

**Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb**

Godišnje izvješće  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

## Sadržaj

---

Izvešće posloводства	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	5
Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.	6
Financijski izvještaji	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	12
Izveštaj o financijskom položaju	13
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	14
Izveštaj o novčanom toku	15
Bilješke uz financijske izvještaje	16
Dodatak I - Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca	89

## Izvešće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva

### 1. Pregled rezultata poslovanja

Društvo u 2021. bilježi profitabilnu poslovnu godinu u kojoj je ostvarilo dobit nakon poreza u iznosu 20,51 milijuna kuna te ukupnu visinu bilance 1.116,82 milijuna kuna.

Prihodi od kamata iznosili su 34,3 milijuna kuna (2020: 37,1 milijuna kuna) dok su rashodi od kamata iznosili 7,5 milijuna kuna (2020: 10,6 milijuna kuna). Kamatni prihod u 2021. godini je niži za 7,66% zbog manjeg volumena ugovorenih poslova uslijed poslovanja u pandemijskim uvjetima. Rashodi od kamata su niži za 29,5% zbog povoljnijih uvjeta izvora financiranja. Neto rashod od naknada i provizija iznosio je 0,6 milijuna kuna (2020: 1,6 milijuna kuna).

Dobit Društva nakon oporezivanja iznosila je 20,51 milijuna kuna (2020: gubitak nakon oporezivanja 9,2 milijuna kuna). U odnosu na kapital i rezerve neto dobit je iznosila 10,8% (2020: gubitak u odnosu na kapital i rezerve 5,4%). Rezultati Društva ovise o uvjetima poslovanja na financijskom tržištu i promjenama u realnom sektoru. Ostvareni rast gospodarstva smanjio je rizičnost plasmana, a visoka likvidnost poboljšava naplatu potraživanja od klijenata u osjetljivoj fazi isteka moratorija. Moratorij na otplatu leasing ugovora najduže su koristili klijenti s jakim sezonskim utjecajem na ostvarivanje prihoda, poput usluge turistima. Istek moratorija poklopio se sa ostvarivanjem povećanih prihoda u ljetnoj sezoni, što je dužnicima olakšalo financijsko opterećenje s naslova otplate dugova.

Smanjena rizičnost na leasing ugovorima omogućila je oslobađanje dijela rezervacija za gubitke, koje je Društvo formirale za plasmane u prethodnom razdoblju. Ubrzanje rasta gospodarstva u uvjetima viška likvidnosti dodatno je sužavalo kamatne marže.

Ukupna imovina Društva na dan 31.12.2021.g. iznosila je 1,1 milijarde kuna (2020: 1,2 milijarde kuna). Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 858 milijuna kuna (2020: 923 milijuna kuna), dok je neto knjigovodstvena vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 129 milijuna kuna (2020: 139 milijuna kuna). Pad portfelja uzrokovan je smanjenim obimom novougovorenih financiranja što je direktna posljedica poremećaja opskrbnih lanaca te općenito poslovanja u pandemijskim uvjetima.

Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, rezidenti.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 190 milijuna kuna (2020: 169 milijuna kuna), Društvo se financira i eksternim izvorima financiranja. Najveći udio u financiranju čine krediti članica Raiffeisen Grupe koji su na dan 31.12.2021. iznosili 554 milijuna kuna dok su ostali kreditori domaće i strane razvojne banke u ukupnom iznosu od 317 milijuna kuna.

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

### 2. Razvoj poslovanja Društva

Opći trend digitalizacije i automatizacije u sektoru financijskih usluga smanjit će operativne rizike, a Društvo planira prilagoditi poslovanje u skladu s promjenama na tržištima financijskih usluga. Razvoj ponude financijskih usluga potaknut je modernizacijom komunikacijskih kanala i kanala prodaje usluga.

### Izvešće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva(nastavak)

#### 2. Razvoj poslovanja Društva (nastavak)

Tim se procesima ne samo povećava broj i funkcionalnost prodajnih kanala, nego se smanjuje i potreba za osobljem za rutinsku prodaju i na administrativnim radnim mjestima. Automatizacijom će se, s jedne strane, smanjiti pogreške u obradi podataka, a s druge strane troškovi rada.

Uz aktivnosti za povećanje prihoda iz poslovanja, u razvoju poslovanja provode se mjere za poboljšanje produktivnosti rada i sigurnosnih standarda, uvode tehnološka unaprjeđenja i razvija upravljanje poslovnim procesima. Raspoloživi stručni, organizacijski i tehnološki resursi usmjeravaju se na povećanje kvalitete usluge i postizanje nižih jediničnih troškova po transakciji. Ulaganja u tehnologiju i razvoj poslovnih procesa omogućuju inovativnu ponudu i razvoj financijskih usluga prilagođenih potražnji klijenata.

Razvojni prioritet Društva je prilagodba promjenama u regulaciji poslovanja financijskih institucija. Provodi se kroz unaprjeđenje funkcionalnosti sustava prodaje i podrške. Slijede zahtjevi za razvojem poslovnih procesa i podrške vezani uz prilagodbu ponude na promjene tržišnih uvjeta. Unaprjeđenja se provode i radi usklade poslovnih procesa unutar vlasnički povezane međunarodne financijske grupacije (RBI). U budućem poslovanju Društvo očekuje umjeren rast potražnje za financiranje putem leasinga, uz ulazak novih konkurenata u ponudi usluga klijentima. Stoga se razvojne aktivnosti usmjeravaju na povećanje kvalitete i inovativnosti u ponudi usluga, gdje očekujemo najveću konkurenciju u nadolazećem razdoblju.

Strateški cilj u razvoju poslovanja je uvođenje inovativnih kanala prodaje, kako standardnih tako i novih vrsta usluga koje se prodaju na digitalnim platformama. Time se Društvo prilagođava zahtjevima klijenata ali uz stalnu brigu za zadržavanje visoke razine kvalitete usluga i sigurnost transakcija klijenata.

Također, fokus Društva se pomiče na tzv. ESG (Environmental, Social and Governance) principe poslovanja s posebnim naglaskom na Environmental komponentu, odnosno tzv. „green financing“.

U tijeku je priprema Društva za uvođenje eura. Zbog složenosti procesa zamjene hrvatske kune eurom Društvo je započelo s prilagodbom i nadogradnjom financijsko-informacijskog sustava.

#### 3. Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo je u 2021. godini unaprjeđivala poslovne procese i podršku ali nije sudjelovalo u aktivnostima istraživanja i razvoja. Aktivnosti istraživanja i razvoja tržišta provode se na nivou Raiffeisen Grupe, a Društvo koristi rezultate tako dobivenih analiza kako bi se maksimalno prilagodilo potrebama tržišta i iskoristilo tržišne prednosti i sinergiju Grupe

### Izvešće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva (nastavak)

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

U poslovnoj 2021. godini Društvo nije otkupljivalo vlastite udjele.

#### 5. Podaci o podružnicama Društva

Osim središnjice u Zagrebu, Društvo aktivno posluje putem četiri podružnice u Hrvatskoj (Rijeka, Split, Slavonski Brod i Varaždin).

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

##### Financijski instrumenti

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

##### Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima

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

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

##### Izloženost rizicima

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

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupu prihvatljive razine rizika. Limiti su definirani po vrstama rizika sa svrhom da izloženost rizicima održe u okvirima strategijom definiranog apetita za rizik odnosno iznad zahtijevane stope adekvatnosti kapitala. S ciljem efikasnog upravljanja operativnim rizikom, na razini Grupe se primjenjuju primjerene metode i alati upravljanja operativnim rizikom. Društvo je u svom poslovanju izloženo značajnom broju rizika, od kojih su najznačajniji kreditni i tržišni rizik te rizik likvidnosti.

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

Društvo definira sljedeće vrste najvažnijih rizika:

**Izvešće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva (nastavak)**

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

**Tržišni rizici**

Tržišni rizik je rizik negativnog utjecaja promjena u tržišnim parametrima, poput kamatnih stopa ili tečajeva stranih valuta, na prihod Društva ili na vrijednost njenih pozicija u financijskim instrumentima. Procjena izloženosti tržišnim rizicima temelje se na promjenama tečajeva stranih valuta, kamatnih stopa, te drugih tržišnih parametara.

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

**Rizik likvidnosti**

Banka i lokalna Grupa usklađuju poslovne aktivnosti sa zakonskim odredbama koje reguliraju rizik likvidnosti te grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Na kraju 2021. godine izloženost imovine Banke i Grupe riziku likvidnosti u skladu je sa strategijom i unutar definiranih limita.

**Kreditni rizici**

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

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

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

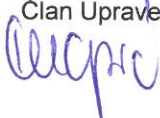
**Operativni rizici**

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

U Zagrebu, 22. travnja 2022.

Ines Knapić

Član Uprave



Toni Jurčić

Predsjednik Uprave



## Odgovornost Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

---

Sukladno Zakonu o računovodstvu, Uprava Društva je odgovorna osigurati da su financijski izvještaji pripremljeni za svaku godinu u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima koji su usvojeni od strane EU (MSFI) , te daju istinit i fer prikaz financijske pozicije na dan izvještaja i rezultata poslovanja Društva za svako prezentirano razdoblje.

Uprava Društva ima opravdana očekivanja da Društvo ima adekvatne resurse za nastavak operativnog poslovanja u budućnosti.

Iz navedenog razloga, Uprava društva nastavlja primjenjivati princip neograničenog vremena poslovanja u pripremi financijskih izvještaja.

Kod pripreme spomenutih financijskih izvještaja, odgovornosti Uprave Društva uključuju osiguranje da su:

- prikladne računovodstvene politike usvojene i konzistentno primijenjene
- prosudbe i procjene razumne i razborite
- važeći računovodstveni standardi primijenjeni, sa materijalnim razlikama prezentiranim i objašnjenim u financijskim izvještajima
- financijski izvještaji pripremljeni uz pretpostavku neograničenog vremena poslovanja, osim ako nije primjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti poslovati

Uprava društva je odgovorna za održavanje vjerodostojne knjigovodstvene evidencije relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja na bilo koji izvještajni datum, te također moraju osigurati da su financijski izvještaji u skladu sa hrvatskim Zakonom o računovodstvu.

Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijevара ili drugih nepravilnosti.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće.

Obrasci sastavljeni 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), zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama 89 do 101, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj Izvješća posloводства sukladno Zakonu o računovodstvu. Izvješće posloводства prikazano na stranicama od 1 do 4 odobreno je za objavljivanje i potvrđeno potpisom Uprave dana 22. travnja 2022. godine.

Ines Knapić

Član Uprave



Toni Jurčić

Predsjednik Uprave

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Raiffeisen Leasing d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine te izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika (u nastavku “financijski izvještaji”).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2021. i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (“MSFI”).

#### Osnova za mišljenje

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

#### Ključno revizijsko pitanje

Ključno revizijsko pitanje je ono pitanje koje je bilo, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjem 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 tom pitanju.

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

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

Na 31. prosinca 2021. godine neto *Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda* iznose 857.539 tisuća kuna (2020. godina: 922.794 tisuća kuna), od čega umanjnjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke iznosi 22.718 tisuća kuna (2020. godina: 22.945 tisuća kuna)

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; direktori društva: Marina Tonžetić, Dražen Nimčević, Katarina Kadunc; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2340009–1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obvezati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi [www.deloitte.com/hr/o-nama](http://www.deloitte.com/hr/o-nama).



## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvjeshće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Za računovodstveni okvir vidjeti bilješku 2, a za računovodstvene politike bilješku 2, stavku 1. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 10a, 13 i 30 (Kreditni rizik) financijskih izvještaja.

