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.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 31. OSTALE OBVEZE

	31.12.2021.	31.12.2020.
Obveze za primljene predujmove po osnovi ugovora o najmu	12.362	12.708
Obveze za plaće	4.382	4.112
Obveze prema dobavljačima	3.950	4.397
Obveze za poreze i doprinose na plaću	964	898
Obveze za razliku poreza i pretporeza	-	485
Ostale obveze	180	196
	<b>21.838</b>	<b>22.796</b>

### 32. ODGOĐENI PRIHODI

	31.12.2021.	31.12.2020.
Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	13.048	13.159
Odgođeni prihod od naknada za troškove obrade ugovora	8.468	7.776
Ostali odgođeni prihodi	3.218	2.923
	<b>24.734</b>	<b>23.859</b>

Kretanje odgođenih prihoda kroz godinu

	Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade ugovora	Ostali odgođeni prihodi	Ukupno
<b>Stanje 01.01.2021.</b>	<b>13.159</b>	<b>8.148</b>	<b>2.551</b>	<b>23.858</b>
Povećanje	9.385	7.758	3.610	<b>20.753</b>
Smanjenje	(9.489)	(7.061)	(3.327)	<b>(18.877)</b>
<b>Stanje 31.12.2021.</b>	<b>13.055</b>	<b>8.845</b>	<b>2.834</b>	<b>24.734</b>

	Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade ugovora	Ostali odgođeni prihodi	Ukupno
<b>Stanje 01.01.2020.</b>	<b>14.773</b>	<b>9.806</b>	<b>3.064</b>	<b>27.643</b>
Povećanje	7.470	5.403	2.912	<b>15.785</b>
Smanjenje	(9.084)	(7.061)	(3.425)	<b>(19.570)</b>
<b>Stanje 31.12.2020.</b>	<b>13.159</b>	<b>8.148</b>	<b>2.551</b>	<b>23.858</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 33. UKALKULIRANI TROŠKOVI

	31.12.2021.	31.12.2020.
Obračunati troškovi godišnjih premija i bonusa zaposlenicima i Upravi	12.067	14.002
Rezervacije za sudske sporove	1.945	1.469
Ostali ukalkulirani troškovi	4.622	3.042
	<b>18.634</b>	<b>18.512</b>

	Rezervacije za sudske sporove	Ostali ukalkulirani troškovi	Obračunati troškovi god.premija i bonusa zaposlenicima Upravi	Ukupno
<b>Stanje 01.01.2021.</b>	<b>1.468</b>	<b>3.042</b>	<b>14.002</b>	<b>18.512</b>
Povećanje	486	3.338	2.928	<b>6.752</b>
Smanjenje	(10)	(1.758)	(4.862)	<b>(6.630)</b>
<b>Stanje 31.12.2021.</b>	<b>1.944</b>	<b>4.622</b>	<b>12.068</b>	<b>18.634</b>

	Rezervacije za sudske sporove	Ostali ukalkulirani troškovi	Obračunati troškovi god.premija i bonusa zaposlenicima Upravi	Ukupno
<b>Stanje 01.01.2020.</b>	<b>1.194</b>	<b>3.073</b>	<b>11.869</b>	<b>16.136</b>
Povećanje	512	1.516	5.350	<b>7.378</b>
Smanjenje	(238)	(1.547)	(3.217)	<b>(5.002)</b>
<b>Stanje 31.12.202.</b>	<b>1.468</b>	<b>3.042</b>	<b>14.002</b>	<b>18.512</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 34. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 8.212 tisuće kuna (2020. godine: 8.212 tisuće kuna). Broj izdanih dionica je 82.120 svaka u nominalnoj vrijednosti od 100 kuna. Kapitalne rezerve iznose 22 tisuće kuna (2020. godine: 22 tisuće kuna). Vlasnička struktura Društva prikazana je u tablici ispod:

<b>Struktura vlasništva</b>	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
OTP Banka Hrvatska d.d.	60%	60%
Merkantil bank Zrt.	40%	40%

### 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:

	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Dug (i)	2.543.582	2.401.018
Novac i novčani ekvivalenti	<u>(29.187)</u>	<u>(63.027)</u>
<i>Neto dug</i>	<u>2.514.395</u>	<u>2.337.991</u>
Vlasnička glavnica (ii)	<u>189.035</u>	<u>152.539</u>
Omjer neto kapitala i duga	<u><b>7,52%</b></u>	<u><b>6,52%</b></u>

(i) Dug je definiran kao dugoročni i kratkoročni kredit, kao što je opisano u bilješki 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 2021. 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 12.916 tisuća kuna (2020. godine: negativan učinak u iznosu 9.920 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 budućih neto kamatnih prihoda na promjenu prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu s varijabilnom kamatnom stopom te uzete kamatonosne zajmove s varijabilnom kamatnom stopom za jedan postotni poen. Porast prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

### **UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

stopa za jedan postotni poen rezultirao bi povećanjem neto kamatnog prihoda u iznosu 1.007 tisuća kuna (2020. godine: povećanjem neto kamatnog prihoda u iznosu 1.383 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. Kako bi se osigurali uvjeti za provođenje svih aktivnosti u cilju upravljanja likvidnosti, unutar sektora Računovodstva i financija djeluje Tim za likvidnosti i platni promet kojem je provođenje spomenutih aktivnosti osnovna zadaća.

