

OTP Leasing d.d. Zagreb

**GODIŠNJE FINANCIJSKO
IZVJEŠĆE I IZVJEŠĆE
NEOVISNOG REVIZORA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.
prosinca 2022. GODINE**





	Stranica
Izvešće Uprave	1-14
Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih financijskih izvještaja	15
Izvešće neovisnog revizora	16-20
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	21
Izveštaj o financijskom položaju	22
Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	23
Izveštaj o novčanom toku	24-25
Bilješke uz financijske izvještaje	26-101
Dodatak 1. – Ostale zakonske i regulatorne obveze	102-110
Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja	111-113



Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Poslovno okruženje

2022. godinu je obilježio nastavak gospodarskog rasta iz 2021. godine. Temeljem posljednjih projekcija Hrvatske narodne banke za 2022. godinu se očekuje solidan rast bruto domaćeg proizvoda od 6,3%. Iako su prognoze tijekom 2022. godine davale projekcije snažnijeg gospodarskog rasta, inflatorni pritisci i ratna zbivanja u Ukrajini utjecali su na pogoršanje ekonomskih uvjeta nužnih za realizaciju dugoročno stabilnog gospodarskog rasta. Na opći rast cijena u Europskoj uniji, zemljama u okruženju pa i Republici Hrvatskoj, Europska središnja banka je reagirala ukidanjem programa kvantitativnoga popuštanja koji su se provodili u vremenu post-korone s ciljem poticanja gospodarstva i podizanjem referentne kamatne stope. Ovi potezi Europske središnje banke svakako će imati utjecaj na budući gospodarski rast, pa se tako očekuje da će početkom 2023. godine gospodarski rast biti skroman na razini od 1,4%.

Gospodarski rast Republike Hrvatske je i u 2022. godini bio pod snažnim utjecajem turizma kao jedne od najznačajnijih gospodarskih grana Republike Hrvatske. U razdoblju od siječnja do kraja prosinca 2022. godine bilježi se porast turističkih dolazaka od 26% u odnosu na 2021. godinu, dok porast noćenja iznosi 25%. U usporedbi s rekordnom 2019. godinom, podaci za 2022. godinu su ipak nešto slabiji, za 9% manji u segmentu turistički dolazaka, te 3,5% u segmentu noćenja.

Gospodarstvo Republike Hrvatske, kao i zemalja u okruženju, je pod utjecajem pogoršavanja makroekonomskih uvjeta. Uz rast cijena hrane i energenata, na izrazito visoke stope inflacije u pojedinim zemljama utjecala je i njihova ovisnost o uvozu energenata iz Rusije. To je svakako potaklo te zemlje da novim strategijama osiguravanja dodatnih dobavnih lanaca opskrbe plinom putem LNG terminala smanje ove negativne učinke. Posljednje projekcije Europske komisije iz studenoga 2022. godine sugeriraju očekivani gospodarski rast Eurozone na razini od 3,3% u 2022. godini, dok se u 2023. godini očekuje vrlo skroman rast bruto domaćeg proizvoda na realnoj razini od 0,3%, a 1,6% u 2024. godini.

U pogledu ključnih vanjskotrgovinskih partnera Republike Hrvatske, projekcije za 2022. godinu za gospodarstvo Njemačke je 1,6%, -0,6% u 2023. godini. Talijansko gospodarstvo bi u 2022. godini trebalo porasti za 3,8%, 0,3% u 2023. godini. Gospodarstvo Republike Slovenije kao trećeg najvećeg vanjskotrgovinskog partnera Republike Hrvatske, prema prognozama Europske Komisije u 2022. godini bi trebalo porasti za 6,2%, odnosno 0,8% u 2023. godini.

Na tržištu rada je tijekom 2022. godine, a posebice na samom početku, došlo do oporavka uslijed postupnog popuštanja epidemioloških mjera koje su uvedene kao odgovor na obuzdavanje pandemije korona virusa. Stopa nezaposlenosti je u siječnju 2022. godine iznosila 7,8%, dok je tijekom srpnja i kolovoza iznosila 6,3%, te čak 6,1% u rujnu. U prosincu je stopa nezaposlenosti iznosila 6,8%. Sukladno projekcijama OTP Grupe, u 2023. godini se očekuje prosječna stopa nezaposlenosti od 7%.



Izvešće Uprave

Prosječna stopa inflacije u Republici Hrvatskoj je u 2022. godini iznosila 10,8%. U 2023. godini također se očekuje stopa inflacije u prosjeku od 7,5% sukladno očekivanjima HNB-a. Projekcije OTP Grupe sugeriraju prosječnu stopu inflacije od 9,3% u 2023. godini.

2022. godinu su obilježile i vrlo stabilne javne financije i to uslijed većih poreznih prihoda zbog povećanja stope inflacije ali i zbog povećane dinamike povlačenja sredstava iz EU fondova. Ipak, povećani inflatorni pritisci krajem 2022. godine za posljedicu su imali dodatne fiskalne mjere Vlade Republike Hrvatske u vidu ograničavanja cijena energenata i električne energije. Uzimajući u obzir povećanje kamatnih stopa, pogoršanje ekonomskih uvjeta te skromne prognoze ekonomskog rasta, za 2023. godinu je moguće povećanje budžetskog deficita. Prema podacima Hrvatske narodne banke iz listopada, ukupni javni dug je na polovici 2022. godine iznosio 73,1% bruto domaćeg proizvoda, odnosno 11,8% manje nego na kraju istog razdoblja 2021. godine. Prema projekcijama OTP Grupe, za 2022. godinu se očekuje razina proračunskog deficita od 2,5%, kao i za 2023. godinu. Što se tiče odnosa javnog duga naspram bruto domaćeg proizvoda projekcije OTP grupe iznose 71,2% BDP-a, odnosno 67,5 % za 2023. godinu. Odlukom Vijeća Europske unije o pristupanju Republike Hrvatske Eurozoni od 1. siječnja 2023. godine iz srpnja 2022. godine, bonitetne kuće Standard&Poor's, Moody's i Fitch podignule su kreditni rejting Republike Hrvatske (BBB+;BBB+;Baa2).

Tijekom cijele 2022. godine od strane Hrvatske narodne banke nastavljeno je provođenje ekspanzivne monetarne politike, a referentne kamatne stope na kunu se nisu mijenjale. Iako je HNB nastavio i sa značajnim potporama sustavu likvidnosti banaka, banke na isto nisu pretjerano reagirale zbog izrazitog viška likvidnosti tijekom cijele 2022. godine. Zbog odluke Vijeća Europske unije o uvođenju eura u Republici Hrvatskoj od 01.siječnja 2023. godine po fiksnom tečaju konverzije od 7,5345 kuna, HNB je donio odluku o smanjenju stope obvezne pričuve. Ovo smanjenje se prvi puta dogodilo 10. kolovoza 2022. godine pri čemu je stopa smanjenja s 9% na 5%, a što je dodatno smanjeno 14. prosinca 2022. godine na 1%, čime je stopa obvezne pričuve usklađena s Euro sustavom.

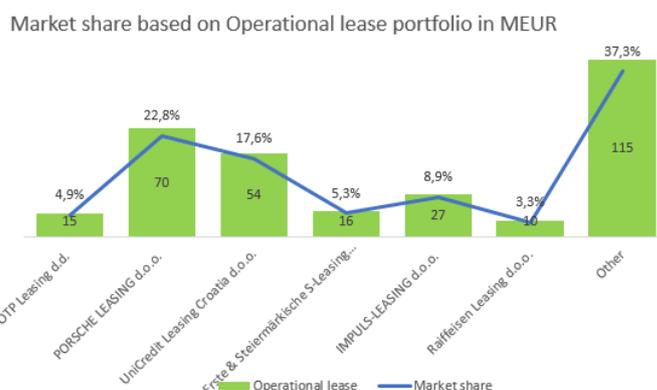
Na dan 31.12.2022. godine u Republici Hrvatskoj je bilo 15 registriranih leasing društava. Ukupna imovina je na kraju 2022. godine iznosila 22,3 milijarde kuna, što predstavlja rast od 2,5 mlrd. u odnosu na isti period 2021. godine, odnosno 12,8%. Ukupna dobit (gubitak) prije oporezivanja za 2022. godinu iznosi 345,5 mlrd. kuna, što predstavlja pad od 13% u odnosu na 2021. godinu kada je ukupna dobit (gubitak) prije oporezivanja iznosila 415 mlrd. kuna. U segmentu operativnog leasinga bilježi se godišnji rast nedospjele ugovorene vrijednost aktivnih ugovora, i to za 1,6%, dok se u segmentu financijskog leasinga bilježi godišnji rast od 13,8%. Kod vrijednosti novozaključenih ugovora u operativnom leasingu godišnji rast vrijednosti ugovora iznosio je 10,6%, dok je rast vrijednosti novozaključenih ugovora u segmentu financijskog leasinga iznosio 32,9%. Promatrajući agregirano, u ukupnoj djelatnosti leasinga vrijednost novozaključenih ugovora u 2022. godini porasla je na godišnjoj razini za 2,4 mlrd. HRK (29,4 %).



Pregled rezultata poslovanja

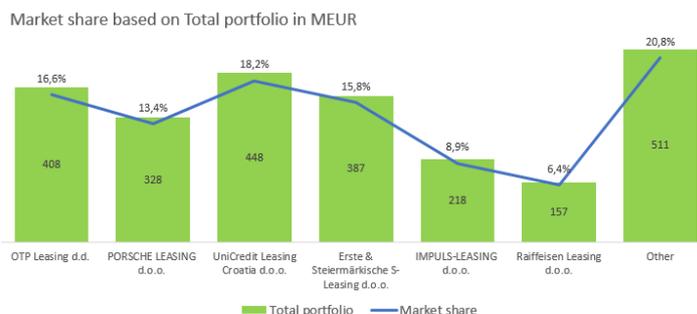
U 2022. godini Društvo je zadržalo prvo mjesto u industriji po broju novozaključenih ugovora. Ukupan broj novozaključenih ugovora u 2022. godini je 53.968 ugovora, od čega je Društvo zaključilo 9.520 ugovora odnosno 17,6% od ukupno zaključenih ugovora što predstavlja 17,4% tržišnog udjela.

Aktiva društva u 2022. godini je porasla za 14,5% i iznosi 3,2 milijarde kuna. Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine neto dobit Društva iznosila je HRK 54.274 tisuća kuna (2021: 36.496 tisuća) i veća je za 48,7% u usporedbi s 2021. godinom. Ukupni neto prihodi od kamata i naknada te prihodi od poslovanja u 2022. godini iznosili su 163 milijuna kuna (2021: 165 milijuna kuna) i predstavljaju smanjenje od 1,2% u odnosu na 2021. godinu. Od 165 milijuna kuna poslovnih prihoda, 57,6% predstavljaju kamatni prihodi, odnosno 94 milijuna kuna, što je porast kamatnog prihoda od 0,5% u odnosu na kamatni prihod 2021. godine. Prihodi od operativnog leasinga sudjeluju u ukupnim poslovnim prihodima s 38,3%, što predstavlja pad od 4,1% u odnosu 2021. godinu. Društvo ima manji dio portfelja u operativnom leasingu u odnosu na tržište, a što je vidljivo i iz Grafikona 1.

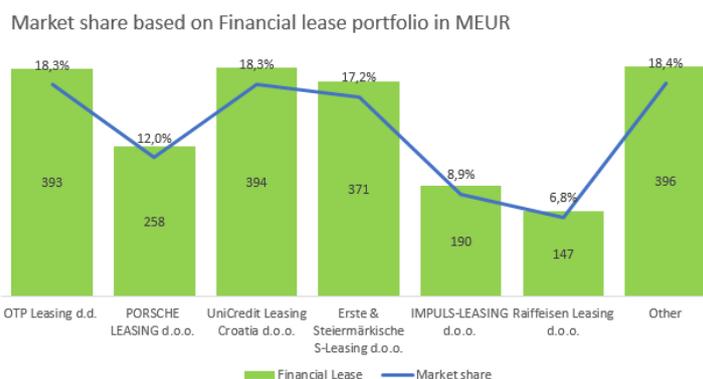


Grafikon 1. (izvor: HANFA; Mjesečni izvještaj – siječanj 2023)

Grafikoni 2. i 3. donose pregled tržišta na 31.12.2022. i poziciji OTP Leasinga d.d. na njemu, a gledajući ukupni portfelj te portfelj financijskog leasinga. U ukupnom portfelju, Grafikon 3., vodeći je Unicredit Leasing Croatia d.o.o dok OTP Leasing zaostaje samo 1,6%, odnosno razlika iz 2021. godine se smanjila za 1,4%.