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

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

<p>Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda zahtijeva korištenje modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave, proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave. Ova činjenica, uz proces uvođenja MSFI-ja 9, dovela je do zaključka da rezervacije za umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda bude naše ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda raspoređenih u Razinu 1 i Razinu 2 kreditnog rizika, s naglaskom na:<ul style="list-style-type: none"><li>i. Modele koji se primjenjuju u fazi određenja razine kreditnog rizika te prijelazi između razina kreditnog rizika;</li><li>ii. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka;</li><li>iii. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, uključujući utjecaj COVIDa-19;</li><li>iv. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze;</li><li>v. Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obveze;</li><li>vi. Metode primijenjene za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje;</li><li>vii. Ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku</li></ul></li><li>• Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda raspoređenih u Razinu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:<ul style="list-style-type: none"><li>i. Ocjenu financijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama;</li><li>ii. Ocjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno financijsko stanje i uspješnost komitenta u trenutnom ekonomskom okruženju pogođenom COVIDom-19;</li><li>iii. Pregled i ocjenu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije;</li></ul></li></ul>
--	---

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ostala pitanja

Financijske izvještaje Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine revidirao je drugi revizor, koji je dana 31. ožujka 2021. godine izrazio nemodificirano mišljenje na financijske izvještaja.

#### Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

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

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima Društva.
2. Izvješće Uprave za 2021. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s članku 21. Zakona o računovodstvu.

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

#### Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za nadzor za financijske izvještaje

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

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

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

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16 dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija i koji su prikazani na stranicama 12 do 88, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Društva.

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

Nadzorni odbor Društva nas je imenovao revizorom Društva 13. svibnja 2021. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 1 godinu te se odnosi na razdoblje 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Društva 22. travnja 2022. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerezorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

  
Katarina Kadunc

Direktor

  
Tihana Bažant

Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

22. travnja 2022. godine  
Radnička cesta 80,  
10 000 Zagreb,  
Republika Hrvatska



## Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		2021.	2020.
	<i>Bilješka</i>		
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	34.312	37.160
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	<u>(7.498)</u>	<u>(10.628)</u>
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b><u>26.814</u></b>	<b><u>26.532</u></b>
Prihodi od naknada i provizija	6	1.493	739
Rashodi od naknada i provizija	6	<u>(2.086)</u>	<u>(2.349)</u>
<b>Neto rashodi od naknada i provizija</b>	6	<b><u>(593)</u></b>	<b><u>(1.610)</u></b>
Prihodi po osnovi operativnog najma		32.636	42.927
Neto (gubici)/dobici po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(210)	(1.931)
Neto (gubici)/dobici po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranoj valuti		(1.951)	(912)
Ostali poslovni prihodi	7	<u>34.456</u>	<u>9.259</u>
<b>Poslovni prihodi</b>		<b><u>64.931</u></b>	<b><u>49.343</u></b>
Poslovni rashodi	8	(34.893)	(38.273)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	9	(26.340)	(35.601)
Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata	10a	(1.857)	(12.691)
Umanjenje vrijednosti ulaganja u zajedničke podhвате	10b	-	(100)
Rezerviranja	10c	<u>(2.926)</u>	<u>1.240</u>
<b>(Gubitak)/dobit prije poreza</b>		<b><u>25.136</u></b>	<b><u>(11.160)</u></b>
Porez na dobit	11	<u>(4.630)</u>	1.990
<b>(Gubitak)/dobit tekuće godine</b>		<b><u>20.506</u></b>	<b><u>(9.170)</u></b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
<b>Ukupno sveobuhvatni (gubitak)/dobit</b>		<b><u>20.506</u></b>	<b><u>(9.170)</u></b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja.

## Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
<b>Imovina</b>	<i>Bilješka</i>		
Novac i novčani ekvivalenti	12	62.417	61.652
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	13	857.539	922.794
Potraživanja po osnovi operativnog najma	14	336	526
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	-	39
Imovina dana u operativni najam	16	129.230	138.799
Nekretnine, postrojenja i oprema	17	569	10.491
Imovina dana u zakup	18	34.981	62.029
Pravo korištenja IFRS 16	19	6.835	1.114
Nematerijalna imovina	20	1.003	192
Ulaganja u zajedničke pothvate	21	-	-
Odgođena porezna imovina	22	9.246	7.963
Tekuća porezna imovina		-	5.635
Zalihe	23	3.964	10.805
Ostala imovina	24	10.696	18.095
<b>Ukupna imovina</b>		<b><u>1.116.816</u></b>	<b><u>1.240.134</u></b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>			
Uzeti kamatonosni zajmovi	25	870.460	1.019.041
Jamstveni depoziti klijenata	26	18.192	23.390
Obveza za porez na dobit	11	278	-
Ostale obveze	27	21.313	14.437
Rezervacije za obveze i troškove	28	16.726	13.911
<b>Ukupne obveze</b>		<b><u>926.969</u></b>	<b><u>1.070.779</u></b>
Temeljni kapital	29	30.000	30.000
Zadržana dobit		159.847	139.355
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b><u>189.847</u></b>	<b><u>169.355</u></b>
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>		<b><u>1.116.816</u></b>	<b><u>1.240.134</u></b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja.

## Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Ukupno kapital i rezerve
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.</b>			
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2020</b>	<b>30.000</b>	<b>148.525</b>	<b>178.525</b>
Dobit tekuće godine	-	(9.170)	(9.170)
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	(9.170)	(9.170)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>30.000</b>	<b>139.355</b>	<b>169.355</b>
			-
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.</b>			
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021</b>	<b>30.000</b>	<b>139.355</b>	<b>169.355</b>
Ostale promjene	-	(14)	(14)
Gubitak tekuće godine	-	20.506	20.506
Ukupno sveobuhvatni gubitak za godinu	-	20.506	20.506
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>30.000</b>	<b>159.847</b>	<b>189.847</b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja.



## Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	<i>Bilješka</i>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
<b>Dobit/(gubitak) prije oporezivanja</b>		25.136	(11.160)
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine i rezerviranja		4.768	11.551
Neto tečajne razlike		1.951	912
Nerealizirani dobiti od promjene fer vrijednosti derivativnih instrumenata		39	(120)
Neto prihodi od kamata		(26.814)	(26.532)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	9	26.340	35.601
(Gubici)/dobit od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma i ostale dugotrajne imovine	7, 8	(22.978)	552
<b>Promjene poslovne imovine i obveza</b>		<b>8.442</b>	<b>10.804</b>
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Smanjenje/(povećanje) potraživanja po osnovi financijskog najma		65.255	84.819
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnih najmova		48	(555)
Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam	16	(37.461)	(44.211)
Primici od prodaje opreme dane u operativni najam		24.167	28.741
Smanjenje zaliha		33.578	15.424
Smanjenje/(povećanje) ostale imovine		7.372	21.117
Smanjenje jamstvenih depozita		(5.123)	(8.551)
Smanjenje ostalih obveza		6.876	(4.209)
Plaćeni porez na dobit		(14)	(1.977)
Naplaćena kamata		29.283	37.160
Plaćena kamata		(4.458)	(7.812)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>127.965</b>	<b>130.750</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Izdaci za kupnju ostale imovine		(7.970)	(1.588)
Prihodi od otuđenja ostale imovine i nematerijalne imovine		31.172	-
<b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>23.202</b>	<b>(1.588)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Primici od primljenih zajmova		243.940	399.555
Izdaci za otplatu zajmova		(393.502)	(526.612)
<b>Neto novac iz financijskih aktivnosti</b>		<b>(149.562)</b>	<b>(127.057)</b>
Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente		(840)	(294)
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>765</b>	<b>1.811</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	12	61.652	59.841
		<b>62.417</b>	<b>61.652</b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **1. Osnova sastavljanja**

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

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

Financijske izvještaje odobrila je Uprava na dan 22. travnja 2022. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

#### ***Izjava o usklađenosti***

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

#### ***Osnova mjerenja***

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

#### ***Pretpostavka vremenske neograničenog poslovanja***

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 1. Osnova sastavljanja (nastavak)

#### ***Korištenje procjena i prosudbi***

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

Procjene i uz njih vezane 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 Uprave koje se odnose na primjenu MSFI-a usvojenih od strane Europske unije koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješki 3.

#### ***Funkcionalna i prezentacijska valuta***

Financijska izvješća su prezentirana u hrvatskim kunama (HRK), koja je funkcionalna valuta Društva. Sve financijske informacije prezentirane u kunama su zaokružene na najbližu tisuću. Na dan 31. prosinca 2021. važeći tečaj kune u odnosu na euro bio je 7,517174 HRK za 1 EUR (2020: 7.536898).

## 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

### **Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda**

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

Društvo je usvojilo sljedeće nove standarde i izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS") i usvojeni su u Europskoj uniji, a koja su stupila na snagu za trenutno izvještajno razdoblje.

- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti”, MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje”, MSFI-ja 7: „Financijski instrumenti: objavljivanje”, MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju” i MSFI-ja 16: „Najmovi”** – Reforma referentnih kamatnih stopa – Faza 2, (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021.).

- **izmjene MSFI-ja 16 „Najmovi“** - Najamnine povezane s Covid-19 nakon 30. lipnja 2021. (na snazi od 1. travnja 2021. za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine).

**izmjene MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju „Produljenje privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9“** usvojeni u Europskoj uniji 16. prosinca 2020., (datum isteka privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9 produljen je na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)

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

### **Standardi i izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj Uniji, ali još nisu na snazi**

U nastavku su navedeni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvojila Europska unija, ali još nisu na snazi do datuma objave financijskih izvještaja:

- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”** – Objave računovodstvenih politika (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)

- **izmjene MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“** - Definicija računovodstvenih procjena (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.),

- **izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema”** – Prihodi prije namjeravane uporabe (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)

- **izmjene MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina”** – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovornih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)

- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja”** – Upućivanja na Konceptualni okvir s izmjenama MSFI-ja 3 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)

- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”**, uključujući izmjene MSFI-ja 17 koje je objavio OMRS 25. lipnja 2020 – usvojene u Europskoj uniji 19. studenog 2021. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)

- izmjene raznih standarda zbog „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. – 2020.”, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41), prvenstveno radi otklanjanja nedosljednosti i pojašnjenja teksta – usvojenog od EU 28. lipnja 2021. (Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 9 i MRS-a 41 na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. Izmjena MSFI-ja 16 odnosi se isključivo na ilustrativni primjer, stoga nije naveden datum stupanja na snagu.)

## 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

### **Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda (nastavak)**

#### **Novi standardi i izmjene standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji**

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

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke”** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije
- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”** – Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit”** - Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.),
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji” i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima”** – Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka istraživačkog projekta na temu primjene metode udjela)
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”, Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9** – Usporedne informacija (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)

Banka očekuje da usvajanje navedenih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke u razdoblju prve primjene standarda.

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

Prema procjenama Banke, primjena računovodstva zaštite na portfelj financijske imovine ili obveza u skladu s MRS-om 39: „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje” ne bi dovela do značajnih promjena u financijskim izvještajima ako se primijeni na datum bilance.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### **Prihod i rashod od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke kroz očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta na:

- bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine; ili
- amortizirani trošak financijske obveze,

Prilikom izračunavanja efektivne kamatne stope za financijske instrumente, osim imovine koja je kupljena ili kreirana umanjene vrijednosti, Grupa procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete financijskog instrumenta, ali ne i očekivani kreditni gubitak (ECL). Za financijsku imovinu koja je kupljena ili kreirana umanjene vrijednosti, efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik izračunava se pomoću procijenjenih budućih novčanih tokova uključujući i očekivani kreditni gubitak.

Izračun efektivne kamatne stope uključuje transakcijske troškove te plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju dodatne troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijskih obveza.