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. 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 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### Rizik likvidnosti (nastavak)

	Prosječ na ponderir ana efektivn a amatna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjigo- vodstvena vrijednost
<b>31. prosinca 2021.</b>								
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	0,73	-	-	92.155	107.571	-	199.726	195.447
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	0,33	-	10.249	713.208	1.622.549	41.767	2.387.773	2.348.135
Jamstveni depoziti klijenata	-	-	-	506	5.565	27	6.098	6.098
Obveze prema dobavljačima	-	3.897	-	-	-	-	3.897	3.897
		<b>3.897</b>	<b>10.249</b>	<b>805.869</b>	<b>1.735.685</b>	<b>41.794</b>	<b>2.597.494</b>	<b>2.553.577</b>
<b>31. prosinca 2020.</b>								
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
		<b>80.332</b>	<b>527.908</b>	<b>301.849</b>	<b>1.633.110</b>	<b>5.083</b>	<b>2.548.282</b>	<b>2.417.273</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### Analiza ročnosti

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2021. 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
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	29.187	-	-	-	-	-	29.187
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	27.657	151.040	628.163	1.593.299	55.961	-	2.456.120
Potraživanja po poslovnom najmu	14.972	55	597	1.440	113	-	17.177
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	403	2.026	22.150	179.851	14.089	-	218.519
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	1.632	-	1.632
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	3.355	-	3.355
Zalihe	-	-	7.528	-	-	-	7.528
IFRS 16	8	32	351	2849	223	-	3.463
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina	-	-	-	-	-	118	118
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	24.496	24.496
Ostala imovina	20.829	-	-	-	-	-	20.829
Unaprijed plaćeni troškovi	5.985	-	-	-	-	-	5.985
Potraživanja za poreze	-	-	-	-	-	-	-
Odgođeni porezi	-	-	-	22.230	-	-	22.230
<b>Ukupna imovina</b>	<b>99.041</b>	<b>153.153</b>	<b>658.789</b>	<b>1.799.669</b>	<b>75.373</b>	<b>24.614</b>	<b>2.810.639</b>
<b>Obveze i kapital</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	10.276	798.781	1.696.939	37.586	-	2.543.582
Jamstveni depoziti komitenata	59	146	2.073	3.793	27	-	6.098
Obveze temeljem računovodstva zaštite	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	21.725	-	-	-	-	-	21.725
IFRS 16	7	33	361	2.931	230	-	3.562
Odgođeni prihod	-	-	24.734	-	-	-	-
Ukalkulirani troškovi	-	-	18.634	-	-	-	18.634
Obveza poreza na dobit	-	3.545	-	-	-	-	3.545
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	180.525	180.525
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>21.791</b>	<b>14.000</b>	<b>844.583</b>	<b>1.703.663</b>	<b>37.843</b>	<b>188.759</b>	<b>2.810.639</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>77.250</b>	<b>139.153</b>	<b>(185.794)</b>	<b>96.006</b>	<b>37.530</b>	<b>(164.145)</b>	<b>-</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	63.027	-	-	-	-	-	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 ovisna društva	-	-	-	-	-	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
<b>Ukupna imovina</b>	<b>140.773</b>	<b>137.374</b>	<b>601.218</b>	<b>1.703.856</b>	<b>59.411</b>	<b>24.739</b>	<b>2.667.371</b>
<b>Obveze i kapital</b>							
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
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>99.743</b>	<b>434.810</b>	<b>346.991</b>	<b>1.627.141</b>	<b>6.147</b>	<b>152.539</b>	<b>2.667.371</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>41.030</b>	<b>(297.436)</b>	<b>254.227</b>	<b>76.715</b>	<b>53.264</b>	<b>(127.800)</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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 2021. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolaterala iznosila je 51 milijun kuna (2020. godine: 31 milijun 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 2021	Ukupno 2020
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3		
<b>31. prosinca 2021.</b>					
Ukupno plasmani	1.660.250	679.568	198.314	2.538.132	2.315.775
Ispravak vrijednosti	(5.977)	(18.473)	(57.561)	(82.011)	(67.543)
<b>Ukupna neto potraživanja po financijskom najmu</b>	<b>1.654.273</b>	<b>661.095</b>	<b>140.753</b>	<b>2.456.121</b>	<b>2.248.232</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

#### Kreditni rizik (nastavak)

	Kategorija rizika			Ukupno 2020	Ukupno 2019
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3		
<b>31. prosinca 2020.</b>					
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)
<b>Ukupna neto potraživanja po financijskom najmu</b>	<b>1.731.490</b>	<b>427.539</b>	<b>89.203</b>	<b>2.248.232</b>	<b>2.283.694</b>

Ukupna potraživanja iz financijskog i poslovnog najma koja se pojedinačno procjenjuju za umanjeње na 31. prosinca 2021. godine iznosila su do 109.107 tisuća kuna (2020. godine: 42.777 tisuća kuna).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po financijskom najmu na 31. prosinca 2021. godine je iznosila do 2.538.132 tisuća kuna (2020.: 2.315.775 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:

<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
Potraživanja iz financijskog najma	1.660.250	679.568	97.270	2.437.088
<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
Budući priljevi i imovina u poslovnom naimu	171.630	51.660	9.703	232.993
<b>31. prosinca 2020.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
Potraživanja iz financijskog najma	1.407.363	779.773	93.504	2.280.640
<b>31. prosinca 2020.</b>	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
Budući priljevi i imovina u poslovnom naimu	186.487	35.259	12.434	234.180

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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:

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Poljoprivreda	103.244	107.348
Kemijska industrija	2.309	2.593
Turizam	121.125	120.785
Graditeljstvo	335.160	241.462
Financijske institucije	6.442	10.323
Trgovina	301.925	326.116
Javni sektor	33.983	32.846
Ostale usluge	1.365.199	1.243.361
<b>Ukupno industrija</b>	<b>2.269.387</b>	<b>2.084.834</b>
Privatne osobe	268.745	230.942
Manje: umanjenje vrijednosti	(82.011)	(67.543)
	<b>2.456.121</b>	<b>2.248.232</b>

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma:

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Zagreb i Zapadna Hrvatska	1.230.081	1.109.768
Istočna Hrvatska	271.735	283.616
Istra	327.742	296.611
Dalmacija	708.574	646.966
Manje: umanjenje vrijednosti	(82.011)	(53.267)
	<b>2.456.121</b>	<b>2.283.694</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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. prosina 2021.	Prosječna kamata 2021.	31. prosina 2020.	Prosječna kamata 2020.
Privatne osobe u kunama s valutnom klauzulom	263.990	5,43%	225.287	5,12%
Poduzeća i obrtnici u kunama s valutnom klauzulom	2.136.520	4,37%	1.909.545	4,19%
	<b>2.400.510</b>		<b>2.134.832</b>	
Umanjenje vrijednosti	(77.018)		(61.415)	
	<b>2.323.492</b>		<b>2.073.417</b>	

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 2021. 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 2021 godine:

	Vežano uz EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	2.247	-	2.247	26.940	29.187
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.323.492	-	2.323.492	132.628	2.456.120
Potraživanja po poslovnom najmu	16.448	-	16.448	729	17.177
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	218.519	218.519
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	1.632	1.632
Nematerijalna imovina	-	-	-	3.355	3.355
Zalihe	-	-	-	7.528	7.528
IFRS 16	-	-	-	3.463	3.463
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	-
Financijska imovina	-	-	-	118	118
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	24.496	24.496
Ostala imovina	-	-	-	20.829	20.829
Potraživanja za porez	-	-	-	5.985	5.985
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-	-	-	-
Odgođeni porezi	-	-	-	22.230	22.230
<b>Ukupna imovina</b>	<b>2.342.187</b>	<b>-</b>	<b>2.342.187</b>	<b>468.452</b>	<b>2.810.639</b>
<b>Obveze i kapital</b>					
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.488.185	-	2.488.185	55.397	2.543.582
Jamstveni depoziti komitenata	5.994	-	5.994	104	6.098
Obveze temeljem primjene računovodstvene zaštite	-	-	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-	21.725	21.725
IFRS 16	-	-	-	3.562	3.562
Odgođeni prihod	-	-	-	24.734	24.734
Ukalkulirani troškovi	-	-	-	18.634	18.634
Obveza poreza na dobit	-	-	-	3.545	3.545
Temeljni kapital	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	180.525	180.525
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>2.494.179</b>	<b>-</b>	<b>2.494.179</b>	<b>316.460</b>	<b>2.810.639</b>
<b>Valutna neusklađenost</b>	<b>(151.992)</b>	<b>-</b>	<b>(151.992)</b>	<b>151.992</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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
<b>Imovina</b>					
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 ovisna društva	-	-	-	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
<b>Ukupna imovina</b>	<b>2.097.156</b>	<b>-</b>	<b>2.097.156</b>	<b>570.215</b>	<b>2.667.371</b>
<b>Obveze i kapital</b>					
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
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>2.267.113</b>	<b>-</b>	<b>2.267.113</b>	<b>400.258</b>	<b>2.667.371</b>
<b>Valutna neusklađenost</b>	<b>(169.957)</b>	<b>-</b>	<b>(169.957)</b>	<b>169.957</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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 2021. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
<b>Imovina</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	-	29.187	-	29.187	-
Potraživanja po financijskom najmu. neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	170.407	170.407	2.285.713
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	1.715	1.715	15.462
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	218.519	-	-	218.519	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	1.632	-	-	1.632	-
Nematerijalna imovina	3.355	-	-	3.355	-
Zalihe	7.528	-	-	7.528	-
IFRS 16	3.463	-	-	3.463	-
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	-
Financijska imovina	118	-	-	118	-
Ulaganja u ovisna društva	24.496	-	-	24.496	-
Ostala imovina	20.829	-	-	20.829	-
Unaprijed plaćeni troškovi	5.985	-	-	5.985	-
Potraživanja za plaćeni porez	-	-	-	-	-
Odgođeni porezi	22.230	-	-	22.230	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>308.155</b>	<b>29.187</b>	<b>172.122</b>	<b>509.464</b>	<b>2.301.175</b>
<b>Obveze i kapital</b>					
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	195.447	195.447	2.348.135
Jamstveni depoziti komitenata	2.275	-	-	2.275	3.823
Obveze temeljem primjene raču.zaštite	-	-	-	-	-
Ostale obveze	21.725	-	-	21.725	-
IFRS 16	3.562	-	-	3.562	-
Odgođeni prihod	24.734	-	-	24.734	-
Ukalkulirani troškovi	18.634	-	-	18.634	-
Obveza poreza na dobit	3.545	-	-	3.545	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Zadržana dobit	180.525	-	-	180.525	-
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>263.234</b>	<b>-</b>	<b>195.447</b>	<b>458.681</b>	<b>2.351.958</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>44.921</b>	<b>29.187</b>	<b>(23.325)</b>	<b>50.783</b>	<b>(50.783)</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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 2020. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
<b>Imovina</b>					
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 ovisna društva	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	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>336.377</b>	<b>63.027</b>	<b>230.485</b>	<b>629.889</b>	<b>2.037.482</b>
<b>Obveze i kapital</b>					
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	-
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>260.356</b>	<b>-</b>	<b>90.443</b>	<b>350.799</b>	<b>2.316.572</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>76.021</b>	<b>63.027</b>	<b>140.042</b>	<b>279.090</b>	<b>(279.090)</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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 2021. %	Prosječna kamatna stopa 2020. %
<b>Imovina</b>		
Ugovori o najmu za valutnu klauzulu EUR	4,64%	5,12%
Ugovori o najmu u HRK	5,29%	4,19%
<b>Obveze</b>		
Primljeni kamatonosni krediti		
- EUR	0,44%	0,52%
- HRK	1,42%	1,45%