Grafikon 2. (izvor: HANFA; Mjesečni izvještaj – siječanj 2023)



Grafikon 3. (izvor: HANFA; Mjesečni izvještaj – siječanj 2023)

Ukupni neto operativni rashodi Društva u 2022. godini iznosili su 76 milijuna kuna (2021: 122 milijuna kuna) te su u odnosu na prethodnu godinu manji za 37,3% zahvaljujući dobroj naplati potraživanja i otpuštanju rezerviranih troškova ispravaka vrijednosti prethodnih razdoblja, i nastavku optimizacije pojedinih poslovnih procesa. Operativni rashodi odnose se najvećim dijelom na trošak amortizacije, pri čemu najveći udio predstavlja amortizacija materijalne imovine dane u operativni leasing, i to s udjelom od 65,8%, a u odnosu na prethodnu godinu manji su za 6,8%. Pad troška amortizacije za operativni leasing u skladu je s padom portfelja operativnog leasinga.

Tijekom 2022. godine Društvo je ostvarivalo izvanredne rezultate vezane uz naplatu potraživanja što je, uz stabilnost i stabilne parametre, rezultiralo značajnim smanjenjem ispravaka vrijednosti za sumnjiva i sporna potraživanja. Smanjenje ove pozicije rashoda donosi Društvu 32 milijun kuna prihoda.

Na rezultat Društva za 2022. godinu značaj utjecaj je imalo i uvođenje eura kao službene valute Republike Hrvatske. Rezultat svođenja svih pozicija bilance Društva vezanih uz euro kao valutu ili valutnu klauzulu na fiksni tečaj konverzije 7,5345 rezultiralo je negativnim tečajnim razlikama u iznosu od 22,4 milijuna kuna.

Pokrivenost ispravicima vrijednosti za očekivane kreditne gubitke potraživanja koja su alocirana u Stupanj 3 iznosila je 33,1% u 2022. godini.

Društvu OTP Leasing d.d. je 01. srpnja 2022. godine pripojeno društvo SB Leasing d.o.o. (osnovano 2007. godine), čije poslovne udjele (100%) je steklo ugovorom o prijenosu poslovnih udjela od Splitske banke d.d. u lipnju 2018. godine, a djelatnost kojeg su bili financijski i operativni leasing, te poslovi u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima leasinga. Pripajanjem SB Leasinga d.o.o. u likvidaciji u OTP Leasingu d.d. je rezultiralo povećanjem kapitala od 11,4 milijuna kuna.



Razvoj budućeg poslovanja

Prema zadnjim dostupnim podacima Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (za 4. kvartal 2022.), tržište leasinga je ostvarilo 10,5 mlrd. kuna u vrijednosti novo zaključenih ugovora, a što predstavlja porast od 29,4% te također porast od 7,7% prema broju novosklopljenih ugovora u usporedbi s istim razdobljem 2021. godine. Rast tržišta je rezultat sveukupnog oporavka gospodarstva koji je izražen kroz rast bruto domaćeg proizvoda i već iskazane projekcije za 2022. godinu od 6,3%.

Na dan 31.12.2022. godine na tržištu RH je registrirano 15 društva za obavljanje leasing poslova koji su usmjereni na financiranje različitih proizvoda (vozila, opreme, plovila, nekretnina).

OTP Leasing trenutno zauzima 1. poziciju na tržištu u realiziranim novim poslovima zaključno sa 3 kvartalom s udjelom od 18,5%, te namjerava istu zadržati u 2023. godini. Glavni konkurenti su UniCredit leasing d.o.o. s tržišnim udjelom od 15,2%, Erste & Steiermaerkische S-leasing d.o.o. s tržišnim udjelom od 15,1% te Porsche Leasing d.o.o. s 11,8% tržišnog udjela. Vodeća četiri leasing društava prema volumenu financiranja novo zaključenih ugovora zauzimaju 61% ukupnog tržišta, a ako se promatra broj novo zaključenih ugovora na iste leasing kuće odnosi se 64% ukupnog tržišta.

U projekcijama leasing tržišta za 2023. godinu planiran je rast od 10% u odnosu na 2022. godinu. Ove projekcije temeljene su na sljedećim pretpostavkama:

- pozitivan učinak ulaska u eurozonu - postajemo manje izloženi prije svega valutnom riziku, zaštićeniji i sigurniji za sve koji posluju ili žele ulagati u RH,
- pozitivan učinak ulaska u Schengen zonu – povoljnija situacija za poslovanje zbog bolje percepcije zemlje koja je u Schengenu, a time sigurnija za ulaganja, brži protok roba i ljudi, što je posebno važno za turizam,
- daljnji nastavak oporavka tržišta u rent-a-car i nautičkom segmentu nakon Covid pandemije,
- nastavak rasta turističkih aktivnosti, pojačanje na pojedinim destinacijama (otvoren Pelješki most),
- jači oporavak tržišta motornih vozila,
- poboljšanje u lancima opskrbe,
- ulaganje u željezničku infrastrukturu,
- Europska komisija odobrila je isplatu 700 milijuna eura iz NPOO za 2023. godinu.

Uz navedeno ne treba zanemariti i pretpostavke koje imaju negativan utjecaj na ukupno tržište:

- rat u Ukrajini,
- energetska kriza, porast cijena energenata u EU, nesigurnost oko snabdijevanja naftom, zabrinutost oko usporavanja proizvodnje nafte,
- povećanje kamata od strane Europske središnje banke (ECB), te FED-a,
- inflacija, prosječna godišnja stopa inflacije je 10,8%,
- recesija kao realna mogućnost najavljena za prva dva kvartala 2023. godine zbog ovisnosti o plinu i energentima,
- nesigurnost, strah od gubitka poslova, inflacija – efekti su koji će odgoditi odluke o kupnji trajnih dobara.



Izješće Uprave

U ukupnom leasing tržištu RH do prosinca 2022. godine najveći udio odnosi se na financiranje vozila (osobna i gospodarska) u visini od 94%, na plovila od 1%, te opremu od 5%.

Sukladno strateškim odrednicama, Društvo je usmjereno na sve segmente klijenata (pravne osobe, javni sektor, obrtnike, fizičke osobe), te financiranje svih vrsta objekata leasinga (osim nekretnina) u svim regijama i kroz različite kanale prodaje.

U 2023. godini Društvo planira zadržati i učvrstiti vodeću tržišnu poziciju te svoje poslovanje i dalje usmjeravati na sljedeća ključna područja:

- formiranje profitabilnih proizvoda sukladno potrebama novih i postojećih klijenata,
- isključivi kriterij kod formiranja proizvoda mora biti profitabilnost, iako to ponekad znači propustiti pojedine poslove,
- fokusirati se na ugovaranje povoljnijih kreditnih linija,
- fokusirati se na tzv. „*green financing*“ i zelene proizvode (električna vozila, električne dizalice topline, solani i vodeni izvori energije i sl.),
- pojačani fokus na standardizaciji, digitalizaciji i automatizaciji poslovnih procesa u cilju stvaranja temelja za daljnjim jačim rastom i otvaranjem prema digitalnim kanalima prodaje,
- sustavno upravljanje svim rizicima poslovanja,
- razvoj ljudskih potencijala.

Društvo stalno nastoji podići razinu svojih usluga na višu razinu, u skladu sa zakonskim okvirom, zahtjevima i smjernicama vlasnika, te posebno uzimajući u obzir fer odnose s klijentima i dobavljačima, vodeći računa o društveno odgovornom financiranju odnosno ugradnjom ESG kriterija u cjelokupnu strategiju poslovanja. Društvo podupire zelenu tranziciju, te pogotovo u segmentu zelene mobilnosti prati razvoj infrastrukture i potrebe tržišta za električnim i hibridnim vozilima.

Društvo će također i dalje usmjeravati značajne napore u osiguravanje redovnog izvršenja ugovornih obveza postojećih klijenata, posebno u dijelu redovnog plaćanja preuzetih obveza. Raditi će se i na poboljšanju procesa ranog prepoznavanja potencijalnih problema i uzroka neispunjavanja obveza, na što vjerodostojnijoj klasifikaciji cjelokupnog portfelja u predefinirane kvalitativne skupine te posljedično formiranju dostatnog nivoa rezervi za sve potencijalne gubitke.

Kao dio financijske grupe OTP, posebna pažnja bit će posvećena prilagodbi poslovanja relevantnim europskim standardima, s posebnim naglaskom na ESG regulativu te provedbu i promociju društveno odgovornog poslovanja u svim svojim aspektima.

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



Izveštaj o nefinancijskom poslovanju

Strateški pristup i ESG upravljanje

Društveno odgovorno poslovanje dio je poslovne politike OTP Leasing d.d. kao i OTP grupe Hrvatska. U 2022. 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. Sukladno navedenom, svoj utjecaj na društveno i okoliš te ekonomski razvoj zajednice u kojoj djeluje Društvo smatra važnim dijelom svrhe svog poslovanja. Kao financijska grupacija Društvo kao svoj najveći utjecaj smatra razvoj održivog financiranja klijenata, posebno poslovnih subjekata kojima može podržati njihovu održivu tranziciju i ostvarenje ciljeva nisko ugljičnog gospodarstva. Nadalje, Društvo veliku pažnju posvećuje razvoju proizvoda i usluga koji doprinose društvenim vrijednostima kao i očuvanju klime i okoliša. Društvo upravljanje temelji na beskompromisnim etičkim načelima, a o poslovanju i utjecajima izvještava transparentno i u skladu sa postojećom zakonskom regulativom.

Važan zadatak Društva u 2022. godini je bio razvoj ESG strategija. Na razvoju tih strategija Društvo slijedi procese i pravila koje usvaja OTP banka d.d.

Djelovanje u području zaštite okoliša i klime

Kao dio OTP Grupe Hrvatska, Društvo je ponosno na svoju predanost praćenju i odgovornom upravljanju vlastitim utjecajima što dokazuje stalnim unapređenjem u nekoliko segmenata:

- korištenjem energije iz obnovljivih izvora, odgovornim upravljanjem energijom i energetske učinkovitosti;
- provedbom projekta za zelenu tranziciju, to jest inicijativama za leasing društvo bez plastike, korištenjem recikliranih i reciklabilnih materijala u poslovanju, okolišno prihvatljivijih materijala u opremanju poslovnih prostora te razvojem sustava odgovornog upravljanja otpadom;
- kontinuiranog smanjenja korištenja papira, uvođenjem digitalnih oblika poslovanja te promjenama u poslovnim procesima;
- razvojem online poslovanja, uputama o odgovornom korištenju prijevoza te nabavkom vozila s manjim utjecajem na okoliš.

Društvo u svim segmentima, a uvažavajući svoju veličinu i zakonsku regulativu, nastoji pratiti standarde OTP Grupe Hrvatska. Posljedično, Društvo prikuplja i prati relevantne pokazatelje te slijedom njihove analize uvodi mjere kojima smanjuje negativne utjecaje na okoliš te tako nastoji unaprijediti upravljanje svojim otiskom.



Korištenje energije iz obnovljivih izvora i energetska učinkovitost

Sukladno planiranom, a gdje god je to bilo moguće, OTP Leasing d.d. je tijekom 2022. godine preusmjerio nabavu električne energije iz obnovljivih izvora. Naime, već od listopada 2021. godine OTP Leasing d.d. je za dio svojih poslovnih prostora nabavljao električnu energiju iz obnovljivih izvora, čime se pridružio OTP banci d.d. kao nositelju krovnog ugovora s HEP Opskrbom 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.

O energetske učinkovitosti Društvo brine i prilikom uređenja poslovnih prostora i poslovnica, te njihove obnove, pri čemu se koriste okolišno prihvatljiviji materijali te se rasvjeta zamjenjuje suvremenim sustavima LED rasvjete.

Odgovorno upravljanje materijalima i otpadom

U 2022. godini smo nastavili intenzivirati odvojeno prikupljanje i odlaganje otpada u našoj centrali u Zagrebu, uvođenjem posebnih spremnika. U marketinškim komunikacijama smo ukinuli korištenje plastičnih materijala i uveli reciklirani papir.

Društveno odgovorno poslovanje

Korporativno volontiranje kao oblik potrebnog društveno odgovornog poslovanja, OTP Leasing za svoje zaposlenike redovito organizira od 2018. godine. Osim što zaposlenici svojim volontiranjem unapređuju standard same ustanove u kojoj volontiraju, OTP Leasing ujedno i donira materijal neophodan kako bi se konkretna aktivnost realizirala. U 2022. godini zaposlenici su povodom obilježavanja Svjetskog dana biološke raznolikosti su očistili od korova gorsku livadu Leska u Nacionalnom parku Risnjak.

Pored programa korporativnog volontiranja OTP Leasing financijski podržava i druge humanitarne, sportske i kulturne projekte.

U skladu sa strategijom o održivosti i planom povećanja ugovora o leasingu za električna i hibridna vozila u lipnju 2022. godine za sve zaposlenike Društva organizirana je teorijsko-praktična edukaciju o prednostima i trendovima električnih vozila koju je predstavila udruga vozača električnih vozila Strujni krug.

Tijekom 2022. godine provedene su i dvije stručne edukacije za menadžment na temu održivosti i ESG kriterija kako bi se unaprijedila uloga Društva kao društveno odgovornog poslodavca.