Amortizirani trošak financijske imovine ili financijske obveze je iznos po kojem se financijska imovina ili financijska obveza mjeri pri početnom priznavanju umanjen za otplate glavnice, plus ili minus kumulativna amortizacija koristeći metodu efektivne kamatne stope svake razlike između tog početnog iznosa i iznosa prilikom dospijea te, za financijsku imovinu, usklađenu za bilo koja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine je amortizirani trošak financijske imovine prije usklađivanja za rezerviranja za očekivane kreditne gubitke.

Efektivna kamatna stopa financijske imovine ili financijske obveze izračunava se pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze. U izračunavanju kamatnih prihoda i rashoda, efektivna kamatna stopa primjenjuje se na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (kada imovina nije umanjena za kreditne gubitke) ili na amortizirani trošak obveze. Efektivna kamatna stopa revidira se kao rezultat ponovne periodične procjene novčanih tokova instrumenata s promjenjivom kamatnom stopom kako bi se odrazila kretanja tržišnih kamatnih stopa.

Međutim, za financijsku imovinu koja je nakon početnog priznavanja postala umanjena za kreditne gubitke, prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak financijske imovine. Ako imovina više nije umanjena za kreditne gubitke, izračun kamatnog prihoda se vraća na bruto osnovicu.

Zatezna kamata priznaje se po naplati.

Kamatni приход izračunat upotrebom efektivne kamatne stope se u računu dobiti i gubitka prikazuje na poziciji prihodi od kamata.

Rashodi od kamata prikazani u računu dobiti i gubitka uključuju trošak kamata izračunatih na financijske obveze po amortiziranom trošku.

## **2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

### ***Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija***

Prihodi od naknada i provizija se sastoje od naknada koje su rezultat usluga pruženih trećim stranama. Rashodi od naknada i provizija obuhvaćaju usluge koje su pružene Društvu od trećih strana, npr naknade bankama i regulatoru (Hanfi).

Prihodi i troškovi od naknada i provizija priznaju se u račun dobiti i gubitka kako nastaju, po primanju ili izvršenju usluge, osim u slučajevima kada su dio efektivne kamatne stope.

Naknade po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Prihod i rashodi od provizija i naknada koji su integralni dio efektivne kamatne stope po financijskoj imovini i financijskim obvezama su uključeni u efektivnu kamatnu stopu. Druge naknade i provizije se priznaju kako se pripadajuće usluge izvršavaju. Ako se usluga izvršava tijekom vremena, prihod se priznaje tijekom određenog vremena, ako ne, prihod se priznaje u određenom trenutku.

### ***Poslovni događaji u stranim valutama***

Poslovni događaji u stranim valutama početno se knjiže u kunama preračunavanjem po važećem tečaju na datum transakcije. Potraživanja temeljem financijskog najma preračunavaju se u kune po prodajnom tečaju RBA 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 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 tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza.

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije te se ponovo ne preračunavaju.

## 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

### *Financijski instrumenti*

#### **Klasifikacija**

##### *Ocjena poslovnog modela*

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

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

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

#### **Procjena ugovornih novčanih tokova**

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

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

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

#### *Klasifikacijske kategorije:*

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka.

Klasifikacija i mjerenje financijske imovine ovisi o poslovnom modelu upravljanja imovinom i obilježju novčanih tokova imovine.

#### **i) Financijska imovina po amortiziranom trošku**

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

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

Financijska imovina po amortiziranom trošku uključuje Novac i novčane ekvivalente, potraživanja po financijskom i operativnom najmu, te ostala potraživanja.



## **2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

### ***Financijski instrumenti (nastavak)***

#### ***Klasifikacija (nastavak)***

##### **ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

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

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

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

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

##### **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

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

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

##### **iv) Financijske obveze**

Financijske obveze Društva koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjere se po amortiziranom trošku, a uključuju obveze za zajmove, jamstvene depozite i ostale obveze.

#### ***Reklasifikacija***

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

## 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

### ***Financijski instrumenti: početno i naknadno mjerenje***

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećano za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koje nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku te financijske obveze koje nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope, umanjani za eventualno umanjenje vrijednosti.

### ***Financijski instrumenti: Priznavanje i prestanak priznavanja***

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 ili istekla. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati odn. 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.

### ***Financijski instrumenti: dobici i gubici***

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku kao i svi realizirani dobici i gubici od prodaje ili prestanka priznavanja takve imovine i obveza, priznaju se kroz račun dobiti ili gubitka.

Dobici ili gubici od financijske imovine i financijskih obveza koji se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se kao kamata u računu dobit ili gubitak tijekom razdoblja amortizacije. Dobici ili gubici također se mogu priznati u računu dobiti i gubitka prilikom prestanka priznavanja instrumenta odnosno u slučaju financijske imovine sa umanjenjem vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### *Financijski instrumenti (nastavak)*

##### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine**

Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke (eng. Expected Credit Losses. u nastavku "ECL") na sljedeću financijsku imovinu koje se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- financijska imovina koja je sredstvo pokrića;
- potraživanja od najma;
- preuzete obveze financiranja
- ugovore o zakupu i potraživanja od dobavljača za otkupe ( non-credit risk exp.)
- izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku

Društvo mjeri rezervacije za umanjene vrijednosti u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka. osim za sljedeće, koji se mjere kao očekivani kreditni gubici kroz 12 mjeseci:

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

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

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

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

#### *Mjerenje ECL-a*

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

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

## 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

### *Financijski instrumenti (nastavak)*

#### *Umanjenje financijske imovine (nastavak)*

##### *Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka*

Izmjereni očekivani kreditni gubitak predstavlja nepristran, vjerojatnošću ponderiran iznos očekivanog gubitka, utvrđen uzimajući u obzir različite ishode, vremensku dimenziju vrijednosti novca, raspoložive informacije o prošlim događajima, trenutno važećim obilježjima i očekivanim budućim ekonomskim uvjetima.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka zahtjeva korištenje složenih modela procjene ponašanja u pogledu urednosti klijenata u podmirivanju obveza prema Društvu kao i korištenje značajnih pretpostavki u pogledu očekivanja makroekonomskih kretanja u budućnosti.

##### *Restrukturirana financijska imovina*

Ako se uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se modificiraju ili ako se postojeće financijsko sredstvo zamijeni novim zbog financijskih poteškoća dužnika, tada se procjenjuje treba li prestanak priznavanja financijske imovine i mjerenje ECL-a kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja financijske imovine, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz modificirane financijske imovine uključuju u izračunavanje manjka naplaćenih novčanih sredstava iz postojeće imovine
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojeće financijske imovine, tada se očekivana fer vrijednost nove financijske imovine tretira kao konačni novčani tijek iz postojeće financijske imovine u trenutku prestanka priznavanja iste. Ovaj iznos je uključen u izračun manjka naplaćenih novčanih sredstava iz postojeće financijske imovine koji se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće financijske imovine.

Gubici ili dobici se priznaju kroz račun dobiti i gubitka.

##### *Financijska imovina s objektivnim dokazima o umanjenju vrijednosti*

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

Dokaz da je financijska imovina umanjene vrijednosti uključuje sljedeće dostupne podatke:

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

Knjigovodstvena vrijednost plasmana kod kojeg je došlo do promjene uvjeta zbog pogoršanja stanja zajmoprimca obično se smatra umanjenom, osim ako postoje dokazi da je rizik neispunjenja ugovornih novčanih tokova značajno smanjen i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### ***Financijski instrumenti (nastavak)***

#### ***Umanjenje financijske imovine (nastavak)***

*Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju*

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### *Financijski instrumenti (nastavak)*

##### *Otpisi*

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

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

##### *Uzeti kamatonosni zajmovi*

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

##### *Novac i novčani ekvivalenti*

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

Društvo ne izračunava očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente jer se smatraju nematerijalnim.

##### *Izvedeni financijski instrumenti (derivati)*

Društvo koristi izvedene financijske instrumente radi ekonomske zaštite svoje izloženosti valutnom riziku koji proizlazi iz redovnog poslovanja. Nije primijenjeno računovodstvo zaštite, te se derivati obračunavaju kao financijski instrumenti namijenjeni trgovanju. Izvedeni instrumenti se početno mjere po fer vrijednosti dane naknade, te nakon inicijalnog priznavanja se priznaju po fer vrijednosti. Dobici i gubici kod kasnijeg mjerenja po fer vrijednosti se odmah priznaju u računu dobiti i gubitka. Fer vrijednost valutnih forward ugovora je njihova kotirana cijena na dan izvještaja o financijskom položaju. koja predstavlja sadašnju vrijednost kotirane terminske cijene.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### **Financijski instrumenti (nastavak)**

##### *Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja*

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

##### *Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata*

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

#### **Nekretnine, postrojenja i oprema**

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

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

#### **Nekretnine, postrojenja i oprema**

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

	2021.	2020.
Ulaganja na tuđoj imovini	10 godina	10 godina
Računalna oprema	4 godine	4 godine
Oprema	5 godina	5 godina
Zgrade	25 godina	25 godina
Vozila	4 godine	4 godine
Pravo korištenja po MSFI 16 - vozila	5 godina	5 godina
Pravo korištenja po MSFI 16 - zgrade	4-8 godina	4-8 godina

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### **Imovina u operativnom najmu**

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

	2021.	2020.
Vozila	2 godine	2 godine
Strojevi	2 godine	2 godine
Plovila	5 godina	5 godina
Zgrade	10 godina	10 godina

#### **Nematerijalna imovina**

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

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

	2021.	2020.
Softver	5 godina	5 godina

#### **Ulaganje u nekretnine**

Ulaganje u nekretnine drži se radi ostvarenja prihoda od najma. Inicijalno se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirana umanjenja vrijednosti.

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



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### **Ulaganje u nekretnine (nastavak)**

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

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Nekretnine	50 godina	50 godina

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

#### **Umanjenje nefinancijske imovine**

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

#### **Udjel u zajedničkim pothvatima**

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### **Primanja zaposlenih**

##### *Obvezni mirovinski doprinosi*

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

#### **Zalihe**

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

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

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

#### **Objekti vraćeni i oduzeti iz ugovora o financijskom leasingu**

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### **Oporezivanje**

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

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

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

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

#### **Rezervacije za obveze i troškove**

Rezervacije za obveze i troškove se priznaju u izvještaju o financijskom položaju kad Društvo ima sadašnju zakonsku ili ugovornu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmiranja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili je pravno definirana.

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

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

## **2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

### ***Najmovi***

#### ***Ugovori o najmu gdje je Društvo najmodavac***

##### *Financijski najmovi*

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

##### *Operativni najmovi*

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

#### ***Ugovori o najmu gdje je Društvo najmoprimac***

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

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

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

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

Plaćanja najma uključena u mjerenje obveze po najmu sadrže sljedeće: fiksna plaćanja uključujući plaćanja koja su u naravi fiksna.

## **2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

### ***Najmovi (nastavak)***

#### ***Ugovori o najmu gdje je Društvo najmoprimac (nastavak)***

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

Obveza je prikazana u bilješci 27 a imovina s pravom korištenja u bilješci 19.

#### ***Kratkoročni najmovi i najmovi imovine male vrijednosti***

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

#### ***Dividende***

Dividende se isplaćuju nakon odobrenja dioničara na sjednici Opće skupštine.

#### ***Zadržana dobit***

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

#### ***Temeljni kapital***

Temeljni kapital iskazan je u nominalnoj vrijednosti u kunama.