### 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 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

	31.12.2021. Knjigovodstvena vrijednost			31.12.2021. Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
Potraživanja po financijskom najmu	2.456.121			2.494.174
<b>Financijske obveze</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.543.581			2.587.500
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Total
<b>Financijska imovina</b>				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.494.174	2.494.174
<b>Financijske obveze</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	2.543.581	2.543.581
	31.12.2020. Knjigovodstvena vrijednost			31.12.2020. Fer vrijednost
<b>Financijska imovina</b>				
Potraživanja po financijskom najmu	2.248.232			2.272.242
<b>Financijske obveze</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.401.018			2.388.760
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Total
<b>Financijska imovina</b>				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.248.232	2.248.232
<b>Financijske obveze</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	2.401.018	2.401.018

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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:

	2021.	202.
<b>Prihodi</b>		
Prihodi od kamata – OTP Banka Hrvatska d.d.	2	9
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Banka Hrvatska d.d.	616	118
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Banka Hrvatska d.d.	190	16
Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d.	747	159
<b>Ukupno OTP Banka Hrvatska d.d.</b>	<b>1.555</b>	<b>311</b>
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Nekretnine d.o.o.	76	48
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Nekretnine d.o.o.	12	15
Ostali prihodi – OTP Nekretnine d.o.o.	8	6
<b>Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.</b>	<b>96</b>	<b>69</b>
Ostali prihodi – OTP Invest d.o.o.	-	51
<b>Ukupno OTP Invest d.o.o.</b>	<b>-</b>	<b>51</b>
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Savjetovanje d.o.o.	-	-
Ostali prihodi – OTP Savjetovanje d.o.o.	-	48
<b>Ukupno OTP Savjetovanje d.o.o.</b>	<b>-</b>	<b>48</b>
Prihodi od poslovnog najma – glavnica – OTP Osiguranje d.o.o.	12	8
Prihodi od poslovnog najma – kamata – OTP Osiguranje d.o.o.	5	-
Ostali prihodi – OTP Osiguranje d.o.o.	19	-
<b>Ukupno OTP Osiguranje d.o.o.</b>	<b>36</b>	<b>8</b>

OTP Osiguranje d.o.o. je povezana osoba do rujna 2021. godine. Od rujna društvo više nije dio OTP grupe Hrvatska.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

	2021.	2020.
Prihodi od ulaganja u povezana društva SB Leasing d.o.o.	-	11.102
Prihodi od prefakturiranih režijskih troškova SB Leasing d.o.o..	65	59
Ostali prihodi – SB Leasing d.o.o.	21	-
<b>Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.</b>	<b>86</b>	<b>11.161</b>
Prihodi od poslovnog najma – glavnica Cresco d.o.o.	11	3
Prihodi od poslovnog najma – kamata Cresco d.o.o.	3	-
Ostali prihodi – Cresco d.o.o.	18	-
<b>Ukupno Cresco d.o.o.</b>	<b>32</b>	<b>3</b>
Prihodi od poslovnog glavnica – glavnica Georg d.o.o.	-	-
Prihodi od poslovnog najma – kamata Georg d.o.o.	2	-
Ostali prihodi – Cresco d.o.o.	1	-
<b>Ukupno Cresco d.o.o.</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
<b>Sveukupno prihodi s povezanim stranama:</b>	<b>1.808</b>	<b>11.650</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