Hibridni način rada

Tijekom 2022. godine i dalje smo posebnu pažnju posvećivali zdravlju i dobrobiti naših zaposlenika i klijenata. U fokusu je bilo osiguranje rada u sigurnom i epidemiološki prihvatljivom okruženju te je hibridni način rada zaposlenika organiziran u svim organizacijskim jedinicama. Takav način rada i ozbiljan pristup minimalizirao je broj oboljelih od COVID-19 virusa.



Izvešće Uprave

Odgovornost u odnosima s klijentima

Održivost i odgovornost u tržišnim odnosima temelj su politika poslovanja OTP Leasinga d.d., iskazano između ostalim u u Etičkom kodeksu Društva, javno objavljenom na Internet stranicama Društva. Društvo svoje proizvode i usluge razvija u skladu s prihvaćenim načelima održivosti te posebno vodi računa o dostupnosti proizvoda, transparentnosti komunikacije s primateljima leasinga, te fer i jasnim marketinškim komunikacijama. U 2022. godini naglasak u poslovanju OTP Leasinga d.d., kao i Grupe OTP banke, bio je na uvođenju eura kao nove službene valute u Republici Hrvatskoj. Taj je projekt zahtijevao izuzetni angažman projektnog tima Društva, mnogobrojne i složene prilagodbe i promjene te stalnu pažnju kako bi se poštovali svi regulatorni uvjeti. Procijenjeno je da je Grupa OTP banke proces provela uspješno. Tijekom ključnog razdoblja, a posebice od dana odluke Vijeća Europske unije o uvođenju eura u Republici Hrvatskoj, Društvo je kontinuirano komuniciralo promjene primateljima leasinga. Društvo je i potpisnik Etičkog kodeksa za uvođenje nove valute, a sve svoje primatelje leasinga je obavijestio o promjenama putem opće i individualne obavijesti. Sve izmjene naknada za potrošače iz Ugovora o leasingu, koje su izvršene nakon uvođenja EUR kao službene valute u Republici Hrvatskoj, odnosile su se isključivo na umanjenje istih, čime je OTP Leasing d.d. također odlučio dati svoj doprinos zaštiti klijenata – potrošača i olakšati im period prelaska na novu službenu valutu.

Podaci o otkupu vlastitih dionica

Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice.

Podaci o postojećim podružnicama i ovisnim društvima

Sukladno Sudskom registru, Društvo ima 46 registriranih podružnica u Republici Hrvatskoj.

Temeljem rješenja Trgovačkog suda od 01.07.2022. godine, Društvo OTP Leasing d.d. je odradilo proces pripajanja Društva SB Leasing d.o.o. u likvidaciji, koje je od ranije bilo u 100%-tnom vlasništvu Društva.

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.



Izvešće Uprave

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 35 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. Društvo je ovu neusklađenost u prošlosti smanjivalo 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. Društvo je u 2022. godini započelo projekt uvođenja eura u skladu s Nacionalnim planom zamjene hrvatske kune eurom i Zakonom o euru.

Odlukom Vijeća Europske unije o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, ovaj strukturni rizik je maksimalno isključen kao mogući utjecaj na poslovanje Društvo ozbirom da je izloženost Društva u odnosu na švicarski franak (CHF) nije materijalno značajna.



Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Izloženost promjenama kamatnih stopa se kontinuirano prati na sastancima odbora za upravljanje aktivom i pasivom na kojima se s pomoću izvještaja o graničnoj neusklađenosti, analizama očekivanih promjena kamatnih stopa i analizama osjetljivosti mjeri kamatni rizik i njime upravlja. 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 odrađuju 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 171 tisuća kuna (2021. godine: povećanjem neto kamatnog prihoda u iznosu 1.007 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.



Izvešće Uprave

Upravljanje rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

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 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.

U narednom razdoblju posebna pažnja će se posvetiti dodatnom osnaživanju razvoju ALM funkcije s ciljem što kvalitetnije upravljanja kamatanim rizikom, a temeljem porasta referentnih kamatnih stopa. Društvo će istražiti dostupna sredstva na domaćem tržištu obzirom na visokom likvidnost domaćeg bankaskog sustava.

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 poslovnem 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 buduću tok novca od operativnog leasinga koja su ugovorena sa klijentima i ne uključuju ostatak vrijednosti.



Upravljanje rizicima (nastavak)

Računovodstvo zaštite (nastavak)

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).

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 izvještajnog 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).



Izvešće Uprave

Upravljanje rizicima (nastavak)

Računovodstvo zaštite (nastavak)

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 za 2021. godinu 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 21-101, zajedno s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 102-113 odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom u nastavku:

Renata Pondeljak

Predsjednica Uprave

Zagreb, 09. ožujak 2023. godine

Klaudija Karabuva Vidas

Članica Uprave

Gabrijel Cvitković

Član Uprave

Ivana Sever

Članica Uprave





**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

Izvješće neovisnog revizora

Vlasnicima društva OTP leasing d.d.

Izvješće 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 2022., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnicii izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2022., 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 u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju 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), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

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

Ključna revizijska pitanja

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

Za svako pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjima, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*, uključujući i to pitanje. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika značajnog pogrešnog prikaza u financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke provedene kao odgovor na pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu</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 35 Upravljanje rizicima, Kreditni rizik.</p> <p>Na dan 31. prosinca 2022. potraživanja iz financijskog i operativnog najma predstavljaju više od 88% imovine. Društvo je priznalo umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslovnog najma u iznosu od 3.094 tisuća kuna i umanjenje vrijednosti potraživanja iz financijskog najma u iznosu od 51.167 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 dospjelih rata najma te ispravnost klasifikacije u ispravnu fazu.</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>



Building a better
working world

Ostale informacije u Godišnjem izvješću Društva

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 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 usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima; te
2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za godišnje financijske izvještaje

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

U sastavljanju 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 financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje 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 financijskih izvještaja.

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja 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 revizora na povezane objave u 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 revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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 kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

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



Building a better
working world

Izvješće 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. Naš angažman obnavljan je jednom godišnje od strane Glavne skupštine dioničara, pri čemu je zadnje imenovanje na 20. listopada 2022. godine, što predstavlja neprekidan angažman od dvije 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 09. ožujka 2023. 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 102 do 113, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. 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 21 do 101 i iz poslovnih knjiga Društva.

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

 **ERNST & YOUNG**
d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 50

Filip Hitrec
Partner i ovlašteni revizor
09. ožujka 2023. godine

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 5010000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2022.	2021.
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	113.806	104.747
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(19.988)	(11.439)
Neto prihod od kamata		93.818	93.308
Prihodi od naknada i provizija	6	6.613	5.977
Rashodi od naknada i provizija	6	(2.048)	(1.829)
Neto prihod od naknada i provizija		4.565	4.148
Prihodi po osnovi poslovnog najma	7	62.446	65.136
Ostali prihodi iz poslovanja	8	2.084	2.253
Prihodi iz poslovanja		64.530	67.389
Troškovi osoblja	10	(36.237)	(34.637)
Administrativni troškovi	11	(13.723)	(11.634)
Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine	15 ,20, 21, 22	(50.247)	(53.906)
Gubitak/dobit od umanjenja vrijednosti, neto	12	31.860	(15.819)
Ostali troškovi iz poslovanja	9	(8.017)	(5.831)
Ukupni poslovni rashodi		(76.364)	(121.827)
Neto dobit od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	13	4.198	2.579
Neto (gubitak) / dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	14	(22.562)	(892)
Neto (gubitak) / dobit od računovodstva zaštite		-	(2.045)
Dobit prije oporezivanja		68.185	42.660
Porez na dobit	16	(13.911)	(6.164)
Dobit za godinu		54.274	36.496
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		54.274	36.496

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

Izveštaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	31.12.2022.	31.12.2021.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	17	96.470	29.187
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	18	2.839.642	2.456.121
Potraživanja po poslovnom najmu	19	14.191	17.176
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	20	197.818	218.519
Oprema u vlastitoj upotrebi	21	2.268	2.245
Nematerijalna imovina	22	2.226	2.742
Zalihe	23	1.303	7.527
Imovina s pravom korištenja	15	3.363	3.463
Ostala financijska imovina		-	118
Ulaganja u povezana društva	24	-	24.496
Ostala imovina	25	32.026	20.942
Unaprijed plaćeni troškovi i prihodi budućeg razdoblja	26	12.446	5.985
Potraživanja za porez na dobit (predujam)		2.283	-
Odgođeni porezi, neto	27	14.887	22.289
Ukupna imovina		3.218.923	2.810.810
Obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	28	2.879.210	2.543.582
Jamstveni depoziti komitenata	29	4.278	6.098
Ostale obveze	30	36.502	21.838
Obveze s pravom korištenja	15	3.450	3.562
Odgođeni prihodi	31	20.304	24.733
Ukalkulirani troškovi	32	20.547	18.634
Obveza poreza na dobit		-	3.328
Ukupne obveze		2.964.201	2.621.775
Vlasnička glavnica			
Upisani kapital	33	8.234	8.234
Zadržana dobit		246.488	180.801
Ukupno vlasnička glavnica		254.722	189.035
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		3.218.923	2.810.810

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 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Upisani kapital i rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Na dan 1. siječanj 2021. godine	8.234	144.305	152.539
Dobit poslovne godine	-	36.496	36.496
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	-	36.496	36.496
Na dan 31. prosinca 2021. godine	8.234	180.801	189.035
Na dan 1. siječnja 2022. godine	8.234	180.801	189.035
Dobit poslovne godine	-	54.274	54.274
Dobit pripojenog društva (bilješka 24)	-	11.413	11.413
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	-	65.687	65.687
Na dan 31. prosinca 2022. godine	8.234	246.488	254.722

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 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2022.	2021.
Neto dobit poslije oporezivanja		54.274	36.496
Odgođeni porezi	16	7.440	(4.076)
Porez na dobit	16	6.471	10.240
Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebi	15, 20,21,22	50.247	53.903
Troškovi kamata i slični troškovi	5	19.988	11.440
Ukalkulirani troškovi	32	10	122
Gubitci od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija	12	(31.860)	15.819
Neto gubitak / (dobitak) od tečajnih razlika za računovodstvo zaštite		-	2.044
Neto (dobitak) / gubitak od tečajnih razlika za zajmove	14	8.297	(7.018)
Neto (dobitak) / (gubitak) od tečajnih razlika – ostale pozicije	14	14.265	7.910
Neto (dobitak) / gubitak od prodaje i otpisa vozila i oprema u poslovnom i financijskom najmu i u vlastitom korištenju	13, 15	(4.198)	(2.579)
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena u obrtnom kapitalu		124.934	124.301
Smanjenje / (povećanje) potraživanja od financijskog najma		(351.367)	(223.790)
Smanjenje potraživanja od poslovnog najma		2.923	2.517
Smanjenje / (povećanje) zaliha		7.923	(4.469)
Povećanje / (smanjenje) unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine		(17.415)	3.352
Povećanje/ (smanjenje) obveza po jamstvenim depozitima klijenta, i ostalih poslovnih obveza		23.663	(7.809)
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz kamate i poreze		(209.338)	(105.898)
Plaćena kamata		(18.244)	(11.793)
Plaćanje poreza	16	(12.082)	(7.794)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		(239.664)	(125.485)

Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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 (76.250) (102.417)

Primitci od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi

20,21,22 43.662 45.435

Ulaganja u vrijednosne papire

118 -

Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti

(32.470) (56.982)

Novčani tok iz financijskih aktivnosti

Primitci od primljenih kamatonosnih kredita

1.568.711 1.495.554

Smanjenje obveze po primljenim kreditima

(1.241.378) (1.345.608)

Plaćene obveze po osnovi imovine s pravom korištenja

(1.380) (1.319)

Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti

325.953 148.627

Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata

67.283 (33.840)

Novac i novčani ekvivalenti na početku godine

17 29.187 63.027

Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem

13.464 -

Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine

17 96.470 29.187

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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.

Društvo je u 2018. godini steklo 100% udjela u društvu SB Leasing d.o.o. (bilješka 24). 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. Temeljem rješenja Trgovačkog suda od 01.07.2022. godine, Društvo OTP Leasing d.d. je odradilo proces pripajanja Društva SB Leasing d.o.o. u likvidaciji.

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

Ivana Sever, članica Uprave od 18.10.2022.

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

Balázs Pál Békeffy, zamjenik predsjednika

Krisztián Selmeczy, član

Članovi revizorskog odbora

Balázs Pál Békeffy, predsjednik Revizorskog odbora

Krisztián Selmeczy, član Revizorskog odbora

Zsolt Bonyhadi, član Revizorskog odbora

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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 09. ožujka 2023. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Sukladno točki 33. MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ Društvo OTP Leasing d.d. kao matica nije imalo obvezu konsolidacije društva SB leasing d.o.o. u likvidaciji kojeg kontrolira do dana pripajanja Društva.