#### ***Preuzete i potencijalne obveze u izvanbilančnoj evidenciji***

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Društvo koristi prosudbe i pretpostavke koje se odnose na budućnost. Po definiciji, računovodstvene procjene su rijetko jednake stvarnim rezultatima. Slijedi opis procjena i pretpostavki koje nose značajan rizik nastanka materijalnih razlika knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

#### *Porez na dobit*

Društvo je obveznik poreza na dobit u Hrvatskoj. Društvo u sklopu redovnog poslovanja zaključuje transakcije i izrađuje kalkulacije po kojima konačan iznos poreza nije moguće sa sigurnošću odrediti. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od prvobitno obračunatog iznosa, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju donošenja konačnog poreznog rješenja. Obračuni koji potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalne porezne uprave.

#### *Odgođeni porez*

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze utvrđuju se prema privremenim razlikama računovodstvenog i poreznog prikaza imovine i obveza. Odgođena porezna imovina može se primijeniti na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje njena nadoknada ili za namirenje privremenih razlika. Odgođena porezna imovina ili obveza izračunava se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će se primijeniti, a na osnovi poreznih stopa koje su bile na snazi li su važeće na datum bilance. Odgođena porezna imovina umanjuje se u slučaju kada rukovodstvo procijeni da više nije vjerojatno da će se porezna imovina moći iskoristiti. Iako rukovodstvo smatra da su procjene i prosudbe vezane za odgođenu poreznu imovinu i obveze Društva na izvještajni datum primjerene, razlike u stvarnom iskustvu mogu značajno utjecati na buduće financijske rezultate Društva (bilješke 11,22).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

#### *Gubici od umanjenja vrijednosti imovine u operativnom najmu*

Društvo pregledava imovinu u operativnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadiivi iznos imovine. Nadoknadiivi iznos imovine u operativnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu. Ako dođe do umanjenja imovine, ono se prikazuje u bilješki 16.

#### *Očekivani kreditni gubici financijske imovine po amortiziranom trošku uključujući potraživanja po operativnom i financijskom najmu*

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

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

- uspostavljanje kriterija za mjerenje ECL-a
- odabir odgovarajućih modela i procjena za mjerenje ECL-a;
- utvrđivanje grupe istovjetne financijske imovine za mjerenje ECL-a.

Objašnjenje procjena i tehnika vrednovanja korištenih u mjerenju ECL detaljnije je opisano u bilješki 30. Upravljanje rizicima (Kreditni rizik).

#### *Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha*

Društvo prilikom prijenosa oduzetih predmeta najma na zalihe traži eksterne procjene kako bi se osiguralo da zalihe budu iskazane po njihovoj neto nadoknadiivoj vrijednosti (Bilješka 8).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

#### *Vrednovanje ulaganja u nekretnine*

Ulaganja u nekretnine vrednuju se po modelu troška temeljenom na procjeni nadoknadivog iznosa od strane rukovodstva. Nadoknadivi iznos predstavlja fer vrijednost umanjenu za troškove prodaje ili vrijednosti u upotrebi, ovisno koja je viša (Bilješka 18).

#### *Klasifikacija ugovora o najmu*

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

#### *Rezervacije za sudske sporove*

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

Rezerviranja za sudske sporove prikazana su u evidenciji Društva kao trošak rezervacija u periodu u kojem su rezervacije nastale (Bilješka 28).

#### *Priznavanje prihoda*

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa financijske imovine ili financijske obveze izračunava se pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze. U izračunavanju kamatnih prihoda i rashoda, efektivna kamatna stopa primjenjuje se na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (kada imovina nije umanjena za kreditne gubitke) ili na amortizirani trošak obveze. Efektivna kamatna stopa revidira se kao rezultat ponovne periodične procjene novčanih tokova instrumenata s promjenjivom kamatnom stopom kako bi se odrazila kretanja tržišnih kamatnih stopa.

Međutim, za financijsku imovinu koja je nakon početnog priznavanja postala umanjena za kreditne gubitke, prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak financijske imovine. Ako imovina više nije umanjena za kreditne gubitke, izračun kamatnog prihoda se vraća na bruto osnovicu (Bilješka 4).

Prihodi i troškovi od naknada i provizija priznaju se u račun dobiti i gubitka kako nastaju, po primanju ili izvršenju usluge, osim u slučajevima kada su dio efektivne kamatne stope.



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)**

*Priznavanje prihoda (nastavak)*

Prihod i rashodi od provizija i naknada koji su integralni dio efektivne kamatne stope po financijskoj imovini i financijskim obvezama su uključeni u efektivnu kamatnu stopu ( Bilješka 5).

Prihod po osnovi operativnog najma se priznaje linearno tijekom trajanja ugovora.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**4. Prihodi od kamata i slični prihodi**

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Prihodi od kamata od financijskih najмова	32.698	35.469
Prihodi od razgraničenja jednokratnih naknada	1.481	1.563
Prihodi od kamata od plasmana bankama	1	-
Prihodi od zatezних kamata	132	128
	<u><b>34.312</b></u>	<u><b>37.160</b></u>

**5. Rashodi od kamata i slični rashodi**

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Trošak kamata na primljene zajmove	<u><b>7.498</b></u>	<u><b>10.628</b></u>

**6. Neto rashodi od naknada i provizija**

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
<b><i>Prihodi od naknada i provizija</i></b>		
Prihodi od opomena	1.176	497
Ostali prihodi od naknada	317	242
	<u><b>1.493</b></u>	<u><b>739</b></u>
<b><i>Rashodi od naknada i provizija</i></b>		
Bankovne usluge	1.724	2.037
Naknada prema Agenciji	257	285
Ostali rashodi od naknada i provizija	105	27
	<u><b>(2.086)</b></u>	<u><b>(2.349)</b></u>
Neto rashodi od naknada i provizija	<u><b>(593)</b></u>	<u><b>(1.610)</b></u>

Bankovne usluge uključuju naknade za garancije u iznosu 989 tisuća kuna (2020. godina: 1.404 tisuća kuna) i ostale naknade bankama. U skladu s Odlukom Agencije (HANFA) istoj se plaća godišnja naknada u iznosu od 0.02% od vrijednosti imovine u prethodnoj godini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**7. Ostali poslovni prihodi**

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Ostali prihod po operativnom najmu	612	848
Dobit od prodaje imovine u operativnom najmu	1.267	-
Prihodi po zakupu	3.389	4.694
Ostali prihodi	7.477	3.717
Dobitak od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	21.711	-
	<u><b>34.456</b></u>	<u><b>9.259</b></u>

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

U 2021 godini prodana je zgrada u kojoj se nalazilo sjedište Društva, sa neto efektom prodaje u iznosu 21.711 tis kuna. Iznosu otuđenja je prikazan u bilješci 17.

**8. Poslovni rashodi**

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Troškovi osoblja	21.494	19.895
Troškovi materijala i usluga	5.959	7.177
Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	-	552
Troškovi povezani s najmom	5.027	4.420
Troškovi upravljanja	1.534	1.620
Trošak marketinga	247	344
Vrijednosno usklađenje preuzete imovine	118	1.045
Ostali troškovi	514	3.220
	<u><b>34.893</b></u>	<u><b>38.273</b></u>

Društvo je na dan 31. prosinca 2021. imalo 82 zaposlena (2020: 86 zaposlenih). Troškovi osoblja obuhvaćaju obvezne mirovinske doprinose u iznosu 3.280 tisuće kuna (2020: 3.223 tisuća kuna), uplaćene ili koje treba uplatiti u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju u određenom postotku bruto plaće zaposlenih. Nadalje, u iznos su uključene i naknade ključnim rukovoditeljima u iznosu od 3,200 tisuća kuna (2020: 2.987 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**9. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine**

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Amortizacija imovine dane u operativni najam (bilješka 16)	23.776	32.642
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme (bilješka 17)	866	1.427
Amortizacija imovine dane u zakup (bilješka 18)	717	970
Amortizacija prava korištenja MSFI 16 (bilješka 19)	856	451
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 20)	125	111
	<b>26.340</b>	<b>35.601</b>

**10. Umanjenje vrijednosti i rezerviranja**

	<i>Bilješka</i>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
<i>a) Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata</i>			
Neto umanjeње vrijednosti financijskih najmova	13	(1.818)	(12.393)
Neto umanjeње vrijednosti/otpuštanje umanjeња vrijednosti operativnih najmova	14	(142)	(204)
Neto umanjeње vrijednosti/otpuštanje umanjeња vrijednosti izvanbilančnih izloženosti	28	110	(26)
Neto umanjeње vrijednosti/otpuštanje umanjeња vrijednosti za ostalu imovinu	24	(7)	(68)
		<b>(1.857)</b>	<b>(12.691)</b>
<i>b) Umanjenje vrijednosti ulaganja u zajedničke pothvate</i>			
Neto umanjeње vrijednosti ulaganja u zajedničke pothvate	21	-	(100)
<i>c) Rezerviranja</i>			
Neto rezervacije za sudske sporove	28	(2.636)	779
Neto rezervacije za zaposlenike	28	(290)	461
		<b>(2.926)</b>	<b>1.240</b>
		<b>(4.783)</b>	<b>(11.551)</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**11. Porez na dobit**

	2021.	2020.
<b>Priznat u računu dobiti i gubitka</b>		
Tekući porez na dobit	(5.913)	-
Odgođeni porez	1.283	1.990
	<u>(4.630)</u>	<u>1.990</u>
<b>Usklađenje dobiti do iznosa poreznog rashoda</b>		
Dobit/(gubitak) prije poreza	25.136	(11.160)
Porez na dobit po stopi od 18% (2020 18%)	(4.525)	2.009
Porezno nepriznati rashodi	(105)	(19)
	<u>(4.630)</u>	<u>1.990</u>
Efektivna porezna stopa	<u>18.41%</u>	<u>17.83%</u>

Promjene i zaključno stanje odgođenih poreza su prikazani u bilješki 22.

**Priznati porezni gubitak**

U prošloj godini Društvo je imalo bruto porezni gubitak u iznosu od 3.483 tisuće kuna koji je potpuno iskorišten u 2021. godini.

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

**12. Novac i novčani ekvivalenti**

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Stanje na žiro računima		
- kunskim	61.599	49.011
- deviznim	817	12.640
Novac u blagajni	1	1
	<u>62.417</u>	<u>61.652</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove	933.810	1.003.960
Manje: nezarađeni budući prihodi	(50.951)	(56.009)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	(2.602)	(2.212)
<b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma</b>	<b>880.257</b>	<b>945.739</b>
Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja	(22.718)	(22.945)
<b>Neto ulaganje u financijske najmove</b>	<b>857.539</b>	<b>922.794</b>

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove su prikazana u nastavku:

	2021.	2021.	2020.	2020.
	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do jedne godine	339.360	314.694	360.776	358.966
Dospijeće nakon jedne do dvije godine	256.714	241.591	266.391	239.696
Dospijeće nakon dvije do tri godine	177.366	169.136	192.873	176.872
Dospijeće nakon tri do četiri godine	97.377	93.762	111.839	103.215
Dospijeće nakon četiri do pet godina	43.738	42.448	46.886	43.147
Dospijeće nakon pet godina	19.255	18.626	25.195	23.844
	<b>933.810</b>	<b>880.257</b>	<b>1.003.960</b>	<b>945.739</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

***Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti***

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Na 1. siječnja 2021.</b>	<b>1.088</b>	<b>4.150</b>	<b>17.707</b>	<b>22.945</b>
Prijenos u Stage 1	731	(639)	(92)	-
Prijenos u Stage 2	(120)	166	(46)	-
Prijenos u Stage 3	(5)	(398)	403	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti</i>	<i>(1.125)</i>	<i>(1.799)</i>	<i>3.317</i>	<i>394</i>
<i>Novi plasmani</i>	<i>577</i>	<i>152</i>	<i>695</i>	<i>1.424</i>
Neto trošak priznat u dobiti ili gubitku	(548)	(1.647)	4.012	1.818
Usklada kamatnog prihoda	-	-	(1.309)	(1.309)
Otpis	-	-	(736)	(736)
<b>Na 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.146</b>	<b>1.632</b>	<b>19.939</b>	<b>22.718</b>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Na 1. siječnja 2020.</b>	<b>3.154</b>	<b>659</b>	<b>6.109</b>	<b>9.922</b>
Prijenos u Stage 1	187	(187)	-	-
Prijenos u Stage 2	(930)	930	-	-
Prijenos u Stage 3	(372)	(236)	608	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti</i>	<i>(781)</i>	<i>1.849</i>	<i>9.796</i>	<i>10.864</i>
<i>Novi plasmani</i>	<i>378</i>	<i>1.048</i>	<i>103</i>	<i>1.529</i>
Neto trošak priznato u dobiti ili gubitku	(403)	2.897	9.899	12.393
Usklada kamatnog prihoda	-	-	(1.053)	(1.053)
Otpis	-	-	(297)	(297)
<b>Na 31. prosinca 2020.</b>	<b>1.088</b>	<b>4.150</b>	<b>17.707</b>	<b>22.945</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

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

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove	157.335	184.171
Manje: nezarađeni budući prihodi	(8.712)	(10.052)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	<u>(100)</u>	<u>(327)</u>
<b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma</b>	<b>148.523</b>	<b>173.791</b>
Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja	<u>(10.985)</u>	<u>(7.833)</u>
<b>Neto ulaganje u financijske najmove</b>	<b><u>137.538</u></b>	<b><u>165.958</u></b>

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

	<b>2021.</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>	<b>2020.</b>
	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do jedne godine	49.856	46.095	65.681	60.965
Dospijeće nakon jedne do dvije godine	42.319	39.776	44.011	40.983
Dospijeće nakon dvije do tri godine	37.278	35.777	33.286	31.712
Dospijeće nakon tri do četiri godine	15.631	15.077	24.021	23.238
Dospijeće nakon četiri do pet godina	6.796	6.546	12.508	12.230
Dospijeće nakon pet godina	<u>5.456</u>	<u>5.251</u>	<u>4.764</u>	<u>4.662</u>
	<b><u>157.336</u></b>	<b><u>148.522</u></b>	<b><u>184.171</u></b>	<b><u>173.791</u></b>



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**14. Potraživanja po osnovi operativnog najma**

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
Potraživanja po osnovi operativnog najma	966	1.005
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti	<u>(630)</u>	<u>(479)</u>
	<b><u>336</u></b>	<b><u>526</u></b>

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

U gore prikazana potraživanja temeljem operativnog najma uključeni su dospjeli iznosi na kraju izvještajnog razdoblja po kojima Društvo nije uknjižilo ispravak vrijednosti zbog sumnjive naplate jer nije bilo nikakve značajne promjene u kreditnoj sposobnosti, te se potraživanja još uvijek smatraju naplativima. Samo u slučajevima kada su ispunjeni kriteriji EBA-e za Default, Društvo izračunava gubitke od umanjenja u Stage 3.

**Potraživanja po osnovi operativnog najma:**

2021	Potraživanja po osnovi operativnog najma	Gubici od umanjenja vrijednosti	Ukupno
Fakturirana nedospjela i dospjela potraživanja ("Non Defaulted")	336	-	336
Stage 3	630	(630)	-
<b>Ukupno</b>	<b>966</b>	<b>(630)</b>	<b>336</b>

2020	Potraživanja po osnovi operativnog najma	Gubici od umanjenja vrijednosti	Ukupno
Fakturirana nedospjela i dospjela potraživanja ("Non Defaulted")	526	-	526
Stage 3	479	(479)	-
<b>Ukupno</b>	<b>1,005</b>	<b>(479)</b>	<b>526</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**14. Potraživanja po osnovi operativnog najma (nastavak)**

***Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti***

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
<b>Početno stanje</b>	<b>479</b>	<b>301</b>
Povećanje rezervacija	153	213
Otpuštanje rezervacija	(12)	(9)
Trošak/(otpuštanje) umanjenja vrijednosti priznati u dobiti i gubitku	141	204
Usklada kamatnog prihoda	12	2
Otpisi	(2)	(28)
<b>Završno stanje</b>	<b>630</b>	<b>479</b>

***Gubici zbog umanjenja vrijednosti po vrsti opreme***

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Nekretnine	247	250
Tehnička oprema, motorna vozila i plovila	383	229
	<b>630</b>	<b>479</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

31. prosinca 2021.	Nominalni iznos. preostalo razdoblje do dospijea					Fer vrijednost	
	Do 3 mj.	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
<b>Derivatni instrumenti obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovanju</b>							
- valutni forward ugovori - OTC	33.840	-	-	-	33.840	-	-
						-	-

31. prosinca 2020.	Nominalni iznos. preostalo razdoblje do dospijea					Fer vrijednost	
	Do 3 mj.	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
<b>Derivatni instrumenti obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovanju</b>							
- valutni forward ugovori - OTC	30.192	-	-	-	30.192	39	-
						39	-

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**16. Imovina dana u operativni najam**

<b>2021.</b>	<b>Zemljišta i zgrade</b>	<b>Tehnička oprema</b>	<b>Motorna vozila i plovila</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>					
Početno stanje	34.829	12.202	151.190	-	198.221
Povećanja	-	-	-	37.461	37.461
Smanjenja/otuđenja	-	(4.653)	(42.348)	-	(47.001)
Prijenos na zalihe	-	(457)	(2.862)	-	(3.319)
Prijenos u upotrebu	-	3.633	33.828	(37.461)	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>34.829</b>	<b>10.725</b>	<b>139.808</b>	<b>-</b>	<b>185.362</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
Početno stanje	5.997	5.948	47.477	-	59.422
Trošak tekuće godine	882	488	22.406	-	23.776
Prijenos na zalihe	-	(683)	(6.762)	-	(7.445)
Otuđenja	-	(1.689)	(17.931)	-	(19.620)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>6.879</b>	<b>4.064</b>	<b>45.190</b>	<b>-</b>	<b>56.133</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>					
Početno stanje	28.832	6.254	103.713	-	138.799
<b>Zaključno stanje</b>	<b>27.950</b>	<b>6.661</b>	<b>94.618</b>	<b>-</b>	<b>129.229</b>
<b>2020.</b>					
	<b>Zemljišta i zgrade</b>	<b>Tehnička oprema</b>	<b>Motorna vozila i plovila</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>					
Početno stanje	30.553	12.547	200.296	-	243.396
Povećanja	-	-	-	44.211	44.211
Smanjenja/otuđenja	-	(3.245)	(66.533)	-	(69.778)
Prijenos na zalihe	-	(343)	(19.265)	-	(19.608)
Prijenos u upotrebu	4.276	3.243	36.692	(44.211)	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>34.829</b>	<b>12.202</b>	<b>151.190</b>	<b>-</b>	<b>198.221</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
Početno stanje	5.185	5.536	60.012	-	70.733
Trošak tekuće godine	812	730	31.100	-	32.642
Prijenos na zalihe	-	(116)	(2.800)	-	(2.916)
Otuđenja	-	(202)	(40.835)	-	(41.037)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>5.997</b>	<b>5.948</b>	<b>47.477</b>	<b>-</b>	<b>59.422</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>					
Početno stanje	25.368	7.011	140.284	-	172.663
<b>Zaključno stanje</b>	<b>28.832</b>	<b>6.254</b>	<b>103.713</b>	<b>-</b>	<b>138.799</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**16. Imovina dana u operativni najam (nastavak)**

***Potraživanja po osnovi operativnog najma, buduća minimalna plaćanja***

Buduća minimalna plaćanja za operativne najmove na dan izvještavanja:

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Dospijeće do jedne godine	29.420	31.907
Dospijeće nakon jedne do dvije godine	22.171	25.344
Dospijeće nakon dvije do tri godine	14.000	18.122
Dospijeće nakon tri do četiri godine	7.723	8.914
Dospijeće nakon četiri do pet godina	3.227	2.672
Dospijeće nakon pet godina	2.999	4.334
	<u><b>79.540</b></u>	<u><b>91.293</b></u>
Ostatak vrijednosti po operativnom najmu	<u>73.466</u>	<u>85.621</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**17. Nekretnine, postrojenja i oprema**

<b>2021.</b>	<b>Zemljište i zgrade</b>	<b>Uredska oprema i namještaj</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Početno stanje	31.493	4.026	373	35.892
Povećanja i prijenos sa zalihe	-	160	340	500
Smanjenja/otuđenja	(31.493)	(2.494)	-	(33.987)
Prijenos na zalihu	-	(242)	-	(242)
Prijenosi	-	553	(713)	(160)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>2.003</b>	<b>-</b>	<b>2.003</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>				
Početno stanje	21.842	3.559	-	25.401
Trošak redovne amortizacije tekuće godine	687	136	-	823
Prijenos na zalihu	-	44	-	44
Otuđenja	(22.529)	(2.305)	-	(24.834)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>1.434</b>	<b>-</b>	<b>1.434</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>				
Početno stanje	9.651	467	373	10.491
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>569</b>	<b>-</b>	<b>569</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**17. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)**

<b>2020.</b>	<b>Zemljište i zgrade</b>	<b>Uredska oprema i namještaj</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Početno stanje	31.493	3.867	506	35.866
Povećanja i prijenos sa zalihe	-	268	323	591
Smanjenja/otuđenja	-	(565)	-	(565)
Prijenos na zalihu	-	-	-	-
Prijenosi	-	456	(456)	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>31.493</b>	<b>4.026</b>	<b>373</b>	<b>35.892</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>				
Početno stanje	20.664	3.608	-	24.272
Trošak redovne amortizacije tekuće godine	1.178	249	-	1.427
Prijenos na zalihu	-	-	-	-
Otuđenja	-	(298)	-	(298)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>21.842</b>	<b>3.559</b>	<b>-</b>	<b>25.401</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>				
Početno stanje	10.829	259	506	11.594
<b>Zaključno stanje</b>	<b>9.651</b>	<b>467</b>	<b>373</b>	<b>10.491</b>

Nekretnine i oprema Društva nisu predmet zaloga zajmova Društva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**18. Ulaganja u nekretnine**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>		
Početno stanje	64.241	68.883
Povećanja i prijenos sa zalihe	-	-
Smanjenja/otuđenja	(1.064)	(357)
Prijenos na zalihu	(26.331)	(4.285)
Prijenosi	-	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>36.846</b>	<b>64.241</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>		
Početno stanje	2.212	1.606
Trošak redovne amortizacije tekuće godine	570	970
Prijenos na zalihu	147	(320)
Otuđenja	(1.064)	(44)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>1.865</b>	<b>2.212</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>		
Početno stanje	62.029	67.277
<b>Zaključno stanje</b>	<b>34.981</b>	<b>62.029</b>

U procjeni fer vrijednosti nekretnina, najviša i najbolja upotreba nekretnina je njihova trenutna uporaba. Tijekom godine nije bilo promjene u tehnici vrednovanja.