<b>Rashodi</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
<i>OTP Banka Hrvatska d.d.</i>		
Troškovi najma	-	-
Troškovi režija	8	7
Troškovi posredovanja	66	145
Troškovi platnog prometa i slične usluge	340	285
Troškovi od kamata	1.028	1.094
Troškovi konverzije dev.sredstava	2.130	660
Ostali troškovi	61	3
<i>OTP Nekretnine d.o.o.</i>		
Troškovi najma	69	73
Troškovi režija	73	68
Ostali troškovi	184	-
<i>SB Leasing d.o.o. u likvidaciji</i>		
Troškovi nabave predmeta financijskog leasinga	38	107
<i>OTP Banka Nyrt.</i>		
Troškovi osiguranja	12	-
<i>Merkantil banka Zrt</i>		
Troškovi od kamata	90	26
<i>OTP Financing Malta Company LTD.</i>		
Troškovi od kamata	9.896	11.565
<b>Sveukupno rashodi s povezanim stranama:</b>	<b>13.928</b>	<b>14.033</b>
<i>Imovina</i>	<b>31.12. 2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska d.d.	29.187	63.027
<i>Obveze</i>	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
Kreditni – OTP Banka Hrvatska d.d.	55.397	67.966
Kreditni – OTP Financing Malta Company LTD.	2.488.774	2.255.417
Kreditni – Merkantil bank Zrt.	-	-
	<b>2.544.171</b>	<b>2.323.383</b>

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2021. godini iznosili su 4.645 tisuće kuna (2020. godine: 4.397 tisuća kuna). Društvo ne isplaćuje nagrade članovima Nadzornog odbora.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 41. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2021.	31.12.2020.
Obveze s osnova budućih najamnina	4.292	2.011
Neaktivirani odobreni zajmovi	289.120	22.287
Kazne za prekršaje	-	-
	<u>293.412</u>	<u>24.298</u>

Neaktivirani odobreni zajmovi u 2021. godini se odnose na odobrene okvirne kredite od OTP banke Hrvatska dok su se u 2020. godini odnosili na odobrenje okvirnih kredite od OTP Banke Hrvatska i HBOR-a.

### 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 1.945 tisuća kuna za sudske sporove (31. prosinca 2020. godine: 1.469 tisuće kuna) (bilješka 33).

### 43. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nisu nastali nikakvi značajni poslovni događaji ili transakcije, kao ni okolnosti, zaključno s 31. prosinca 2021. 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.

Društvo je dana 24.02.2022. godine zaprimilo Rješenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga kojim je odobren zahtjev Društva za pripajanjem ovisnog društva SB Leasing d.o.o. u likvidaciji. Temeljem zaprimljenog odobrenja, Društvo će podnijeti zahtjev Trgovačkom sudu za pripajanjem ovisnog društva. Pripajanje ovisnog društva planira se izvršiti danom 01.07.2022. godine.

#### *Nastavak pandemije koronavirus*

Poslovanje Društva na samom početku 2021. godine i dalje pod utjecajem pandemije uzorkovane virusom COVID – 19. Tijekom poslovne godine 2021. su završili svi odobreni COVID moratoriji i većina primatelja leasinga kojima su bili odobreni COVID moratoriji su nastavili plaćati redovno, a samo manji broj je zatražio restrukturiranje leasing ugovora.

#### *Ukrajinska kriza*

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### Ukrajinska kriza

Društvo s velikom pozornošću prati događaje vezane za Ukrajinsku krizu. Kako bi procijenilo moguće negativne utjecaje na poslovanje, Društvo je analiziralo primatelje leasinga s osnove vlasništva te pripadajući portfelj. Na dan 28.02.2022. Društvo ima 19 primatelja leasinga kojima su vlasnici ukrajinski ili ruski državljani a kojima su financirani objekti leasinga. Trenutne izloženosti tih primatelja leasinga na dan 28.02.2022. godine je 68.895 tisuće kuna. U daljnjoj analizi Društvo je zaključilo da je ukupna izloženost svih primatelja leasinga pokrivena trenutnom tržišnom vrijednosti objekata leasinga, te da Društvo i dalje ima kvalitetan kolateral kroz vlasništvo nad tim objektima leasinga. Gledajući primatelje leasinga pojedinačno, Društvo procjenjuje da bi u slučaju raskida svih ovih ugovora zbog neplaćanja i prodajom objekata leasinga uz korektivni faktor od 20% uspješno pokrili cjelokupnu izloženost kod većine primatelja leasinga. Uz primjenu korektivnog faktora, kod nekolicine primatelja leasinga postoji nepovoljan odnos izloženosti i očekivane tržišne cijene i on bi mogao rezultirati gubitkom od najviše 4.983 tisuća kuna.

#### 44. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ovi financijski izvještaji na stranicama od 25-99 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 2022. godine