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 do 31.12.2022. godine, zaokruženo na najbližu tisuću. Srednji tečaj Hrvatske narodne banke za kunu bio je kako slijedi:

Valuta	31.12.2022.	31.12.2021.
1 EUR	7,5345	7,517174
1 CHF	7,651569	7,248263

Na dan 31.12.2022. Društvo je sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj sve svoje bilančne pozicije vezane uz euro kao valutu ili valutnu klauzulu preračunao po fiksnom tečaju konverzije izvršivši tako pripremu za službenu promjenu valuta od 01.01.2023. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Prihodi i rashodi od kamata

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

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

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

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

Transakcije u stranim valutama

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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 2022. 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)

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 glavnicu), 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.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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)

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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)

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, 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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)

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.
- 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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)

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.

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 2022. 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 2022. 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 2022. 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 umanjeње vrijednosti i značajno povećanje kreditnog rizika. Sukladno zahtjevima MSFI-ja 9 koji se temelji na modelu očekivanih kreditnih gubitaka, umanjeње vrijednosti financijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjeње 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 umanjeња 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 umanjeња. Financijski instrumenti koji nisu pojedinačno značajni procjenjuju se za umanjeње vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupiraju s obzirom na slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja su iskazana neto od umanjeња 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 umanjeња 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 umanjeња vrijednosti priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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

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

Osnovni uvjeti utvrđivanja očekivanog gubitka

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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 obaveštava članicu Grupe, Sektor upravljanja rizicima o rezultatima istih.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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)

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 2022. 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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 2022. 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 2022. 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.

Suma 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, nadoknadi 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 2022. 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 2022. 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 nadoknativa 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 2022. 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 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

Kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti. Ostale rezerve i kapitalne rezerve predstavljaju neregistrirani kapital Društva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Rezerviranja

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

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

Primanja zaposlenih

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

- Izmjene i dopune MSFI 3 Poslovna spajanja, MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS 37 Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina te ciklus Godišnjih poboljšanja MSFI-ja 2018-2020 (Izmjene i dopune), svi izdani 14. svibnja 2020. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine).

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, koji su odobreni u EU, ali nisu još na snazi:

- MSFI 17 Ugovori o osiguranju, prva primjena MSFI 17 i MSFI 9 – Usporedni podaci, objavljeno 9. prosinca 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Izmjene i dopune MRS 12 Porez na dobit: Odgođen porez vezan za imovinu i obveze nastale iz pojedinačne transakcije, objavljeno 7. svibnja 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Izmjene i dopune MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika, objavljeno 12. veljače 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Izmjene i dopune MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreškama: Definicija računovodstvenih procjena, objavljeno 12. veljače 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- MSFI 17 Ugovori o osiguranju, objavljeno 18. svibnja 2017.; uključuje promjene MSFI 17, objavljeno 25. lipnja 2020. godine, (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji još nisu usvojeni u EU

- Izmjene i dopune MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja, Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih, izdan 23. siječnja 2020. godine i dopunjen 15. srpnja 2020.
- Izmjene i dopune MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu, izdan 22. rujna 2022.

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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.

Trostupanjsska 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 2022. 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 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

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 bilješci 2.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2022.	2021.
Prihodi od financijskog najma	113.806	104.745
Ostali kamatni prihodi	-	2
	113.806	104.747

Prihod priznat u skladu s MSFI-jem 15 iznosi 113.806 tisuća kuna (2021.: 104.747 tisuća kuna) i priznaje se u trenutku nastajanja.

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2022.	2021.
Trošak kamate na primljene zajmove	19.947	11.404
Trošak kamate – pravo korištenja	36	35
Trošak naknade na primljene zajmove	5	-
	19.988	11.439

6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2022.	2021.
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od naknada za reprogramme i prijevremene otkupe	4.647	3.386
Prihodi od opomena	1.898	2.496
Prihodi od naknada za prefakturiranje	68	71
Prihodi od naknade za prekomjerno korištenje	-	24
	6.613	5.977
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade dobavljačima za posredovanje	(1.700)	(1.529)
Ostali rashodi po naknadama i provizijama	(348)	(300)
	(2.048)	(1.829)
	4.565	4.148

7. PRIHODI PO OSNOVI POSLOVNOG NAJMA

	2022.	2021.
Prihodi po osnovi operativnog najma	57.348	61.549
Prihodi od dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	5.098	3.587
	62.446	65.136

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2022.	2021.
Prihod od zateznih kamata	1.010	1.505
Otpuštanje rezervacija za sudske sporove	258	10
Neto prihodi od prefakturiranih usluga	282	90
Prihodi od nadoknada nastalih šteta	72	365
Ostali poslovni prihodi	462	283
	2.084	2.253

9. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	2022.	2021.
Troškovi dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	5.413	4.346
Trošak rezervacija za sudske sporove	1.802	486
Troškovi osiguranja prodajne akcije	411	498
Troškovi s osnove prava korištenja – dodatni troškovi	95	116
Trošak zateznih kamata	-	163
Ostali operativni troškovi	296	222
	8.017	5.831

10. TROŠKOVI OSOBLJA

	2022.	2021.
Neto plaće	17.974	16.393
Porezi i doprinosi na plaće	12.480	11.406
Bonusi/stimulacije plaće zaposlenicima	4.278	4.684
Ostali troškovi osoblja	1.505	2.154
	36.237	34.637

Troškovi osoblja uključuju 5.006 tisuća kuna (2021. godine: 4.622 tisuća kuna) doprinosa za mirovinske fondove. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2022. godine u Društvu je bilo zaposleno 147 djelatnika (2021. godine: 143,5 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2022.	2021.
Troškovi intelektualnih usluga	5.815	4.474
Troškovi marketinga	1.483	853
Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja	1.229	1.202
Poštanske i telefonske usluge	1.089	1.176
Troškovi materijala	957	798
Troškovi održavanja	682	867
Zakupnine	417	406
Troškovi obrazovanja djelatnika	269	339
Troškovi poslovnog najma	66	50
Bankovni troškovi	56	40
Sudski troškovi i pristojbe	33	28
Ostali administrativni troškovi poslovanja	1.627	1.401
	13.723	11.634

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonske revizije financijskih izvještaja pružao i druge usluge. U 2022. godini pružene su sljedeće revizijske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): revizija izvještajnog paketa prema Matici i revizija Izvještaja o transakcijama s povezanim stranama. Usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene revizijske usluge. Od ukupne naknade od 304 tisuće kuna ugovorene za revizijske usluge za 2022. godinu, na reviziju financijskih izvještaja se odnosi 267 tisuća kuna dok se ostatak iznosa odnosi na reviziju Izvještaja o transakcijama s povezanim stranama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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.

	2022.	2021.
Dobitak/ (gubitak) od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu – specifično – Stupanj 3	22.767	(19.131)
Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - skupno – Stupanj 1	6.666	7.107
Dobitak / (gubitak) od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha	1.305	(628)
Dobitak od ukidanja od umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma	1.114	537
Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - specifično – Stupanj 3	694	4.905
Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno – Stage 3	88	21
Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno – Stage 1	57	100
Prihodi od naplate potraživanja po osnovi financijsko najma otpisanih u prethodnim razdobljima	11	17
Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 1	10	9
Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno – Stage 2	5	5
Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u vrijednosne papire - RIF	-	(125)
Prihodi od naplate potraživanja po osnovi poslovnog najma otpisanih u prethodnim razdobljima- OL	(17)	-
Gubitak od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha – auto gume za službena vozila - RIF	(54)	(42)
Gubitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 3	(358)	(241)
Gubitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu- specifično – Stupanj 2	(466)	(8.357)
	31.860	(15.819)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	2022.	2021.
Prihodi od prodaje imovine	59.265	60.911
Troškovi prodane i rashodovane imovine dane u poslovni i financijski najam kao i u vlastitom korištenju i na zalih	(55.067)	(58.332)
	4.198	2.579

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

	2022.	2021.
Prihodi od tečajnih razlika	83.727	75.419
Rashodi od tečajnih razlika	(106.289)	(76.311)
	(22.562)	(892)

Neto gubitak svođenja valutnih pozicija po fiksnom tečaju konverzije 7,5345 uvođenje EUR-a iznosi 22.411 tisuća kuna.

15. IMOVINA I OBVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA

a) Kretanje imovine s pravom korištenja

2022	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Total
Na dan 01. siječnja 2022.	4.466	43	2.087	6.596
Povećanja	525	12	823	1.360
Otpis	(1.482)	-	(741)	(1.223)
Na dan 31. prosinca 2022.	3.509	55	2.169	5.733
Na dan 01. siječnja 2022.	1.959	32	1.141	3.132
Trošak na godinu	805	22	489	1.316
Otpis	(1.386)	-	(692)	(2.078)
Na dan 31. prosinca 2022.	1.378	54	938	2.370
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 01. siječnja 2022.	2.507	11	945	3.463
Na dan 31. prosinca 2022.	2.131	1	1.231	3.363

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. IMOVINA I OBVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA (nastavak)

2021	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Total
Na dan 01. siječnja 2021.	4.381	43	1.932	6.356
Povećanja	266	-	562	828
Otpis	(181)	-	(407)	(588)
Na dan 31. prosinca 2021.	4.466	43	2.087	6.596
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
Na dan 01. siječnja 2021.	1.323	21	1.011	2.355
Trošak na godinu	758	11	518	1.287
Otpis	(122)	-	(387)	(509)
Na dan 31. prosinca 2021.	1.959	32	1.142	3.133
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>				
Na dan 01. siječnja 2021.	3.058	22	921	4.001
Na dan 31. prosinca 2021.	2.507	11	945	3.463

b) Obveze s osnove prava korištenja

	2022.	2021.
Kratkoročne obveze po osnovi najma	912	1.138
Dugoročne obveze po osnovi najma	2.538	2.424
	3.450	3.562

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. IMOVINA I OBVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA (nastavak)

c) Neto dobit /gubitak s osnove prava korištenja

	2022.	2021.
Dodatni troškovi najma nekretnina	-	(1)
Dodatni troškovi najma osobna vozila	95	(115)
Amortizacija	(1.315)	(1.288)
Amortizacija nekretnina	(805)	(759)
Amortizacija osobna vozila	(488)	(518)
Amortizacija oprema	(22)	(11)
Kamata na obveze	(36)	(36)
Tečajne razlike - neto	(13)	9
Pozitivne tečajne razlike - ukupno	41	60
Realizirane tečajne razlike	-	2
Nerealizirane tečajne razlike - svođenje valutna klauzula	41	58
Negativne tečajne razlike - ukupno	(54)	(51)
Realizirane tečajne razlike	(4)	(5)
Nerealizirane tečajne razlike - svođenje valutna klauzula	(50)	(46)
	(1.269)	(1.430)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. POREZ NA DOBIT

U 2022. godini porez na dobit ostvaren u zemlji se obračunavao primjenom stope od 18% (2021.: 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%

	2022.	2021.
a) Porez priznat u dobiti ili gubitku		
Tekući porez	6.471	10.240
Odgođeni porez (bilješka 28)	7.440	(4.076)
Trošak poreza	13.911	6.164
b) Usklada troška poreza		
Dobit prije poreza	68.185	42.660
Porez na dobit po stopi od 18%	12.273	7.679
Porezno nepriznati troškovi	2.936	3.800
Neoporezivi dobiti	(1.298)	(5.315)
Trošak poreza za godinu	13.911	6.164
Efektivna porezna stopa	20,40%	14,45%

17. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2022.	31.12.2021.
Žiro računi:		
- denominirani u kunama	96.289	26.939
- denominirani u stranim valutama	181	2.248
	96.470	29.187

Novčana sredstva pripojenog društva na 01.07.2022. iznosila su 13.464 tisuće kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	31.12.2022.	31.12.2021.
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	3.318.575	2.859.246
Manje: nezarađeni budući prihodi	(427.766)	(321.114)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	2.890.809	2.538.132
Manje: umanjenje vrijednosti (bilješka 13)	(51.167)	(82.011)
Neto ulaganja u financijski najam	2.839.642	2.456.121

Ukupna bruto potraživanja po financijskom najmu na dan 31. prosinca 2022. godine prema ugovorenom dospijeću su kako slijedi:

	2022.	2022.	2022.	2021.	2021.	2021.
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	981.735	288.983	1.270.718	888.872	215.228	1.104.100
Od 1 do 5 godina	1.835.980	136.156	1.972.136	1.593.299	104.272	1.697.571
Preko 5 godina	73.094	2.627	75.721	55.961	1.614	57.575
	2.890.809	427.766	3.318.575	2.538.132	321.114	2.859.246

Ugovori koji su zaključeni, a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2022. godine bilo je 112 ugovora (2021. godine: 43 ugovora) koji su zaključeni tijekom 2022. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 58.922 tisuća kuna (2021. godine: 17.904 tisuća kuna). Svi ugovori su bili zaključeni s valutnom klauzulom vezanom uz euro.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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:

	2022.	2022.	2022.	2021.	2021.	2021.
	Glavnica	Kamate	Ukupno	Glavnica	Kamate	Ukupno
Do 1 godine	152.061	25.568	177.629	136.731	22.532	159.263
Od 1 do 5 godina	340.514	24.058	364.572	347.719	22.786	370.505
Preko 5 godina	20.963	646	21.609	26.744	703	27.447
	513.538	50.272	563.810	511.194	46.021	557.215

Kretanje bruto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022.	1.660.249	679.568	198.314	2.538.131
Povećanje zbog novih plasmana	1.237.859	140.787	7.543	1.386.189
Priipojeno društvo	133	777	4.734	5.644
Smanjenje zbog prestanka priznavanja – istek (bez otpisa)	(375.203)	(48.984)	(29.905)	(454.092)
Prijenos u Stupanj 1	388.892	(356.343)	(32.549)	-
Prijenos u Stupanj 2	(238.382)	250.028	(11.646)	-
Prijenos u Stupanj 3	(6.400)	(6.545)	12.945	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(404.082)	(132.635)	(42.981)	(579.698)
Otpisi plasmana	(7)	(2)	(5.356)	(5.365)
Stanje na 31. prosinca 2022.	2.263.059	526.651	101.099	2.890.809
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022	1.660.249	679.568	198.314	2.538.131
Promjena zbog kreditnog rizika	602.810	(152.917)	(97.215)	352.678
Promjena zbog promjene parametara	-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca 2022.	2.263.059	526.651	101.099	2.890.809

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Kretanje bruto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima (nastavak)

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2021.	1.407.362	779.772	128.641	2.315.775
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)
Stanje na 31. prosinca 2021.	1.660.249	679.568	198.314	2.538.131
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2021	1.407.362	779.772	128.641	2.315.775
Promjena zbog kreditnog rizika	252.887	(100.204)	69.673	222.356
Promjena zbog promjene parametara	-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca 2021.	1.660.249	679.568	198.314	2.538.131

Na 31. prosinca 2022. godine kao i na 31. prosinca 2021. godine Društvo nema kupljenje ili stvorene kreditno umanjene imovine na koju bi se primjenjivalo umanjene vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

Kretanja umanjena vrijednosti potraživanja po financijskom najmu (bilješka 12)

	2022.	2021.
Na dan 1. siječnja	82.011	67.543
Povećanje rezerviranja	16.096	42.227
Otpuštanje rezerviranja	(41.575)	(26.746)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	(25.479)	15.481
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(5.365)	(1.013)
Na dan 31. prosinca	51.167	82.011

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022.	5.977	18.473	57.561	82.011
Povećanje zbog novih plasmana	4.077	5.127	2.712	11.916
Pripojeno društvo	-	11	4.169	4.180
Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	(5.821)	(831)	(7.998)	(14.650)
Prijenos u Stupanj 1	14.514	(8.733)	(5.781)	-
Prijenos u Stupanj 2	(718)	3.870	(3.152)	-
Prijenos u Stupanj 3	(27)	(281)	308	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(10.537)	(6.946)	(9.442)	(26.925)
Otpisi plasmana	(7)	(2)	(5.356)	(5.365)
Stanje na 31. prosinca 2022.	7.458	10.688	33.021	51.167
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022.	5.977	18.473	57.561	82.011
Promjena zbog kreditnog rizika	1.111	(5.510)	(25.254)	(29.653)
Promjena zbog promjene parametara	370	(2.275)	714	(1.191)
Stanje na 31. prosinca 2022.	7.458	10.688	33.021	51.167

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima (nastavak)

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2021.	6.803	21.303	39.437	67.543
Povećanje zbog novih plasmana	2.984	11.457	27.786	42.227
Smanjenje zbog prestanka priznavanja – istek (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)
Stanje na 31. prosinca 2021.	5.977	18.473	57.561	82.011
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2021	6.803	21.303	39.437	67.543
Promjena zbog kreditnog rizika	1.156	(5.325)	18.513	14.344
Promjena zbog promjene parametara	(1.982)	2.495	(389)	124
Stanje na 31. prosinca 2021.	5.977	18.473	57.561	82.011

Na 31. prosinca 2022. kao i na 31. prosinca 2021. godine Društvo nema imovine na koju bi se primjenjivalo umanjenje vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31.12.2022.	31.12.2021.
Potraživanja po poslovnom najmu	17.285	21.212
Manje: umanjenje vrijednosti	(3.094)	(4.036)
Neto potraživanja po poslovnom najmu	14.191	17.176

Kretanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu (bilješka 12)

	2022.	2021.
Na dan 1. siječnja	4.036	4.506
Povećanje rezerviranja	627	396
Smanjenje rezerviranja	(396)	(299)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	4.267	4.603
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(1.173)	(567)
Na dan 31. prosinca	3.094	4.036

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu po stupnjevima

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na 1. siječnja 2022.	26	46	3.964	4.036
Povećanje zbog novih plasmana	7	9	571	587
Pripojeno društvo	33	-	7	40
Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	(65)	(9)	(134)	(208)
Prijenos u Stupanj 1	66	(36)	(30)	-
Prijenos u Stupanj 2	(1)	15	(14)	-
Prijenos u Stupanj 3	-	(1)	1	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(43)	(9)	(136)	(188)
Otpisi plasmana	(1)	-	(1.172)	(1.173)
Stanje na 31. prosinca 2022.	22	15	3.057	3.094
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na 1. siječnja 2022.	26	46	3.964	4.036
Promjena zbog kreditnog rizika	(5)	(30)	(910)	(945)
Promjena zbog promjene parametara	1	(1)	3	3
Stanje na 31. prosinca 2022.	22	15	3.057	3.094

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU (nastavak)

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na 31. prosinca 2021.	72	105	4.329	4.506
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)
Stanje na 31. prosinca 2021.	26	46	3.964	4.036
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na 31. prosinca 2020.	72	105	4.329	4.506
Promjena zbog kreditnog rizika	(16)	(47)	(311)	(374)
Promjena zbog promjene parametara	(30)	(12)	(54)	(96)
Stanje na 31. prosinca 2021.	26	46	3.964	4.036

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA

	Osobna vozila	Gospodarska vozila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	Plovila	UKUPNO
Trošak nabave					
Na dan 1. siječnja 2022.	269.139	40.763	846	29.051	339.799
Novonabavljeno	68.420	5.274	611	-	74.305
Priipojeno Društvo	26	2.921	33	-	2.980
Transfer na zalihe	(1.106)	-	(47)	-	(1.153)
Transfer ustupa objekata na FL	(9.262)	(10.896)	-	-	(20.158)
Prodaja i otpis	(73.822)	(6.859)	(160)	(6.059)	(86.900)
Na dan 31. prosinca 2022.	253.395	31.202	1.283	22.992	308.872
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2022.	81.804	18.752	313	19.060	119.929
Obračunata amortizacija za godinu	37.783	5.861	188	2.753	46.585
Transfer na zalihe	(692)	-	(14)	-	(706)
Transfer ustupa objekata na FL	(4.351)	(2.999)	-	-	(7.350)
Prodaja i otpis	(37.777)	(5.207)	(114)	(4.655)	(47.753)
Na dan 31. prosinca 2022.	76.767	16.407	373	17.158	110.705

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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	UKUPNO
<i>Kretanje umanjena vrijednosti kod poslovnog najma</i>					
Na dan 1. siječnja 2022.	(384)	(955)	(1)	(11)	(1.351)
Promjena za neto identificirani gubitak	97	901	-	5	1.002
Na dan 31. prosinca 2022.	(287)	(54)	(1)	(6)	(349)
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>					
Na dan 1. siječnja 2022.	186.951	21.055	532	9.980	218.518
Na dan 31. prosinca 2022.	176.341	14.741	909	5.828	197.818

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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	UKUPNO
Trošak nabave					
Na dan 1. siječnja 2021.	272.563	36.810	3.604	35.873	348.850
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)
Na dan 31. prosinca 2021.	269.139	40.763	846	29.051	339.799
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2021.	91.294	18.586	1.514	19.871	131.264
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)
Na dan 31. prosinca 2021.	81.804	18.752	313	19.060	119.929

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. 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	UKUPNO
Kretanje					
umanjenja					
vrijednosti kod poslovnog najma					
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.	-	-	-	-	-
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2021.	180.406	17.400	1.908	15.984	215.698
Na dan 31. prosinca 2021.	186.951	21.055	532	9.980	218.518

Minimalna plaćanja po poslovnom najmu

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

	31.12.2022.	31.12.2021.
Do 1 godine	86.293	87.093
Od 1 godine do 5 godina	174.964	200.619
Preko 5 godina	5.823	6.616
	267.080	294.328

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

	31.12.2022.	31.12.2021.
Do 1 godine	4.651	4.752
Od 1 godine do 5 godina	3.808	9.169
Preko 5 godina	-	73
	8.459	13.994

Ugovori koji su zaključeni, a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2022. godine bilo je 4 ugovora (2021. godine: 88) koji su zaključeni tijekom 2022. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 1.057 tisuća kuna (2021. godine: 12.000 tisuća kuna). Svi ugovori su bili zaključeni s valutnom klauzulom vezanom uz euro.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

21. OPREMA U VLASTITOJ UPOTREBI

	Oprema	Telefon. centrale	Uredski namještaj	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Trošak nabave					
Na dan 1. siječnja 2022.	3.606	250	909	1.027	5.792
Povećanja	638	58	15	139	850
Priprema	-	-	-	19	19
Pripojeno društvo	15	-	22	9	46
Reklasifikacije	38	-	(71)	33	-
Otpis i prodaja	(20)	(116)	(5)	(35)	(176)
Na dan 31. prosinca 2022.	4.277	191	870	1.192	6.531
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2022.	2.594	124	415	414	3.547
Trošak za godinu	571	57	65	166	859
Otpis i prodaja	(13)	(93)	(2)	(35)	(143)
Na dan 31. prosinca 2022.	3-152	88	478	545	4.263
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2022.	1.012	126	494	613	2.245
Na dan 31. prosinca 2022.	1.125	104	392	647	2.268
	Oprema	Telefon. centrale	Uredski namještaj	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Trošak nabave					
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.	3.606	250	909	1.027	5.792
Akumulirana amortizacija					
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.	2.594	124	415	414	3.547
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2021.	1.225	137	525	764	2.651
Na dan 31. prosinca 2021.	1.012	126	494	613	2.245

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Licence	Software	Ukupno
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2022.	3.758	6.114	9.872
Povećanja	401	715	1.116
Pripojeno društvo	21	7	28
Reklasifikacija	-	(171)	(171)
Otpis i prodaja	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2022.	4.180	6.665	10.845
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2022.	3.150	3.980	7.130
Trošak za godinu	437	1.051	1.488
Otpis i prodaja	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2022.	3.587	5.032	8.619
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2022.	608	2.134	2.742
Na dan 31. prosinca 2022.	593	1.633	2.226
	Licence	Software	Ukupno
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2021.	3.450	4.717	8.167
Povećanja	314	1.433	1.747
Otpis i prodaja	(6)	(36)	(42)
Na dan 31. prosinca 2021.	3.758	6.114	9.872
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2021.	2.519	2.918	5.437
Trošak za godinu	636	1.099	1.735
Otpis i prodaja	(5)	(37)	(44)
Na dan 31. prosinca 2021.	3.150	3.980	7.130
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2021.	931	1.799	2.730
Na dan 31. prosinca 2021.	608	2.134	2.742

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

23. ZALIHE

	31.12.2022.	31.12.2021.
Zalihe	1.647	9.145
Manje: umanjenje vrijednosti	(344)	(1.618)
Neto vrijednost zaliha	1.303	7.527
Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha		
Na početku godine	(1.618)	(981)
Otpis zaliha / sitnog inventara	23	33
Ukidanje/(povećanje) umanjena vrijednosti zaliha tijekom godine (bilješka 12)	1.305	(628)
Ukidanje vrijednosti zaliha auto guma (bilješka 12)	(54)	(42)
Na kraju godine	(344)	(1.618)

24. ULAGANJA U POVEZANA DRUŠTVA (OVISNA DRUŠTVA)

Društvo je u 2018. godini steklo 100% udjela u društvu SB Leasing d.o.o. (bilješka 25). U prosincu 2022. godine Društvo je donijelo odluku pripajanju ovisnog društva te je za isto zatražilo odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dana 16.12.2022. godine. Dana 24.02.2022. godine Društvo je zaprimilo odobrenje za pripajanje te je nastavilo s postupkom pri Trgovačkom sudu u Zagrebu. Dana 01.07.2022. Trgovački sud u Zagrebu donosi rješenje o pripajanju SB Leasing d.o.o.u likvidaciji društvu OTP Leasing d.d., sa sjedištem u Zagrebu, Petrovaradinska ulica 1, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu na MBS 080571512, OIB 23780250353, temeljem Ugovora o pripajanju od 03.03.2022. godine, Odluke Skupštine pripojenog društva od 04.05.2022. godine i Izjave uprave društva preuzimatelja da su ispunjeni uvjeti sukladno čl. 531. ZTD-a, odnosno da niti jedan dioničar društva preuzimatelja nije tražio održavanje glavne skupštine. Pripajanje je provedeno metodom udruživanja interesa s datumom 01.07.2022. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Izvještaj o finacijskom položaju Društava pri pripajanju:

		BS OTPL 30.06.2022	BS SBL 30.06.2022	Eliminacijske stavke SBL	Eliminacijske stavke OTPL	OTPL 1.7.2022. (nakon pripajanja)
	Bilješka					
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	17	12.657	13.464	-	-	26.121
Potraživanje po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	18	2.837.561	1.464	-	-	2.839.025
Potraživanja po poslovnom najmu	19	15.149	19.740	(19.524)	-	15.365
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	20	201.021	2.979	-	-	204.000
Oprema u vlasitotj upotrebi	21	2.374	46	-	-	2.420
Nematerijalna imovina	22	2.537	28	-	-	2.565
Zalihe	23	883	-	-	-	883
Imovina s pravom korištenja (IFRS16)	15	3.527	-	-	-	3.527
Ulaganja u povezana društva	25	24.496	-	-	(24.496)	-
Ostala imovina	26	98.593	150	-	-	98.743
Unaprijed plaćeni troškovi i prihodi budućeg razdoblja	27	5.972	-	-	-	5.972
Odgođeni porezi, neto	28	21.500	38	-	-	21.538
Ukupna imovina		3.226.270	37.909	(19.524)	(24.496)	3.220.159
Obveze i kapital						
Uzeti kamatonosni zajmovi	29	2.886.958	-	-	-	2.886.958
Jamstveni depoziti komitenata	30	5.158	-	-	-	5.158
Ostale obveze	31	64.261	1.467	-	(19.524)	46.204
Obveze s pravom korištenja (IFRS16)		3.615	-	-	-	3.615
Odgođeni prihodi	32	22.246	478	-	-	22.724
Ukalkulirani troškovi	33	19.714	54	-	-	19.768
Obveza poreza na dobit	16	2.761	0	-	-	2.761
Odgođena porezna obveza		0	0	-	-	-
Ukupno obveze		3.004.713	1.999	-	(19.524)	2.987.188
Vlasnička glavnica						
Upisani kapital		8.234	23.332	(23.332)	-	8.234
Zadržana dobit		213.323	12.578	(1.164)	-	224.737
Ukupno vlasnička glavnica		221.557	35.910	(24.496)	-	232.971
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		3.226.270	37.909	(24.496)	(19.524)	3.220.159

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

26. OSTALA IMOVINA

	31.12.2022.	31.12.2021.
Dani predujmovi za nabavu imovine	29.577	18.038
Potraživanja od osiguravajućih društava za štete	1.686	1.111
Potraživanja za jamčevine s rokom povrata do godine dana	292	69
Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu	146	148
Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze	16	40
Potraživanja za subvenciju kamate i troška obrade ugovora	8	225
Ostala imovina	301	1.311
	32.026	20.943

27. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	31.12.2022.	31.12.2021.
Unaprijed plaćeni kredit	5.000	-
Unaprijed plaćeni troškovi provizija posredovanja dobavljačima	2.535	2.235
Prihod budućeg razdoblja	2.380	1.634
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja vozila i oprema	1.339	966
Unaprijed plaćeni troškovi auto osiguranja uključeni u leasing naknadu	756	798
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja uključeni u leasing naknadu	136	252
Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja	60	-
Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	240	100
	12.446	5.985

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

28. ODGOĐENI POREZI NETO / ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

	Imovina		Priznato u dobiti ili gubitku	Priznat o u dobiti ili gubitku
	31.12.2022.	31.12.2021.	2022	2021
Amortizacija materijalne imovine (bilješka 20, 21)	11	4	7	2
Umanjenja vrijednosti potraživanja (bilješka 12)	8.097	12.862	(4.765)	2.744
Umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma (bilješka 12)	141	475	(334)	(264)
Umanjenja vrijednosti zaliha (bilješka 12)	4	254	(250)	103
Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade i posebnih najamnina (bilješke 4 i 7)	3.655	4.452	(798)	157
Ostali troškovi - bonusi neisplaćeni dio (bilješka 10)	1.973	2.172	(199)	(348)
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 9)	628	350	278	86
Rezervacije troškova	340	1.720	(1.379)	1.596
Pripojeno društvo	38	-	-	-
Odgođena porezna imovina	14.887	22.289	-	-
(Prihod)/trošak za godinu	-	-	(7.440)	4.076

29. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	31.12.2022.	31.12.2021.
Zajmovi - dio koji dospijeva do 1 godine	1.179.993	809.057
Zajmovi - dio koji dospijeva iznad 1 godine	1.699.217	1.734.525
	2.879.210	2.543.582

Prosječne ponderirane kamatne stope na kamatonosne zajmove, te njihova ročnost prikazani su u bilješkama 35 i 38.

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

30. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

	31.12.2022.	31.12.2021.
Jamstveni depoziti komitenata		
- denominirani u EUR	4.278	5.994
- denominirani u HRK	-	104
	4.278	6.098

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 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

31. OSTALE OBVEZE

	31.12.2022.	31.12.2021.
Obveze za primljene predujmove po osnovi ugovora o najmu	15.853	12.362
Obveze za razliku poreza i pretporeza	9.256	-
Obveze prema dobavljačima	3.389	3.950
Obveze za plaće	1.548	4.382
Obveze za poreze i doprinose na plaću	1.040	964
Ostale obveze	5.416	180
	36.502	21.838

32. ODGOĐENI PRIHODI

	31.12.2022.	31.12.2021.
Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	9.408	13.048
Odgođeni prihod od naknada za troškove obrade ugovora	8.699	8.468
Ostali odgođeni prihodi	2.197	3.217
	20.304	24.733

Kretanje odgođenih prihoda kroz godinu

	Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade ugovora	Ostali odgođeni prihodi	Ukupno
Stanje 01.01.2022.	13.048	8.468	3.217	24.733
Povećanje	4.984	6.968	1.927	13.879
Smanjenje	(8.624)	(6.737)	(2.947)	(18.308)
Stanje 31.12.2022.	9.408	8.699	2.197	20.304

	Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade ugovora	Ostali odgođeni prihodi	Ukupno
Stanje 01.01.2021.	13.160	7.776	2.922	23.858
Povećanje	9.377	7.322	4.054	20.753
Smanjenje	(9.489)	(6.630)	(3.759)	(19.878)
Stanje 31.12.2021.	13.048	8.468	3.217	24.733

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. UKALKULIRANI TROŠKOVI

	31.12.2022.	31.12.2021.
Obračunati troškovi godišnjih premija i bonusa zaposlenicima i Upravi	10.962	12.067
Rezervacije za sudske sporove	3.490	1.945
Ostali ukalkulirani troškovi	6.005	4.622
	20.457	18.634

	Rezervacije za sudske sporove	Ostali ukalkulirani troškovi	Obračunati troškovi god.premija i bonusa zaposlenicima Upravi	Ukupno
Stanje 01.01.2022.	1.945	4.622	12.067	18.634
Povećanje	1.802	3.245	4.617	9.664
Smanjenje	(257)	(1.861)	(5.723)	(7.841)
Stanje 31.12.2022.	3.490	6.006	10.962	20.457

	Rezervacije za sudske sporove	Ostali ukalkulirani troškovi	Obračunati troškovi god.premija i bonusa zaposlenicima Upravi	Ukupno
Stanje 01.01.2021.	1.468	3.042	14.002	18.512
Povećanje	487	3.338	2.927	6.752
Smanjenje	(10)	(1.758)	(4.862)	(6.630)
Stanje 31.12.2021.	1.945	4.622	12.067	18.634

34. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 8.212 tisuće kuna (2021. godine: 8.212 tisuće kuna). Broj izdanih dionica je 82.120 svaka u nominalnoj vrijednosti od 100 kuna. Kapitalne rezerve iznose 22 tisuće kuna (2021. godine: 22 tisuće kuna). Vlasnička struktura Društva prikazana je u tablici ispod:

Struktura vlasništva	31.12.2022.	31.12.2021.
OTP Banka Hrvatska d.d.	60%	60%
Merkantil bank Zrt.	40%	40%

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

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

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

HANFA je, kao nadzorno tijelo, propisala minimalan kapital za leasing društva u iznosu od 1 milijun kuna.

Koeficijent zaduženosti

Koeficijent zaduženosti na kraju izvještajnog razdoblja:

	31.12.2022.	31.12.2021.
Dug (i)	2.879.210	2.543.582
Novac i novčani ekvivalenti	96.470	(29.187)
<i>Neto dug</i>	<u>2.782.740</u>	<u>2.514.395</u>
Vlasnička glavnica (ii)	254.722	189.035
Omjer neto kapitala i duga	<u>9,15%</u>	<u>7,52%</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 2022. 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 bilo izloženo promjenama valutnog tečaja kune u odnosu na euro (EUR) prije uvođenja eura kao službene valute 01.01.2023., dok je izloženost promjenama vezana uz švicarski franak (CHF) minimalna jer izloženost Društva u odnosu na CHF nije značajna.

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 stopa za jedan postotni poen rezultirao bi smanjenjem neto kamatnog prihoda u iznosu 171 tisuća kuna (2021. godine: povećanjem neto kamatnog prihoda u iznosu 1.007 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik koji Društvo preuzima u trenutku kada nema adekvatna sredstva financiranja kako bi moglo ispuniti sve obveze plaćanja. Likvidnost je svojstvo imovine ili njezinih pojedinih dijelova da se mogu pretvoriti u gotovinu dostatnu za pokriće preuzetih obveza. Da bi se održala željena likvidnost poduzeća (koeficijent likvidnosti – odnos između sredstava i kratkoročnih obveza – veći od 1), neophodno je strogo planiranje financijskih tijekova, prije svega tijekova novčanih i neto obrtnih sredstava. Cilj upravljanja rizikom likvidnosti i kontrole je osigurati da je Društvo u mogućnosti izvršenja plaćanja i poduzimanja aktivnosti refinanciranja u svakom trenutku. 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 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

	Prosječ na ponderi rana efektivn a kamatn a stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nako n 5 god.	Ukupno	njigo-vodstvena vrijednost
31. prosinca 2022.								
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	0,97	-	-	-	288.571	-	288.571	288.571
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	0,70	5.000	529.881	727.992	1.327.766	-	2.590.639	2.590.639
Jamstveni depoziti klijenata		195	1.005	649	2.377	52	4.278	4.278
Obveze prema dobavljačima		3.389	-	-	-	-	3.389	3.389
		8.584	530.886	728.641	1.618.714	52	2.886.877	2.886.877
31. prosinca 2021.								
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
		3.897	10.249	805.869	1.735.685	41.794	2.597.494	2.553.577

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza ročnosti

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2022. godine prema preostalom ugovorenom dospijeću od dana Izvještaja o financijskom položaju:

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ostalo	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	96.455	-	-	-	-	15	96.470
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	63.221	158.142	709.205	1.835.980	73.094	-	2.839.642
Potraživanja po poslovnom najmu	12.406	130	432	1.139	84	-	14.191
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	468	7.452	24.760	153.755	11.383	-	197.818
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	2.268	-	2.268
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	2.226	-	2.226
Zalihe	-	-	1.303	-	-	-	1.303
IFRS 16	86	152	669	2.456	-	-	3.363
Ostala imovina	32.026	-	-	-	-	-	32.026
Unaprijed plaćeni troškovi	12.446	-	-	-	-	-	12.446
Potraživanja za poreze	-	-	2.283	-	-	-	2.283
Odgođeni porezi	-	-	-	14.887	-	-	14.887
Ukupna imovina	217.108	165.876	738.652	2.008.217	89.055	15	3.218.923
Obveze i kapital							
Uzeti kamatonosni zajmovi	5.000	529.881	727.992	1.616.337	-	-	2.879.210
Jamstveni depoziti komitenata	195	1.005	649	2.377	52	-	4.278
Ostale obveze	36.502	-	-	-	-	-	36.502
IFRS 16	83	155	673	2.539	-	-	3.450
Odgođeni prihod	-	-	20.304	-	-	-	20.304
Ukalkulirani troškovi	-	-	20.457	-	-	-	20.457
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	246.488	246.488
Ukupno obveze i kapital	41.780	531.041	770.075	1.621.253	52	254.722	3.218.923
Ročna neusklađenost	175.328	(365.165)	(31.423)	386.964	89.003	(254.707)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. 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
Imovina							
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	2.849	223	-	3.463
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
Ukupna imovina	99.041	153.153	658.789	1.799.669	75.373	24.614	2.810.639
Obveze i kapital							
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
Ostale obveze	21.725	-	-	-	-	-	21.725
IFRS 16	7	33	361	2.931	230	-	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
Ukupno obveze i kapital	21.791	14.000	844.583	1.703.663	37.843	188.759	2.810.639
Ročna neusklađenost	77.250	139.153	(185.794)	96.006	37.530	(164.145)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. 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 2022. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolaterala iznosila je 96 milijun kuna (2021. godine: 51 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 2022	Ukupno 2021
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3		
31. prosinca 2022.					
Ukupno plasmani	2.263.059	526.651	101.099	2.890.809	2.538.132
Ispravak vrijednosti	(7.458)	(10.688)	(33.021)	(51.167)	(82.011)
Ukupna neto potraživanja po financijskom najmu	2.255.601	515.963	68.078	2.839.642	2.456.121

	Kategorija rizika			Ukupno 2021	Ukupno 2020
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3		
31. prosinca 2021.					
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)
Ukupna neto potraživanja po financijskom najmu	1.654.273	661.095	140.753	2.456.121	2.248.232

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Ukupna potraživanja iz financijskog i poslovnog najma koja se pojedinačno procjenjuju za umanjene na 31. prosinca 2022. godine iznosila su do 63.495 tisuća kuna (2021. godine: 109.107 tisuća kuna).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po financijskom najmu na 31. prosinca 2022. godine je iznosila do 2.890.809 tisuća kuna (2021.: 2.538.132 tisuća kuna).