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**18. Ulaganja u nekretnine (nastavak)**

Pojedinosti o investicijskim svojstvima Grupe i informacije o hijerarhiji fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja su sljedeće:

	2021		2020	
	Knjigovodstvena vrijednost	FV Razina 3	Knjigovodstvena vrijednost	FV Razina 3
<b>Ulaganje u nekretnine</b>	34.981	41.000	62.029	74.000

Tehnike vrednovanja	Značajni neprimjetni ulazni podaci
Metoda kapitalizacije prihoda / DCF Metoda	Procjena kombinira prihod. trošak i tržišni pristup. budući da se prihod od najma utvrđuje na temelju tržišnih trendova. Međutim, za transakcije sa zemljištem provodi se usporedna metoda. Usporedna metoda temelji se na usporedivim transakcijama zemljišta na tržištu koje se po svojim karakteristikama mogu usporediti sa zemljištem koje pripada predmetnoj nekretnini koje se također uzima u obzir i provodi. Procijenjena vrijednost zemljišta koje pripada procijenjenoj nekretnini tada se diskontira prema zadanim parametrima propisanim zakonom, a njegova diskontirana vrijednost se računa u konačnu procijenjenu vrijednost nekretnine.
	Ključni ulazni podaci korišteni u procjeni:
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- potražnja</li> <li>- ponuda</li> <li>- razine najamnina</li> <li>- tržišna najamnina</li> </ul>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**19. Pravo korištenja (MSFI 16)**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>		
Početno stanje	1.659	1.548
Povećanja i prijenos sa zalihe	6.534	540
Smanjenja/otuđenja	(460)	(429)
Prijenosi	160	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>7.894</b>	<b>1.659</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>		
Početno stanje	545	284
Trošak redovne amortizacije tekuće godine	856	451
Otuđenja	(342)	(190)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>1.059</b>	<b>545</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>		
Početno stanje	1.114	1.264
<b>Zaključno stanje</b>	<b>6.835</b>	<b>1.114</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**20. Nematerijalna imovina**

2021.	Leasehold improvements	Software	Total
<b>Nabavna vrijednost</b>			
Početno stanje	-	3.004	3.004
Povećanja	50	42	92
Prijenosi u upotrebu	605	239	844
Otuđenja	-	-	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>655</b>	<b>3.285</b>	<b>3.940</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Početno stanje	-	2.812	2.812
Trošak amortizacije tekuće godine	43	82	125
Otuđenja	-	-	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>43</b>	<b>2.894</b>	<b>2.937</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>			
Početno stanje	-	192	192
<b>Zaključno stanje</b>	<b>612</b>	<b>391</b>	<b>1.003</b>

2021.	Softver	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>		
Početno stanje	2.864	2.864
Povećanja	51	51
Prijenosi u upotrebu	98	98
Otuđenja	(9)	(9)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>3.004</b>	<b>3.004</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>		
Početno stanje	2.710	2.710
Trošak amortizacije tekuće godine	111	111
Otuđenja	(9)	(9)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>2.812</b>	<b>2.812</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>		
Početno stanje	154	154
<b>Zaključno stanje</b>	<b>192</b>	<b>192</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**21. Ulaganja u zajedničke pothvate**

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

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 22. Neto odgođena porezna imovina / obveza

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

	Obveze		Imovina		Priznato direktno u kapital		Priznato u računu dobiti i gubitka	
	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.	2021.	2020.	2021.	2020.
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	-	-	1.012	1.475	-	-	(463)	(984)
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	(324)	(393)	-	-	-	-	69	228
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti	-	-	3.772	3.626	-	-	146	2.019
Umanjenje materijalne imovine MRS 36	-	-	251	397	-	-	(146)	(146)
Nerealizirani gubici po derivatnim instrumentima	-	-	-	-	-	-	-	(15)
Ostala rezerviranja	-	-	4.520	3.569	-	-	950	51
Odgođeni porezi na gubitak	-	-	15	627	-	-	(612)	627
Amortizacija građevinskih objekata	-	(1.338)	-	-	-	-	1.338	210
<b>Odgođeni porezi</b>	<b>(324)</b>	<b>(1.731)</b>	<b>9.570</b>	<b>9.694</b>	-	-	<b>1.282</b>	<b>1.990</b>
Prijeboj	<b>324</b>	<b>1.731</b>	<b>(324)</b>	<b>(1.731)</b>	-	-	-	-
Neto odgođena porezna imovina/obveza	-	-	<b>9.246</b>	<b>7.963</b>	-	-	-	-
Efekt promjene porezne stope					-	-		
Prihod tekuće godine							<b>1.282</b>	<b>1.990</b>

Odgođena porezna imovina na ostala rezerviranja uključuje i privremene razlike nastale uslijed rezervacija za sudske sporove i umanjenja vrijednosti preuzete imovine koja nisu porezno priznati trošak u 2021. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**23. Zalihe**

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Preuzeta imovina po financijskom leasingu	613	4.738
Preuzeta imovina po operativnom leasingu	<u>3.351</u>	<u>6.067</u>
	<b><u>3.964</u></b>	<b><u>10.805</u></b>

**24. Ostala imovina**

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Unaprijed plaćeni iznosi za objekte u najmu	35	869
Potraživanja s naslova prodane imovine	1.289	1.377
Obračunate kamate	-	-
Ostali unaprijed plaćeni iznosi	8.346	9.951
Potraživanja po sudskim sporovima	55	2.996
Potraživanje za pretporez	-	4.841
Ostala imovina	<u>1.026</u>	<u>1.135</u>
Umanjeno: ispravak vrijednosti	(55)	(3.074)
	<b><u>10.696</u></b>	<b><u>18.095</u></b>

Ostali unaprijed plaćeni iznosi uključuju poseban porez na motorna vozila u iznosu od 6.973 tisuća kuna (2020: 7.991 tisuće kuna).

***Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti***

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
<b>Početno stanje</b>	<b><u>3.074</u></b>	<b><u>3.186</u></b>
Neto trošak/(otpuštanje) umanjenja vrijednosti	(78)	68
Otpisi	<u>(2.940)</u>	<u>(180)</u>
<b>Završno stanje</b>	<b><u>55</u></b>	<b><u>3.074</u></b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**25. Uzeti kamatonosni zajmovi**

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
- Krediti od banaka članica Grupe u stranoj valuti	553.612	636.393
- Krediti od ostalih banaka	<u>316.848</u>	<u>382.648</u>
	<b><u>870.460</u></b>	<b><u>1.019.041</u></b>

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

Nediskontirani novčani tokovi po financijskim obvezama su kako slijedi:

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Do jedne godine	338.817	380.663
Od jedne do 5 godine	536.571	642.299
Više od 5 godina	<u>5.326</u>	<u>10.254</u>
	<b><u>880.714</u></b>	<b><u>1.033.216</u></b>

Iznos neiskorištenih primljenih kredita na dan 31. prosinca 2021. iznosi 325.515 tisuća kuna (2020: 0 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**26. Jamstveni depoziti klijenata**

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Jamstveni depoziti klijenata	<u>18.192</u>	<u>23.390</u>

**27. Ostale obveze**

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	5.905	5.958
Primljeni predujmovi	2.700	2.157
Obveze prema zaposlenima	1.534	1.572
Obveze prema dobavljačima	2.054	1.335
Dugoročne obveze s osnove operativnog leasinga	6.895	1.135
Ostale obveze	<u>2.225</u>	<u>2.280</u>
	<b><u>21.313</u></b>	<b><u>14.437</u></b>

**28. Rezervacije za obveze i troškove**

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Rezervacije za sudske sporove	15.778	13.142
Ostale rezervacije	<u>948</u>	<u>769</u>
	<b><u>16.726</u></b>	<b><u>13.911</u></b>

***Kretanje rezervacija za sudske sporove***

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
<b>Početno stanje</b>	<u>13.142</u>	<u>13.921</u>
Neto trošak/(prihod) priznat u računu dobiti i gubitka	<u>2.636</u>	<u>(779)</u>
<b>Zaključno stanje</b>	<b><u>15.778</u></b>	<b><u>13.142</u></b>



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**28. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)**

Rezervacije za sudske sporove se sastoje od rezervacija po tužbama protiv Društva u iznosu od 10.561 tisuća kuna u 2021. (7.607 tisuća kuna u 2020.), rezervacija po potencijalnim tužbama protiv Društva u iznosu od 4.884 tisuća kuna u 2021.(5.535 tisuća kuna u 2020) i rezervacija temeljem supervizije regulatora u iznosu od 333 tisuće kuna u 2021. (0 u 2020). Isplate rezerviranih iznosa očekuju se sukcesivno ovisno o okončanju sudskih procesa.

**Kretanje ostalih rezervacija**

	Rezervacije za zaposlenike		Rezervacije po vanbilančnim izloženostima		Ukupno	
	2021.	2020.	2021.	2020.	2021.	2020.
<b>Početno stanje</b>	<b>514</b>	<b>975</b>	<b>255</b>	<b>229</b>	<b>769</b>	<b>1.204</b>
Netro trošak/(prihod priznat u računu dobiti i gubitka)	290	(461)	(110)	26	180	(435)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>804</b>	<b>514</b>	<b>145</b>	<b>255</b>	<b>949</b>	<b>769</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**29. Temeljni kapital**

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
<b><i>Upisani temeljni kapital</i></b>		
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>
	<b><u>30.000</u></b>	<b><u>30.000</u></b>

***Isplata dobiti***

U 2021. i 2020. godini nije bilo isplate dobiti.

***Upravljanje kapitalom***

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

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

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

HANFA je, kao nadzorno tijelo, propisala minimalan kapital za leasing društva u iznosu od 1 milijun kuna. Na datum izvještavanja i tijekom 2021. godine Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **30. Upravljanje rizicima**

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

#### **30.1 Valutni rizik**

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**30.1 Valutni rizik (nastavak)**

**Valutna analiza**

**31. prosinca 2021.**

	EUR	Vezano za EUR	Ukupno strane valute	HRK	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	818	-	818	61.599	<b>62.417</b>
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	747.502	747.502	110.038	<b>857.539</b>
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	336	336	-	<b>336</b>
Imovina dana u operativni najam	-	-	-	129.230	<b>129.230</b>
Nekretnine, postrojenja i oprema, ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	-	929	929	41.456	<b>42.385</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	1.003	<b>1.003</b>
Ulaganja u zajedničke pothvate	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	9.246	<b>9.246</b>
Zalihe	-	-	-	3.964	<b>3.964</b>
Ostala imovina	-	7.211	7.211	3.485	<b>10.696</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>818</b>	<b>755.798</b>	<b>756.796</b>	<b>360.021</b>	<b>1.116.816</b>
<b>Obveze</b>					
Uzeti kamatonosni zajmovi	815.323	-	815.323	55.137	<b>870.460</b>
Jamstveni depoziti klijenata	-	17.413	17.413	779	<b>18.192</b>
Obveza za porez na dobit	-	-	-	278	<b>278</b>
Ostale obveze	-	3.229	3.229	18.084	<b>21.313</b>
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	16.726	<b>16.726</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>815.323</b>	<b>20.642</b>	<b>835.965</b>	<b>91.004</b>	<b>926.969</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(814.505)</b>	<b>735.336</b>	<b>(79.169)</b>	<b>269.017</b>	<b>189.847</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**30.1 Valutni rizik (nastavak)**

**Valutna analiza (nastavak)**

**31. prosinca 2020.**

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 30.1 Valutni rizik (nastavak)

#### *Analiza osjetljivosti na valutni rizik*

Društvo je uglavnom izloženo prema valuti euro. Osjetljivost na promjenu tečaja eura je određivana kod rasta/pada tečaja od 1%. Utjecaj na sveobuhvatnu dobit je značajan. Uzrok tome je činjenica da novčani tokovi od operativnog najma također imaju valutnu klauzulu u eurima, financirani su zajmovima koji imaju istu valutnu klauzulu, ali se imovina iz operativnog najma ne revalorizira u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na svaki izvještajni datum. Ukoliko bi se tečaj eura povećao za 1%. dobit prije oporezivanja bi bila za 1.034 tisuća kuna manja (u 2020. godini: 1.304 tisuća kuna manja). Ukoliko bi se tečaj eura smanjio za 1%. dobit prije poreza bi bila za 1.034 tisuća kuna veća (u 2021. godini: 1.304 tisuća kuna veća).