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

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2021. godine – nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+15+2 1+24</b>	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>1.810.729.576,12</b>	<b>1.909.691.132,29</b>
<b>2</b>		<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>3.493.970,63</b>	<b>3.354.875,08</b>
<b>3</b>	<b>4+5+13+1 4</b>	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>221.597.762,03</b>	<b>223.614.451,19</b>
<b>4</b>		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	480,62	0,00
<b>5</b>	<b>6+...+12</b>	Materijalna imovina dana u operativni leasing	215.697.101,73	218.519.105,61
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	180.405.459,12	186.951.031,69
8		Gospodarska vozila	17.399.497,52	21.056.089,84
9		Plovila	15.985.937,14	9.979.090,55
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	1.906.207,95	532.893,53
12		Ostalo	0,00	0,00
<b>13</b>		<b>Ostala materijalna imovina</b>	<b>5.887.948,35</b>	<b>5.095.345,58</b>
<b>14</b>		<b>Imovina dana u najam i zakup</b>	<b>12.231,33</b>	<b>0,00</b>
<b>15</b>	<b>16+...+20</b>	<b>DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>	<b>58.568.080,55</b>	<b>24.629.018,79</b>
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	24.496.056,19	24.496.056,19
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	242.949,80	118.104,99
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	14.857,61	14.857,61
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	33.814.216,95	0,00
<b>21</b>	<b>22+23</b>	<b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>1.508.856.590,32</b>	<b>1.635.803.876,04</b>
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.456.901.891,06	1.586.040.058,66
23		Ostala dugotrajna potraživanja	51.954.699,26	49.763.817,38
24		<b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>18.213.172,59</b>	<b>22.288.911,19</b>
<b>25</b>	<b>26+27+32 +38</b>	<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>851.013.680,06</b>	<b>895.133.518,50</b>
26		<b>ZALIHE</b>	<b>27.055.034,32</b>	<b>25.564.896,79</b>
<b>27</b>	<b>28+...+31</b>	<b>KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>760.862.786,78</b>	<b>840.312.863,64</b>
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	896.522,05	639.676,51
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	728.529.967,63	808.095.570,94
30		Potraživanja od države i drugih institucija	1.281.726,20	2.397.152,18
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	30.154.570,90	29.180.464,01
<b>32</b>	<b>33+...+37</b>	<b>KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>	<b>68.544,00</b>	<b>69.000,00</b>
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	68.544,00	69.000,00
<b>38</b>		<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>	<b>63.027.314,96</b>	<b>29.186.758,07</b>
<b>39</b>		<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	<b>5.627.864,28</b>	<b>5.985.475,83</b>
<b>40</b>	<b>1+25+39</b>	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>2.667.371.120,46</b>	<b>2.810.810.126,62</b>
<b>41</b>		<b>Aktivni izvanbilančni zapisi</b>	<b>9.342.616.948,80</b>	<b>10.492.502.663,50</b>

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

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2021. godine – nerevidirano (nastavak)

<b>42</b>	<b>43+45+...+48</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>152.538.606,24</b>	<b>189.035.001,52</b>
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	113.173.057,64	144.304.856,24
48		Dobit/gubitak tekuće godine	31.131.798,60	36.496.395,28
<b>49</b>		<b>REZERVIRANJA</b>	<b>3.407.875,50</b>	<b>4.914.230,18</b>
<b>50</b>	<b>51+...+57</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	<b>1.637.410.247,83</b>	<b>1.740.752.794,32</b>
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	1.493.113.329,86	1.706.398.498,00
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	102.043.198,15	28.126.311,06
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	7.582.441,05	3.803.845,01
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	34.671.278,77	2.424.140,25
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
<b>58</b>	<b>59+...+64</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	<b>835.051.902,37</b>	<b>837.654.898,93</b>
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	762.303.397,54	781.786.096,00
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	43.557.723,27	27.270.897,94
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	12.707.876,45	12.212.886,95
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	4.285.138,68	2.443.106,95
64		Ostale kratkoročne obveze	12.197.766,43	13.941.911,09
<b>65</b>		<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>38.962.488,52</b>	<b>38.453.201,67</b>
<b>66</b>	<b>42+49+50+58+65</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>2.667.371.120,46</b>	<b>2.810.810.126,62</b>
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	9.342.616.948,80	10.492.502.663,50

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

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. - nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+4</b>	<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>103.611.103,85</b>	<b>106.430.787,29</b>
2		Prihod od kamata - financijski leasing	101.610.075,63	<b>104.745.060,05</b>
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	<b>0,00</b>
4		Ostali prihodi od kamata	2.001.028,22	<b>1.685.727,24</b>
<b>5</b>	<b>6+7+8</b>	<b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	<b>15.121.551,76</b>	<b>11.439.976,29</b>
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	2.527.421,28	<b>1.418.546,85</b>
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	12.539.178,97	<b>9.985.440,26</b>
8		Ostali kamatni rashodi	54.951,51	<b>35.989,18</b>
<b>9</b>	<b>1-5</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	<b>88.489.552,09</b>	<b>94.990.811,00</b>
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.628.448,94	<b>5.977.617,16</b>
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	1.782.747,72	<b>1.828.627,33</b>
<b>12</b>	<b>10-11</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>1.845.701,22</b>	<b>4.148.989,83</b>
<b>13</b>	<b>14+...+19</b>	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>83.681.656,23</b>	<b>67.567.748,51</b>
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	62.691.330,42	62.443.429,23
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	1.036.603,06	523.066,09
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	1.260.576,84	179.330,56
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	18.693.145,91	4.421.922,63
<b>20</b>	<b>21+...+29</b>	<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	<b>110.644.984,26</b>	<b>109.941.453,08</b>
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	1.546.281,01	838.286,99
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	1.726.680,57	892.011,33
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	56.205.687,70	<b>50.019.320,38</b>
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	3.695.954,06	<b>3.886.599,59</b>
27		Troškovi osoblja	32.309.762,96	<b>34.667.454,24</b>
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	12.744.242,41	<b>12.822.083,96</b>
29		Ostali rashodi	2.416.375,55	<b>6.815.696,59</b>
<b>30</b>	<b>13-20</b>	<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>-26.963.328,03</b>	<b>-42.373.704,57</b>
<b>31</b>	<b>9+12+30</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	<b>63.371.925,28</b>	<b>56.766.096,26</b>
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	25.919.692,09	<b>14.105.681,98</b>
<b>33</b>	<b>31-32</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>37.452.233,19</b>	<b>42.660.414,28</b>
34		Porez na dobit	6.320.434,59	<b>6.164.019,00</b>
<b>35</b>	<b>33-34</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	<b>31.131.798,60</b>	<b>36.496.395,28</b>
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
<b>38</b>	<b>39+...+43-44</b>	<b>OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