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

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

31. prosinca 2022.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Potraživanja iz financijskog najma	2.263.060	526.651	40.956	2.830.667
31. prosinca 2022.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu	183.425	24.232	4.413	212.070
31. prosinca 2021.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Potraživanja iz financijskog najma	1.660.250	679.568	97.270	2.437.088
31. prosinca 2021.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu	171.630	51.660	9.703	232.993

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima iz financijskog najma prema industrijskom sektoru:

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Poljoprivreda	122.320	103.244
Kemijska industrija	2.023	2.309
Turizam	134.844	121.125
Graditeljstvo	366.622	335.160
Financijske institucije	7.002	6.442
Trgovina	382.304	301.925
Javni sektor	37.503	33.983
Ostale usluge	1.548.963	1.365.199
Ukupno industrija	2.601.581	2.269.387
Privatne osobe	289.228	268.745
Manje: umanjenje vrijednosti	(51.167)	(82.011)
	2.839.642	2.456.121

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma:

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Zagreb i Zapadna Hrvatska	1.446.086	1.230.081
Istočna Hrvatska	265.879	271.735
Istra	374.449	327.742
Dalmacija	804.395	708.574
Manje: umanjenje vrijednosti	(51.167)	(82.011)
	2.839.642	2.456.121

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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

	31. prosinca 2022.	Prosječna kamata 2022.	31. prosinca 2021.	Prosječna kamata 2021.
Privatne osobe u kunama s valutnom klauzulom	286.564	5,73%	263.990	5,43%
Poduzeća i obrtnici u kunama s valutnom klauzulom	2.492.431	4,98%	2.136.520	4,37%
	2.778.995		2.400.510	
Umanjenje vrijednosti	(48.982)		(77.018)	
	2.730.013		2.323.492	

Društvo je od 2015. godine zaključivalo i ugovore o leasingu u kunama, bez valutne klauzule. Tijekom 2022. godine, obzirom na uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, ugovori u kunama su se zaključivali samo u iznimnim slučajevima. Svi ugovori u kunama morali su biti aktivirani do 31.12.2022. godine obzirom na tehnička ograničenja migracije takvih ugovora na novu službenu valutu.

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.

Sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, Društva planira na Glavonoj skuštini društva u ožujku uskladiti vrijednost kapitala te isti iskazati i upisati službene evidencije u eurima.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza valutnog rizika

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2022 godine:

	Vezano uz EUR	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
Imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	181	181	96.289	96.470
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.730.013	2.730.013	109.629	2.839.642
Potraživanja po poslovnom najmu	13.733	13.733	458	14.191
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	197.818	197.818
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	2.268	2.268
Nematerijalna imovina	-	-	2.226	2.226
Zalihe	-	-	1.303	1.303
IFRS 16	-	-	3.363	3.363
Ostala imovina	-	-	32.026	32.026
Potraživanja za porez	-	-	12.446	12.446
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-	2.283	2.283
Odgođeni porezi	-	-	14.887	14.887
Ukupna imovina	2.743.927	2.743.927	474.996	3.218.923
Obveze i kapital				
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.829.989	2.829.989	49.221	2.879.210
Jamstveni depoziti komitenata	4.189	4.189	89	4.278
Ostale obveze	-	-	36.502	36.502
IFRS 16	-	-	3.450	3.450
Odgođeni prihod	-	-	20.304	20.304
Ukalkulirani troškovi	-	-	20.457	20.457
Temeljni kapital	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	246.488	246.488
Ukupno obveze i kapital	2.834.178	2.834.178	384.745	3.218.923
Valutna neusklađenost	(90.251)	(90.251)	90.251	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza valutnog rizika

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2021 godine:

	Vezano uz EUR	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
Imovina				
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
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
Odgođeni porezi	-	-	22.230	22.230
Ukupna imovina	2.342.187	2.342.187	468.452	2.810.639
Obveze i kapital				
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.488.185	2.488.185	55.397	2.543.582
Jamstveni depoziti komitenata	5.994	5.994	104	6.098
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
Ukupno obveze i kapital	2.494.179	2.494.179	316.460	2.810.639
Valutna neusklađenost	(151.992)	(151.992)	151.992	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. 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 2022. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	96.470	-	96.470	-
Potraživanja po financijskom najmu. neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	222.902	222.902	2.616.740
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	1.588	1.588	12.603
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	197.818	-	-	197.818	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	2.268	-	-	2.268	-
Nematerijalna imovina	2.226	-	-	2.226	-
Zalihe	1.303	-	-	1.303	-
IFRS 16	3.363	-	-	3.363	-
Ostala imovina	32.026	-	-	32.026	-
Unaprijed plaćeni troškovi	12.446	-	-	12.446	-
Potraživanja za plaćeni porez	2.283	-	-	2.283	-
Odgođeni porezi	14.887	-	-	14.887	-
Ukupna imovina	268.620	96.470	224.490	589.580	2.629.343
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	288.571	288.571	2.590.639
Jamstveni depoziti komitenata	1.119	-	-	1.119	3.159
Ostale obveze	36.502	-	-	36.502	-
IFRS 16	3.450	-	-	3.450	-
Odgođeni prihod	20.304	-	-	20.304	-
Ukalkulirani troškovi	20.457	-	-	20.457	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Zadržana dobit	246.488	-	-	246.488	-
Ukupno obveze i kapital	336.554	-	288.571	625.125	2.593.798
Kamatna neusklađenost	(67.934)	96.470	(64.081)	(35.545)	35.545

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. 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 2021. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Imovina					
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	-
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	-
Odgođeni porezi	22.230	-	-	22.230	-
Ukupna imovina	308.155	29.187	172.122	509.464	2.301.175
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	195.447	195.447	2.348.135
Jamstveni depoziti komitenata	2.275	-	-	2.275	3.823
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	-
Ukupno obveze i kapital	263.234	-	195.447	458.681	2.351.958
Kamatna neusklađenost	44.921	29.187	(23.325)	50.783	(50.783)

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

37. 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 2022. %	Prosječna kamatna stopa 2021. %
Imovina		
Ugovori o najmu za valutnu klauzulu EUR	5,17%	4,64%
Ugovori o najmu u HRK	5,15%	5,29%
Obveze		
Primljeni kamatonosni krediti		
- EUR	0,98%	0,44%
- HRK	1,33%	1,42%

38. 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.

Fer vrijednost primljenih kamatonosnih zajmova izračunava se temeljem diskontiranih budućih očekivanih novčanih tokova. Osnova za izračunavanje jesu knjigovodstvena stanja primljenih kamatonosnih zajmova na kraju izvještajnog mjeseca diskontirana primjenom vaganih mjesečnih prosjeka nominalnih kamatnih stopa kreditnih institucija na izvještajni datum.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

	31.12.2022. Knjigovodstvena vrijednost	31.12.2022. Fer vrijednost
Financijska imovina		
Potraživanja po financijskom najmu	2.839.642	2.860.003
Financijske obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.879.210	3.023.332

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Total
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.860.003	2.860.003
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	2.879.210	2.879.210

	31.12.2021. Knjigovodstvena vrijednost	31.12.2021. Fer vrijednost
Financijska imovina		
Potraživanja po financijskom najmu	2.456.121	2.494.174
Financijske obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.543.581	2.587.500

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Total
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.494.174	2.494.174
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	2.543.581	2.543.581

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

39. 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:

	2022.	2021.
Prihodi		
Prihodi od kamata – OTP Banka Hrvatska d.d.	-	2
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Banka Hrvatska d.d.	997	616
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Banka Hrvatska d.d.	214	190
Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d.	1.618	747
Ukupno OTP Banka Hrvatska d.d.	2.829	1.555
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Nekretnine d.o.o.	84	76
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Nekretnine d.o.o.	12	12
Ostali prihodi – OTP Nekretnine d.o.o.	1	8
Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.	97	96
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Invest d.o.o.	15	-
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Invest d.o.o.	5	-
Ostali prihodi – OTP Invest d.o.o.	11	-
Ukupno OTP Invest d.o.o.	31	-
Prihodi od poslovnog najma – glavnica – OTP Osiguranje d.o.o.	-	12
Prihodi od poslovnog najma – kamata – OTP Osiguranje d.o.o.	-	5
Ostali prihodi – OTP Osiguranje d.o.o.	-	19
Ukupno OTP Osiguranje d.o.o.	-	36

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

	2022.	2021.
Prihodi od poslovnog najma – glavnica Cresco d.o.o.	17	11
Prihodi od poslovnog najma – kamata Cresco d.o.o.	2	3
Ostali prihodi – Cresco d.o.o.	-	18
Ukupno Cresco d.o.o.	19	32
Prihodi od poslovnog glavnica – glavnica Georg d.o.o.	-	-
Prihodi od poslovnog najma – kamata Georg d.o.o.	13	2
Ostali prihodi – Georg d.o.o.	-	1
Ukupno Georg d.o.o.	13	3
Sveukupno prihodi s povezanim stranama:	2.254	1.722

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Rashodi	2022.	2021.
<i>OTP Banka Hrvatska d.d.</i>		
Troškovi režija	6	8
Troškovi posredovanja	62	66
Troškovi platnog prometa i slične usluge	354	340
Troškovi od kamata	1.078	1.028
Troškovi konverzije dev.sredstava	4.928	2.130
Ostali troškovi	398	61
<i>OTP Nekretnine d.o.o.</i>		
Troškovi najma	69	69
Troškovi režija	77	73
Ostali troškovi	-	184
<i>OTP Banka Nyrt.</i>		
Troškovi osiguranja	13	12
<i>Merkantil banka Zrt</i>		
Troškovi od kamata	-	90
<i>OTP Financing Malta Company LTD.</i>		
Troškovi od kamata	22.539	9.896
Sveukupno rashodi s povezanim stranama:	29.524	13.957
<i>Imovina</i>	31.12. 2022.	31.12.2021.
Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska d.d.	96.470	29.187
	96.470	29.187
<i>Obveze</i>	31.12.2022.	31.12.2021.
Kreditni – OTP Banka Hrvatska d.d.	38.016	55.397
Kreditni – OTP Financing Malta Company LTD.	2.757.627	2.488.774
	2.795.643	2.544.171

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2022. godini iznosili su 4.894 tisuće kuna (2021. godine: 4.645 tisuća kuna). Društvo ne isplaćuje nagrade članovima Nadzornog odbora.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

40. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2022.	31.12.2021.
Obveze s osnova budućih najamnina	5.088	4.292
Neaktivirani odobreni zajmovi	156.111	289.120
	161.199	293.412

Neaktivirani odobreni zajmovi u 2022. i 2021. godini se odnose na odobrene okvirne kredite od OTP banke Hrvatska i HBOR-a.

41. 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 3.490 tisuća kuna za sudske sporove (31. prosinca 2021. godine: 1.945 tisuće kuna) (bilješka 32).

42. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma bilance 31. prosinca 2022. godine, osim niže navedenog, nije bilo događaja 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.

Od 01.01.2023., Odlukom Vijeća Europske unije o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, Društvo je nastavilo rad u prilagođenom sustavu i uz euro kao novu funkcionalnu valutu. Potpuna migracija sustava je završila krajem siječnja bez dodatnih utjecaja na rezultat 2022. i 2023. godine, a sustav je bio spreman za pripremu izvještaja na dan 31.01.2023.

43. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ovi financijski izvještaji na stranicama od 21-101 su odobreni i potpisani za izdavanje u ime OTP Leasing d.d., Zagreb:

Renata Pondeljak

Predsjednica Uprave

Zagreb, 09. ožujka 2023. godine

Klaudija Karabuva Vidas

Članica Uprave

Gabrijel Cvitković

Član Uprave

Ivana Sever

Članica Uprave

 otp Leasing d.d.
ZAGREB

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

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2022. godine – nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+2 1+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	1.909.691.132,29	2.120.967.752,82
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	3.354.875,08	2.873.100,83
3	4+5+13+1 4	MATERIJALNA IMOVINA	223.614.451,19	202.801.486,09
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	218.519.105,61	197.818.511,00
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	186.951.031,69	176.341.218,84
8		Gospodarska vozila	21.056.089,84	14.740.730,44
9		Plovila	9.979.090,55	5.827.540,43
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	532.893,53	909.021,29
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	5.095.345,58	4.982.975,09
14		Imovina dana u najam i zakup	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	24.629.018,79	14.857,61
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	24.496.056,19	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	118.104,99	0,00
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	14.857,61	14.857,61
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	1.635.803.876,04	1.900.391.767,93
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.586.040.058,66	1.846.812.694,96
23		Ostala dugotrajna potraživanja	49.763.817,38	53.579.072,97
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	22.288.911,19	14.886.540,36
25	26+27+32 +38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	895.133.518,50	1.085.508.394,71
26		ZALIHE	25.564.896,79	30.880.265,95
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	840.312.863,64	957.866.712,63
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	639.676,51	681.835,67
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	808.095.570,94	923.913.631,49
30		Potraživanja od države i drugih institucija	2.397.152,18	4.213.860,33
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	29.180.464,01	29.057.385,14
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	69.000,00	291.500,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	69.000,00	291.500,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	29.186.758,07	96.469.916,13
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	5.985.475,83	12.446.851,38
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	2.810.810.126,62	3.218.922.998,91
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	10.492.502.663,50	13.877.962.250,65

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

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2022. godine – nerevidirano (nastavak)

42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	189.035.001,52	254.722.376,52
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	144.304.856,24	192.214.555,67
48		Dobit/gubitak tekuće godine	36.496.395,28	54.274.070,85
49		REZERVIRANJA	4.914.230,18	7.568.327,03
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	1.740.752.794,32	1.704.183.134,76
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	1.706.398.498,00	1.634.986.500,00
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	28.126.311,06	64.230.488,42
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	3.803.845,01	2.428.141,74
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	2.424.140,25	2.538.004,60
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	837.654.898,93	1.219.256.962,69
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	781.786.096,00	1.122.640.500,00
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	27.270.897,94	57.353.000,07
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	12.212.886,95	15.603.436,83
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	2.443.106,95	2.099.587,60
64		Ostale kratkoročne obveze	13.941.911,09	21.560.438,19
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	38.453.201,67	33.192.197,91
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	2.810.810.126,62	3.218.922.998,91
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	10.492.502.663,50	13.877.962.250,65

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. - nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	106.430.787,29	114.944.238,22
2		Prihod od kamata - financijski leasing	104.745.060,05	113.805.652,51
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	1.685.727,24	1.138.585,71
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	11.439.976,29	19.988.006,19
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	1.418.546,85	1.183.685,27
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	9.985.440,26	18.768.134,97
8		Ostali kamatni rashodi	35.989,18	36.185,95
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	94.990.811,00	94.956.232,03
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	5.977.617,16	6.614.622,38
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	1.828.627,33	2.048.437,60
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	4.148.989,83	4.566.184,78
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	67.567.748,51	67.805.569,68
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	62.443.429,23	58.846.699,75
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	523.066,09	2.380.346,79
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	179.330,56	1.231.152,51
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	4.421.922,63	5.347.370,63
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	109.941.453,08	135.324.586,56
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	838.286,99	2.331.176,70
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	892.011,33	22.561.684,12
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	50.019.320,38	46.585.106,22
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	3.886.599,59	3.661.631,24
27		Troškovi osoblja	34.667.454,24	36.284.730,24
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	12.822.083,96	16.192.717,20
29		Ostali rashodi	6.815.696,59	7.707.540,84
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-42.373.704,57	-67.519.016,88
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	56.766.096,26	32.003.399,93
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	14.105.681,98	-36.181.670,96
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	42.660.414,28	68.185.070,89
34		Porez na dobit	6.164.019,00	13.911.000,04
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	36.496.395,28	54.274.070,85
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	0,00	0,00

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. – nerevidirano (nastavak)

39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	36.496.395,28	54.274.070,85
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklade	0,00	0,00

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

Izvještaj o novčanom toku – nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	42.660.414,28	68.185.070,89
3	4+...+12	Usklađivanje za:	112.433.478,14	648.170,23
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	315.220,90	2.331.176,70
5		Amortizacija imovine u leasingu	50.019.320,38	46.585.106,22
6		Neto obračunate tečajne razlike	36.671.785,87	22.477.379,59
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	15.676.873,32	-787.887,62
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	18.396,62	4.539,72
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	3.886.599,59	3.661.631,24
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	0,00	0,00
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	5.845.281,46	(73.623.775,62)
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	862.738,78	(197.838,22)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(230.374.094,41)	(365.193.323,72)
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	0,00	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	(266.032,63)	(574.637,88)
19		Povećanje/smanjenje zaliha	820.660,22	(4.063.982,73)
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(1.161.108,72)	(571.322,14)
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(6.091.208,24)	1.702.140,22
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	167.067,06	2.345.498,96
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(854.312,42)	(651.097,26)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(10.515.104,04)	(2.315.208,28)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(168.805,04)	73.279.543,34
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(34.739.406,25)	(4.693.139,90)
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(127.225.713,27)	(232.100.126,49)

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

Izveštaj o novčanom toku – nerevidirano (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(52.303.471,44)	(24.882.309,98)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(1.181.600,38)	(1.895.466,72)
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	(1.761.069,56)	(1.172.019,78)
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(55.246.141,38)	27.949.796,48
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	148.631.297,76	327.333.081,03
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	148.631.297,76	327.333.081,03
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	(33.840.556,89)	67.283.158,06
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	63.027.314,96	29.186.758,07
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	29.186.758,07	96.469.916,13

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

Izveštaj o promjenama kapitala - nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	144.304.856,24	0,00	0,00	152.538.606,24
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	144.304.856,24	0,00	0,00	152.538.606,24
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	36.496.395,28	0,00	0,00	36.496.395,28
5		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	36.496.395,28	0,00	0,00	36.496.395,28
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	180.801.251,52	0,00	0,00	189.035.001,52
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	180.801.251,52	0,00	0,00	189.035.001,52
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	54.274.070,85	0,00	54.274.070,85
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	54.274.070,85	0,00	54.274.070,85
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Izveštaj o promjenama kapitala – nerevidirano (nastavak)

20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	11.413.304,15	0,00	0,00	11.413.304,15
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	11.413.304,15	0,00	0,00	11.413.304,15
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	192.214.555,67	54.274.070,85	0,00	254.722.376,52

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

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine sa izvještajima predanim regulatoru - nerevidirano

Revizorski financijski izvještaj		Dobit / gubitak od kamata	Dobit / gubitak od provizija i naknada	Troškovi vrijednosnog usklađenja	Dobit / gubitak od ostalih prihoda i rashoda	HANFA Financijski izvještaj	
Prihod od kamata i slični prihodi	113.805.790					113.805.653	Prihod od kamata - financijski leasing
		1.138.448				1.138.586	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	19.987.779					1.183.685	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
						18.768.135	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
		227				36.186	Ostali kamatni rashodi
Neto prihod od kamata	93.818.011	1.138.221	0	0	0	94.956.232	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
Prihod od naknada i provizija	6.613.622		1.000			6.614.622	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
Rashod od naknada i provizija	2.048.438					2.048.438	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
Neto prihod od naknada i provizija	4.565.184	0	1.000	0	0	4.566.185	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
OSTALI POSLOVNI PRIHODI	64.529.718	-1.138.448	-1.000	0	4.415.300	67.805.570	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi po osnovi poslovnog najma	62.445.772	-129.575				58.846.700	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
						2.380.347	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
					142.002	1.231.153	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Ostali prihodi iz poslovanja	2.083.946	-1.008.873	-1.000		4.273.298	5.347.371	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 2022. godine sa izvještajima predanim regulatoru – nerevidirano (nastavak)

Revizorski financijski izvještaj		Dobit / gubitak od kamata	Dobit / gubitak od provizija i naknada	Troškovi vrijednosnog usklađenja	Dobit / gubitak od ostalih prihoda i rashoda	HANFA Financijski izvještaj	
Ostali rashodi iz poslovanja	126.588.200	-227	0	4.321.313	4.415.300	135.324.587	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Neto dobit (gubitak) od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	4.198.101			4.321.313	2.207.965	2.331.177	Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing
Gubitak od tečajnih razlika	22.561.684					22.561.684	Gubitak od tečajnih razlika
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	50.246.737					46.585.106	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
						3.661.631	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi osoblja	36.237.269				47.461	36.284.730	Troškovi osoblja
Administrativni troškovi	13.723.717				2.469.000	16.192.717	Opći i administrativni troškovi poslovanja
Ostali rashodi iz poslovanja	8.016.894	-227			-309.126	7.707.541	Ostali rashodi
Dobici / Gubici od umanjenja vrijednosti	-31.860.358			-4.321.313		-36.181.671	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	68.185.071	0	0	0	0	68.185.071	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	13.911.000					13.911.000	Porez na dobit
Dobit/(Gubitak) za godinu	54.274.071					54.274.071	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

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

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine sa izvještajima predanim regulatoru – nerevidirano

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine sa izvještajima predanim regulatoru– nerevidirano (nastavak)

Revizorski financijski izvještaj		Materijalna imovina	Nematerijalna imovina	Potraživanja	Zalihe	Ostala imovina	HANFA Financijski izvještaj	
Nematerijalna imovina	2.225.330		647.771				2.873.101	NEMATERIJALNA IMOVINA
							0	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	197.818.511						197.818.511	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	2.267.558	2.715.417					4.982.975	Ostala materijalna imovina
Ulaganja u povezana društva	0						0	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
Imovina s pravom korištenja (IFRS16)	3.363.188	-2.715.417	-647.771					
	0						0	Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire
	0					14.858	14.858	Dani dugotrajni depoziti
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.839.641.716					-44.746.080	1.846.812.695	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga DUGOROČNA
						-24.169.309	923.913.631	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga KRATKOTRAJNA
Zalihe	1.302.585				29.577.681		30.880.266	Zalihe
Potraživanja po poslovnom najmu	14.191.271			-13.509.435			681.836	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Potraživanja za porez na dobit (predujam)	2.282.909					1.930.951	4.213.860	Potraživanja od države i drugih institucija
Ostala imovina	32.026.624						0	Imovina dana u najam i zakup
				9.247.767		44.746.080	53.579.073	Ostala dugotrajna potraživanja
			0				291.500	Ostala kratkotrajna financijska imovina
		0		4.261.668	-29.577.681	22.223.500	29.057.385	Ostala kratkotrajna potraživanja
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	0						0	Ostala dugotrajna financijska imovina
Novac i novčani ekvivalenti	96.469.916						96.469.916	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	12.446.851						12.446.851	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
Odgodena porezna imovina	14.886.540						14.886.540	Odgodena porezna imovina
UKUPNA AKTIVA	3.218.922.999	0	0	0	0	0	3.218.922.999	UKUPNA AKTIVA

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

Revizorski financijski izvještaj		Obveze za kredite, depozite i predujmove	Rezerviranja	Ostale obveze	HANFA Financijski izvještaj	
KAPITAL I REZERVE	254.722.377				254.722.377	KAPITAL I REZERVE
Temeljni kapital	8.233.750				8.212.000	Temeljni kapital
Zadržana dobit	246.488.627				21.750	Kapitalne rezerve
					192.214.556	Zadržana dobit/preneseni gubitak
					54.274.071	Dobit/gubitak tekuće godine
	2.883.488.755	-1.181.843.625	0	2.538.005	1.704.183.135	DUGOROČNE OBVEZE
Jamstveni depoziti komitenata	4.278.267	-1.850.125			2.428.142	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.757.627.000	-1.122.640.500			1.634.986.500	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
	121.583.488	-57.353.000			64.230.488	Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
Dugoročne obveze				2.538.005	2.538.005	Ostale dugoročne obveze
	39.951.342	1.181.843.625	0	-2.538.005	1.219.256.963	KRATKOROČNE OBVEZE
Obveze s pravom korištenja (IFRS16)	3.450.102			-3.450.102	0	
Uzeti kamatonosni zajmovi		1.122.640.500			1.122.640.500	Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
		57.353.000			57.353.000	Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata		2.099.588			2.099.588	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	36.501.240	-249.463			15.603.437	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
				912.097	21.560.438	Ostale kratkoročne obveze
Rezervacije	0		7.568.327		7.568.327	REZERVIRANJA
Ukalkulirani troškovi	20.457.296		-20.457.296			ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD
Odgođeni prihod	20.303.229		12.888.969		33.192.197,91	BUĐUĆEG RAZDOBLJA
	3.218.922.999	0	0	0	3.218.922.999	UKUPNA PASIVA