### 30.2 Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu.

Primarni cilj upravljanja rizicima Društva je optimizacija neto kamatnog prihoda u skladu sa poslovnom strategijom Grupe. Društvo nastoji financirati leasing ugovore izvorima sredstava čije kamatne stope imaju iste karakteristike. Kamatne stope na financijske najmove se inicijalno određuju po stopi koja je primjenjiva na cijelo razdoblje najma. Ugovori o financijskom najmu omogućuju Društvu da prilagodi kamatnu stopu tržišnim uvjetima sukladno općim uvjetima. Ugovori o financijskom i operativnom najmu financirani su zajmovima koji imaju varijabilnu kamatnu stopu. Imovina dana u operativni najam je u izvještaju klasificirana kao beskamatna, iako su u realitetu novčani tokovi po operativnom najmu vezani za indeksiranu kamatnu stopu, te je stoga kamatna neusklađenost bitno zaštićena na operativnoj razini.

#### *Promjene kamatnih stopa, analiza kamatne neusklađenosti i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope*

Društvo je izloženo raznim rizicima povezanim s učinkom fluktuacije kamatnih stopa na tržištu na njegov financijski položaj i novčane tokove. U idućoj tablici analiziran je kamatni rizik Društva na dan 31. prosinca 2021. godine, koji nije nužno indikativan za položaj Društva u nekom drugom razdoblju. U tablici je prikazana osjetljivost dobiti Društva na promjene kamatnih stopa.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**30.2 Kamatni rizik (nastavak)**

**Promjene kamatnih stopa**

**31. prosinca 2021**

	<b>Beskamatno</b>	<b>Do 1 mjeseca</b>	<b>Od 1 do 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 do 12 mjeseci</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Fiksna kamata</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	-	62.417	-	-	62.417	-	<b>62.417</b>
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanje za nezarađene prihode	-	-	153.858	28.233	182.091	675.448	<b>857.539</b>
Potraživanja po osnovi operativnog najma	336	-	-	-	336	-	<b>336</b>
Imovina dana u operativni najam	129.230	-	-	-	129.230	-	<b>129.230</b>
Nekretnine, postrojenja i oprema, ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	42.385	-	-	-	42.385	-	<b>42.385</b>
Nematerijalna imovina	1.003	-	-	-	1.003	-	<b>1.003</b>
Ulaganja u zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	9.246	-	-	-	9.246	-	<b>9.246</b>
Tekuća porezna imovina	3.964	-	-	-	3.964	-	<b>3.964</b>
Zalihe	10.696	-	-	-	10.696	-	<b>10.696</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>196.860</b>	<b>62.417</b>	<b>153.858</b>	<b>28.233</b>	<b>441.368</b>	<b>675.448</b>	<b>1.116.816</b>
<b>Obveze</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	137.701	79.450	217.151	653.309	<b>870.460</b>
Jamstveni depoziti klijenata	18.192	-	-	-	18.192	-	<b>18.192</b>
Obveza za porez na dobit	278	-	-	-	278	-	<b>278</b>
Ostale obveze	21.313	-	-	-	21.313	-	<b>21.313</b>
Rezervacije za obveze i troškove	16.726	-	-	-	16.726	-	<b>16.726</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>56.509</b>	-	<b>137.701</b>	<b>79.450</b>	<b>273.660</b>	<b>653.309</b>	<b>926.969</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>140.351</b>	<b>62.417</b>	<b>16.157</b>	<b>(51.217)</b>	<b>167.708</b>	<b>22.139</b>	<b>189.847</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**30.2 Kamatni rizik (nastavak)**

**Promjene kamatnih stopa (nastavak)**

**31. prosinca 2020.**

	Do 1		Od 1 do 3	Od 3 do	Ukupno	Fiksna	Ukupno
Imovina	Beskamatno	mjeseca	mjeseca	12		kamata	
Novac i novčani ekvivalenti	1	61.651	-	-	61.652	-	<b>61.652</b>
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	2.501	215.563	22.208	240.272	682.522	<b>922.794</b>
Potraživanja po osnovi operativnog najma	526	-	-	-	526	-	<b>526</b>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	39	-	-	-	39	-	<b>39</b>
Imovina dana u operativni najam	138.799	-	-	-	138.799	-	<b>138.799</b>
Nekretnine, postrojenja i oprema, ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	73.634	-	-	-	73.634	-	<b>73.634</b>
Nematerijalna imovina	192	-	-	-	192	-	<b>192</b>
Ulaganja u zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Odgodena porezna imovina	7.963	-	-	-	7.963	-	<b>7.963</b>
Tekuća porezna imovina	5.635	-	-	-	5.635	-	<b>5.635</b>
Zalihe	10.805	-	-	-	10.805	-	<b>10.805</b>
Ostala imovina	18.095	-	-	-	18.095	-	<b>18.095</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>255.689</b>	<b>64.152</b>	<b>215.563</b>	<b>22.208</b>	<b>557.612</b>	<b>682.522</b>	<b>1.240.134</b>
<b>Obveze</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	251.791	38.195	289.986	729.055	<b>1.019.041</b>
Jamstveni depoziti klijenata	23.390	-	-	-	23.390	-	<b>23.390</b>
Ostale obveze	14.437	-	-	-	14.437	-	<b>14.437</b>
Rezervacije za obveze i troškove	13.911	-	-	-	13.911	-	<b>13.911</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>51.738</b>	<b>-</b>	<b>251.791</b>	<b>38.195</b>	<b>341.724</b>	<b>729.055</b>	<b>1.070.779</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>203.951</b>	<b>64.152</b>	<b>(36.228)</b>	<b>(15.987)</b>	<b>215.888</b>	<b>(46.533)</b>	<b>169.355</b>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **30.2 Kamatni rizik (nastavak)**

#### *Analiza osjetljivosti kamatne stope*

Analiza efekata promjene kamatne stope napravljena je za financijske instrumente za koje je Društvo izloženo kamatnom riziku na datum izvještaja o financijskom položaju. U obzir su uzeti financijski instrumenti koji imaju promjenjivu kamatnu stopu na dan izvještaja. Za spomenute instrumente, analiza je napravljena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos imovine i obveza na datum bilance bio jednak čitavu godinu. Promjena stope od 50 baznih jedinica koristi se za potrebe internog izvještavanja Upravi o riziku kamatnih stopa i predstavlja procjenu Uprave razumno mogućih promjena kamatnih stopa. U slučaju povećanja, odnosno smanjenja kamatnih stopa za 50 baznih jedinica, a da su sve ostale varijable ostale nepromijenjene, efekt na dobit prije poreza za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. bi bio smanjenje/povećanje za iznos od 137 tisuća kuna (2020: 60 tisuća kuna) po osnovi izloženosti kamatnom riziku. U analizu nije uključena imovina u operativnom najmu, iako promjene kamatnih stopa imaju utjecaj i na prihode vezane za operativni najam.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 30. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 30.3 Kreditni rizik

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

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

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

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

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

Uzimajući u obzir širenje COVID-19 koronavirusa početkom 2020. i negativan utjecaj na globalno gospodarstvo, sve međunarodne i domaće tvrtke bile su prisiljene smanjiti svoje poslovanje. Sukladno smjernicama i preporukama HANFA-e, Društvo je uvelo mjere restrukturiranja, te dugoročne mjere do 12 mjeseci za visoko pogođene industrije u turizmu (restorani, hoteli, charter tvrtka) i prijevoz (prijevozna poduzeća, pomorski, zračni prijevoz i usluge, putničke agencije itd.).

Kako bi procijenili utjecaj pandemije na portfelj svojih klijenata, Društvo je uvelo redovni portfolio monitoring.

Sa stanjem na 31.12.2021. u portfelju Društva više nema aktivnih moratorija odobrenih u skladu s EBA smjernicama, a Društvo je klijentima koji su po isteku i dalje imali poteškoće u poslovanju, ponudila neki od ostalih oblika restrukturiranja.

#### Non retail klijenti

##### *Opći pristup*

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 30.3 Kreditni rizik (nastavak)

#### Non retail klijenti (nastavak)

##### *Opći pristup (nastavak)*

Kada se kreditni rizik na financijskom instrumentu značajno poveća od početnog priznavanja, Društvo mjeri gubitak u visini cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka. Ta se imovina nalazi u Stage-u 2 dok god nije umanjena, te prelazi u Stage-u 3 kada je u statusu neispunjenja obveza i kada se formira umanjenje vrijednosti.

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

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

##### ***"Forward looking" informacija***

RBI je u svoje izračune umanjenja vrijednosti inkorporirao očekivanja o budućim makroekonomskim kretanjima. To se postiže makroekonomskim modelima, što dovodi do izravne prilagodbe vjerojatnosti neplaćanja. Preciznije rečeno, očekivanja o budućim makroekonomskim kretanjima inkorporirana su kroz makroekonomske ulazne parametre makroekonomskog modela. RBI razmatra tri scenarija: osnovni scenarij, optimistični scenarij i pesimistički scenarij. Osnovni scenarij ima ponder 50%, dok posljednja dva scenarija imaju ponder 25%. Za svaki scenarij Raiffeisen Research isporučuje skup vrijednosti za relevantne makroekonomske varijable.

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

##### ***Kriteriji za utvrđivanje stage-a***

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

### **30.3 Kreditni rizik (nastavak)**

#### **Kriteriji za utvrđivanje stage-a (nastavak)**

##### **Kvantitativni kriteriji za utvrđivanje stage-a**

Kreditni rejting je sveobuhvatna mjera za procjenu kreditne sposobnosti dužnika

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

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

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

##### **Kvalitativni kriteriji za utvrđivanje stage-a**

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

Druge informacije za predviđanje budućih događaja su:

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 30.3 Kreditni rizik (nastavak)

#### Kretanje stage-eva

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

#### Stage 3

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

Pojedinačne rezervacije za gubitke po kreditima izračunavaju se kao razlika između izloženosti u defaultu (eng. „Exposure at default“-EAD) i diskontiranog novčanog tijeka na datum izvještavanja.

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

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

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

#### Retail klijenti

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

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

#### Kriteriji prijenosa iz stage-a u stage

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

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

Izračun rezervacija Stage 3. prema metodologiji RBI:

- BEEL (Best estimate/procjena očekivanog gubitka) implementiran je s 30.09.2020. za Retail segment (Mikro i Fizičke osobe). Sukladno definiciji, odražava vjerojatnost potencijalnog gubitka u neispunjavanju obveza za neprihodujući portfelj te pruža statistički izvedenu procijenjenu razinu gubitka s petogodišnjim razdobljem ishoda i linearnu funkciju.
- vrši se individualna procjena za konkretne slučajeve (npr. prijevremeni raskid, preuzimanje imovine)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 30.3 Kreditni rizik (nastavak)

#### Retail klijenti (nastavak)

**Definicija 12 mjesečnog PD-a (eng. „probability of default“ vjerojatnosti neplaćanja) i LGD-a (eng. „loss given default“. gubitak prouzrokovan neispunjenjem obveza)**