---

### Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. – 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
<b>45</b>	<b>35+38</b>	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>31.131.798,60</b>	<b>36.496.395,28</b>
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
<b>48</b>		<b>Reklasifikacijske usklade</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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
<b>1</b>		<b>Poslovne aktivnosti</b>		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	37.452.233,19	42.660.414,28
3	<b>4+...+12</b>	<b>Usklađivanje za:</b>	<b>93.180.294,44</b>	<b>112.433.478,14</b>
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	509.677,95	315.220,90
5		Amortizacija imovine u leasingu	56.205.687,70	50.019.320,38
6		Neto obračunate tečajne razlike	2.523.147,67	36.671.785,87
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	25.919.692,09	15.676.873,32
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	26.311,44	18.396,62
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	3.695.954,06	3.886.599,59
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	0	0,00
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	4.299.823,53	5.845.281,46
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	1.453.049,19	862.738,78
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	34.787.707,66	(230.374.094,41)
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	1.240.221,50	0,00
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	659.292,46	(266.032,63)
19		Povećanje/smanjenje zaliha	6.474.660,94	820.660,22
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(1.144.988,49)	(1.161.108,72)
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(9.114.153,06)	(6.091.208,24)
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	495.760,77	167.067,06
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	749.966,92	(854.312,42)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(14.115.287,20)	(10.515.104,04)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	10.352.034,52	(168.805,04)
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(5.631.660,05)	(34.739.406,25)
27	<b>2+3+13+...+26</b>	<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>	<b>156.839.132,79</b>	<b>(127.225.713,27)</b>

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
<b>28</b>		<b>Investicijske aktivnosti</b>		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(20.722.153,24)	( 52.303.471,44)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(1.337.750,35)	( 1.181.600,38)
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	(1.527.304,98)	( 1.761.069,56)
35	<b>29+...+34</b>	<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>	<b>(23.587.208,57)</b>	<b>( 55.246.141,38)</b>
<b>36</b>		<b>Financijske aktivnosti</b>		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	(237.210.963,64)	148.631.297,76
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	<b>37+...+40</b>	<b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>	<b>(237.210.963,64)</b>	<b>148.631.297,76</b>
<b>42</b>	<b>27+35+41</b>	<b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>	<b>(103.959.039,42)</b>	<b>(33.840.556,89)</b>
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	166.986.354,38	63.027.314,96
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	63.027.314,96	29.186.758,07

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		<b>Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>113.173.057,64</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>121.406.807,64</b>
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	1+2	<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>113.173.057,64</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>121.406.807,64</b>
4	5+6	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>31.131.798,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>31.131.798,60</b>
5		<b>Dobit/gubitak razdoblja</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>31.131.798,60</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>31.131.798,60</b>
6	7+8+9	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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	<b>Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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	<b>Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>144.304.856,24</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>152.538.606,24</b>
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	14+15	<b>Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>144.304.856,24</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>152.538.606,24</b>
17	18+19	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>36.496.395,28</b>	<b>0,00</b>	<b>36.496.395,28</b>
18		<b>Dobit/gubitak razdoblja</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>36.496.395,28</b>	<b>0,00</b>	<b>36.496.395,28</b>
19	20+21+22	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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	<b>0,00</b>
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>23</b>	<b>24+25+26</b>	<b>Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>27</b>	<b>16+17+23</b>	<b>Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>113.173.057,64</b>	<b>36.496.395,28</b>	<b>0,00</b>	<b>189.035.001,52</b>



## Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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 automobila na skladištu	Troškovi po akcijama za objekte u leasingu	Troškovi umanjenja vrijednosti dugotrajne imovine	Troškovi otpisa potraživanja za nenaplaćeni 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 rasikada ugovora o leasingu	Prihod od prefakturiranih troškova djelatnicima	Prihod po uplatama osig.društava kod obračuna totalnih 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	106.430.787																		104.745.060	Prihod od kamata - financijski leasing
																			1.685.727	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	11.403.987																		1.418.547	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
																			9.985.440	Kamatni rashodi za kredite primljene od inobanaka i financijskih institucija
	35.989																		35.989	Ostali kamatni rashodi
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>94.990.811</b>																		<b>94.990.811</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>
Prihod od naknada i provizija	5.977.617																		5.977.617	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
Rashod od naknada i provizija	1.828.627																		1.828.627	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>4.148.990</b>																		<b>4.148.990</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>
<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>62.238.239</b>	<b>1.073.637</b>	<b>1.149.365</b>				<b>2.078.434</b>				<b>-1.058.492</b>				<b>1.648.226</b>		<b>438.340</b>	<b>67.567.749</b>	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	
Prihodi po osnovi poslovnog najma	61.369.793	1.073.637																	62.443.429	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing														523.066					523.066	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing			799.483								-1.058.492						438.340		179.331	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Ostali prihodi iz poslovanja	868.447		349.883				2.078.434							1.125.160					4.421.923	Ostali prihodi

## Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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 po akcijama za objekte u leasingu	Troškovi umanjenja vrijednosti dugotrajne imovine	Troškovi otpisa potraživanja za nenaplaćeni 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 totalnih 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	
<b>Ostali rashodi iz poslovanja</b>	<b>104.611.943</b>	<b>1.073.637</b>	<b>1.149.365</b>					<b>2.078.434</b>			<b>-1.058.492</b>				<b>1.648.226</b>		<b>438.340</b>	<b>109.941.453</b>	<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>
Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	838.286,99																	838.287	Gubitak od prodaje imovine financijski leasing
Gubitak od tečajnih razlika	892.011																	892.011	Gubitak od tečajnih razlika
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	53.905.920																	50.019.320	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
																		3.886.600	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi osoblja	34.667.454																	34.667.454	Troškovi osoblja
Administrativni troškovi	11.686.401		293.899	41.729													800.055	12.822.084	Opći i administrativni troškovi poslovanja
<b>Ostali rashodi iz poslovanja</b>	<b>2.621.870</b>	<b>1.073.637</b>	<b>855.466</b>	<b>-41.729</b>				<b>2.078.434</b>			<b>-1.058.492</b>				<b>1.648.226</b>		<b>-361.715</b>	<b>6.815.697</b>	<b>Ostali rashodi</b>
Gubici od umanjenja vrijednosti	14.105.682																	14.105.682	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>42.660.415</b>																	<b>42.660.414</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>
Porez na dobit	6.164.019																	6.164.019	Porez na dobit
<b>Dobit/(Gubitak) za godinu</b>	<b>36.496.396</b>																	<b>36.496.395</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>

## Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. 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 leasingu	HANFA Financijski izvještaj
Nematerijalna imovina	3.354.875						3.354.875
							0
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	218.519.106						218.519.106
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	1.631.882		3.463.464				5.095.346
Ulaganja u povezana društva	24.496.056						24.496.056
	118.105						118.105
	14.858						14.858
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.456.120.508					-38.113.227	1.586.040.059
						-23.871.652	808.095.571
Zalihe	7.527.667	18.037.230					25.564.897
Potraživanja po poslovnom najmu	17.144.691				-16.505.014		639.677
Ostala imovina	2.397.152						2.397.152
	0						0
	30.889				11.619.702	38.113.227	49.763.817
	69.000						69.000
	21.924.193	-18.037.230	-3.463.464		4.885.312	23.871.652	29.180.464
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	0						0
Novac i novčani ekvivalenti	29.186.758						29.186.758
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	5.985.476						5.985.476
Odgođena porezna imovina	22.288.911						22.288.911
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>2.810.810.127</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.810.810.127</b>
							<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>
							Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
							Materijalna imovina dana u operativni leasing
							Ostala materijalna imovina
							Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
							Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire
							Dani dugotrajni depoziti
							Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
							Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
							Zalihe
							Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
							Potraživanja od države i drugih institucija
							Imovina dana u najam i zakup
							Ostala dugotrajna potraživanja
							Ostala kratkotrajna financijska imovina
							Ostala kratkotrajna potraživanja
							Ostala dugotrajna financijska imovina
							<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>
							<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>
							Odgođena porezna imovina
							<b>UKUPNA AKTIVA</b>

## Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine sa izvještajima predanim regulatoru– nerevidirano (nastavak)

Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija kratkoročnih obveza za depozite i jamstva po osnovi leasinga	Reklasifikacija IFRS16	Reklasifikacija obveza za kratkoročne kredite i kamate	Reklasifikacija obveze poreza na dobit	Reklasifikacija ostalih ukalkuliranih troškova	Obračunati troškovi za neisplaćene bonuse i izvršene usluge za koje nisu pristigli računi	HANFA Financijski izvještaj	
<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>189.035.002</b>							<b>189.035.002</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>
Temeljni kapital	8.233.750							8.212.000	Temeljni kapital
								21.750	Kapitalne rezerve
Zadržana dobit	180.801.252							144.304.856	Zadržana dobit/preneseni gubitak
								36.496.395	Dobit/gubitak tekuće godine
	<b>2.552.252.895</b>	<b>-2.443.107</b>		<b>-809.056.994</b>				<b>1.740.752.794</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>
Jamstveni depoziti kornitenata	6.246.952	-2.443.107						3.803.845	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.488.184.594			-781.786.096				1.706.398.498	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
	55.397.209			-27.270.898				28.126.311	Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
Dugoročne obveze	2.424.140							2.424.140	Ostale dugoročne obveze
	<b>26.154.798</b>	<b>2.443.107</b>		<b>809.056.994</b>				<b>837.654.899</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>
Uzeti kamatonosni zajmovi				781.786.096				781.786.096	Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
				27.270.898				27.270.898	Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti kornitenata		2.443.107						2.443.107	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	26.154.798							12.212.887	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
								13.941.911	Ostale kratkoročne obveze
Rezervacije	4.914.230							4.914.230	REZERVIRANJA
Ukalkulirani troškovi	13.719.686							38.453.202	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD
Odgođeni prihod	24.733.516							0	BUDUĆEG RAZDOBLJA
	<b>2.810.810.127</b>							<b>2.810.810.127</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>