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

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

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

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

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Na 1. siječnja 2021</b>	<b>582.489</b>	<b>284.093</b>	<b>79.157</b>	<b>945.739</b>
Prijenos u Stage 1	76.072	(75.794)	(278)	-
Prijenos u Stage 2	(23.712)	23.894	(182)	-
Prijenos u Stage 3	(1.414)	(9.378)	10.792	-
Povećanje / (smanjenje) postojećih plasmana	(227.393)	(84.686)	(40.982)	(353.061)
Novi plasmani	269.209	14.316	4.790	288.315
Otpisi			(736)	(736)
<b>Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>675.251</b>	<b>152.445</b>	<b>52.561</b>	<b>880.257</b>
Manje: ispravak vrijednosti	(1.146)	(1.632)	(19.939)	(22.718)
<b>Neto potraživanja iz financijskog najam na 31. prosinca 2021.</b>	<b>674.105</b>	<b>150.813</b>	<b>32.621</b>	<b>857.539</b>
<b>Fer vrijednost kolaterala</b>	<b>592.189</b>	<b>198.712</b>	<b>35.474</b>	<b>826.375</b>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Na 1. siječnja 2020.</b>	<b>919.975</b>	<b>57.899</b>	<b>36.850</b>	<b>1.014.724</b>
Prijenos u Stage 1	17.993	(17.915)	(78)	-
Prijenos u Stage 2	(254.348)	254.348	-	-
Prijenos u Stage 3	(47.838)	(12.889)	60.727	-
Povećanje / (smanjenje) postojećih plasmana	(253.879)	(62.738)	(18.452)	(335.069)
Novi plasmani	200.586	65.388	407	266.381
Otpisi	-	-	(297)	(297)
<b>Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>582.489</b>	<b>284.093</b>	<b>79.157</b>	<b>945.739</b>
Manje: ispravak vrijednosti	(1.088)	(4.149)	(17.708)	(22.945)
<b>Neto potraživanja iz financijskog najam na 31. prosinca 2020.</b>	<b>581.401</b>	<b>279.944</b>	<b>61.449</b>	<b>922.794</b>
<b>Fer vrijednost kolaterala</b>	<b>503.253</b>	<b>263.685</b>	<b>65.985</b>	<b>832.983</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 30.3 Kreditni rizik (nastavak)

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku

	Bruto iznos plasmana	Pojedinačni ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	Neto iznos plasmana
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>				
<b>Bilančna izloženost</b>				
Novac i novčani ekvivalenti	62.417	-	-	62.417
Potraživanja po financijskom najmu umanjena za nezarađene buduće prihode	880.257	(19.940)	(2.778)	857.539
Potraživanja po osnovi operativnog najma	966	(630)	-	336
Ostala imovina sa kreditnim rizikom	1.583	(55)		1.528
<b>A. Ukupna bilančna izloženost</b>	<b>945.223</b>	<b>(20.625)</b>	<b>(2.778)</b>	<b>921.820</b>
<b>B. Ukupna izvanbilančna izloženost</b>	<b>356.238</b>	<b>-</b>	<b>(145)</b>	<b>356.093</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>	<b>1.301.461</b>	<b>(20.625)</b>	<b>(2.923)</b>	<b>1.277.913</b>

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

### 30.3 Kreditni rizik (nastavak)

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

b) *Koncentracija kreditnog rizika. isključujući novac i novčane ekvivalente. ostalu imovinu i vanbilančne izloženosti:*

(i) *Analiza po gospodarskim segmentima*

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31 prosinca 2020.</b>
Trgovina, prijevoz i ugostiteljstvo	395.213	416.574
Proizvodnja i druge vrste industrije	162.918	179.850
Građevina	84.301	75.442
Znanstvene, upravne, tehničke i pomoćne usluge	90.416	116.481
Poslovanje nekretninama	27.757	31.287
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	22.285	24.744
Javni sektor, zdravstvene i socijalne usluge	10.239	14.832
Informacije i komunikacije	17.341	15.271
Financijske institucije i osiguravajuća društva	12.612	16.478
Ostale usluge	7.522	7.625
<b>Ukupno po gospodarskim segmentima</b>	<b>830.604</b>	<b>898.584</b>
Fizičke osobe	50.619	48.160
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(23.348)	(23.424)
<b>Ukupno umanjeno za gubitke zbog umanjenja</b>	<b>857.875</b>	<b>923.320</b>

(ii) *Analiza po vrstama klijenata*

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Pravne osobe	785.466	850.728
Fizičke osobe i obrtnici	95.557	95.749
Javni sektor	200	267
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(23.348)	(23.424)
<b>Ukupno</b>	<b>857.875</b>	<b>923.320</b>

### **30.4 Rizik likvidnosti**

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



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 30.4 Rizik likvidnosti (nastavak)

#### Ročna analiza

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2021. godine prema očekivanom dospijeću od dana izvještaja o financijskom položaju, dok su Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode prikazana prema preostalom ugovornom dospijeću:

31. prosinca 2021.	Bez dospijeća	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	-	62.417	-	-	-	-	<b>62.417</b>
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	3.974	86.136	210.257	538.879	18.293	<b>857.539</b>
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	336	-	-	-	-	<b>336</b>
Imovina dana u operativni najam	129.230	-	-	-	-	-	<b>129.230</b>
Nekretnine, postrojenja i oprema , ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	35.551	83	165	731	3.521	2.534	<b>42.385</b>
Nematerijalna imovina	1.003	-	-	-	-	-	<b>1.003</b>
Ulaganja u zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-	-
Odgodena porezna imovina	9.246	-	-	-	-	-	<b>9.246</b>
Zalihe	-	-	-	3.964	-	-	<b>3.964</b>
Ostala imovina	-	60	2.847	2.355	5.363	71	<b>10.696</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>175.030</b>	<b>66.870</b>	<b>93.436</b>	<b>227.313</b>	<b>547.249</b>	<b>6.918</b>	<b>1.116.816</b>
<b>Obveze</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	11.788	60.033	261.120	532.290	5.229	<b>870.460</b>
Jamstveni depoziti klijenata	-	690	406	2.234	14.862	-	<b>18.192</b>
Obveza za porez na dobit	-	-	-	278	-	-	<b>278</b>
Ostale obveze	-	8.948	775	2.074	6.751	2.765	<b>21.313</b>
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	499	16.128	99	-	<b>16.726</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>21.426</b>	<b>61.713</b>	<b>281.834</b>	<b>554.002</b>	<b>7.994</b>	<b>926.969</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>175.030</b>	<b>45.444</b>	<b>31.723</b>	<b>(54.521)</b>	<b>(6.753)</b>	<b>(1.076)</b>	<b>189.847</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**30.4 Rizik likvidnosti (nastavak)**

**Ročna analiza (nastavak)**

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

### 31. Prosječne kamatne stope

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

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
	<b>Prosječna kamatna stopa</b>	<b>Prosječna kamatna stopa</b>
	%	%
<b>Imovina</b>		
Novac	0,01	0.01
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	3,37	3.41
<b>Obveze</b>		
Uzeti kamatonosni zajmovi	0,71	0.84

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**32. Fer vrijednost financijskih instrumenata**

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

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

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

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

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

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

<b>2021</b>	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupna fer vrijednost</b>
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	857.539	857.539
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>857.539</b>	<b>857.539</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**32. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)**

<b>2020</b>	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupna fer vrijednost</b>
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	922.794	922.794
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	39	-	39
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>922.794</b>	<b>922.833</b>

Nije bilo kretanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka između razina 1. 2 i 3.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**33. Transakcije s povezanim osobama**

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

**(a) Najznačajnije transakcije s neposredno povezanim osobama**

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

	Poslovni prihodi		Poslovni rashodi	
	2021.	2020.	2021.	2020.
<b>Vlasnici Društva</b>				
Raiffeisenbank Austria d.d. (Bilješke:4,7/6,5,4,8)	2.359	3.233	3.817	5.438
<b>Društva u sklopu Raiffeisen grupe</b>				
Raiffeisen Bank International. Vienna (Bilješke:5,6,8)	-	-	4.498	6.210
Raiffeisen Consulting d.o.o. (Bilješke: 6,4,7/8)	170	130	44	17
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. (Bilješke:7,4)	169	133	-	-
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o. (Bilješke:7,6)	75	60	-	-
Raiffeisen Invest d.o.o. (Bilješke:8,7,4)	39	30	-	-
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. (Bilješka 7)	383	368	-	-
	<b>3.195</b>	<b>3.954</b>	<b>8.359</b>	<b>11.665</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**33. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)**

**(b) Naknade ključnim rukovoditeljima**

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

	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Plaće i ostala kratkoročna primanja	<u>3.200</u>	<u>2.987</u>

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

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

	<b>Potraživanja</b>		<b>Obveze</b>	
	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
<b>Vlasnici Društva</b>				
Raiffeisenbank Austria d.d. (Bilješke:12,24,13/25,26,27)	63.365	63.638	233.466	259.014
<b>Društva u sklopu Raiffeisen grupe</b>				
Raiffeisen Bank International. Beč (Bilješke:12/25)	261	99	320.691	378.722
Raiffeisen Consulting d.o.o. (Bilješke:13,14,24)	151	187	-	-
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. (Bilješke:24,13,14/26)	135	162	28	28
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o. (Bilješke:13,24)	67	84	0	59
Raiffeisen Invest d.o.o. (Bilješke:13,14,24)	223	295	-	-
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. (Bilješka 24)	10	12	-	-
	<b><u>64.212</u></b>	<b><u>64.477</u></b>	<b><u>554.185</u></b>	<b><u>637.823</u></b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**34. Preuzete i potencijalne obveze**

Ukupan iznos otvorenih preuzetih obveza financiranja na dan izvještavanja:

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Neiskorišteni odobreni limiti i preuzete obveze po financijskom najmu	355.482	267.754
Preuzete obveze po operativnom najmu	756	1.261
	<b>356.238</b>	<b>269.015</b>

Rezerviranja za neiskorištene odobrene limite i preuzete obveze po financijskom najmu:

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2020.</b>
Stage 1	125	235
Stage 2	20	20
	<b>145</b>	<b>255</b>

**35. Događaji nakon datuma bilance**

Pojačane geopolitičke tenzije na Istoku Europe eskalirale su 24. veljače 2022. invazijom vojske Ruske Federacije na teritorij Ukrajine. Uslijedile su ekonomske sankcije svih članica Europske Unije i brojnih država svijeta prema Rusiji, te protiv zemalja koje provode sankcije uvedene su protumjere. Društvo je u potpunosti usklađeno sa sankcijskim režimom Europske Unije te u svom poslovanju primjenjuje ograničenja prema svim transakcijama koje podliježu pod sankcije. Nadalje, na razini grupe slijedi sankcije koje su nametnule Sjedinjene Američke Države i Ujedinjeno Kraljevstvo u svim poslovnim odnosima za koje su mjerodavni navedeni sankcijski režimi relevantni.

Dva su osnovna područja na kojima rat i ekonomske sankcije mogu utjecati na Društvo:

1. Vojne operacije u Ukrajini imaju izravan utjecaj na pravne subjekte koji su aktivni ili izloženi u Ukrajini. Pogađaju poslovanje Društva s klijentima koji imaju poslovne interese na ratom pogođenim područjima. Rat utječe na smanjivanje proizvodnje i izvoza roba iz ratom zahvaćenih područja, a to smanjenje neizravno utječe na ponudu i cijenu tih roba na tržištima uvoznika.



### 35. Događaji nakon datuma bilance (nastavak)

2. Ekonomске sankcije Rusiji i protumjere rezultirale su drastičnim smanjenjem razmjene s Rusijom, zamrzavanjem tokova investicija i kapitala, te padom kreditnog rejtinga kako države tako i poduzeća iz Rusije. Izravan utjecaj na Društvo dolazi od klijenata sa značajnim udjelom razmjene na sankcioniranom tržištu s jedne, kao i od utjecaja na kontinuitet poslovanja poduzeća sa značajnim udjelom u regijama pogođenim sankcijama s druge strane.

Društvo je analiziralo portfelj na učinak utvrđivanja komercijalne ili vlasničke povezanosti sa područjem zahvaćenim ratom ili sankcijama, pri čemu su utvrđene ukupno dvije grupe povezanih osoba sa kreditnom izloženošću u visini 4% ukupnog portfelja korporativnih klijenata.

Prema analizi Društva, ovi klijenti ili imaju prodaju u Rusiju ili Ukrajinu više od 30% svog ukupnog prometa (prema podacima za 2021. godinu) ili su ovisni o opskrbi iz Rusije ili Ukrajine za više od 30%. Za identificirane klijente inicirana je dodjela PWO statusa (*Pre-Workout*) što je dovelo do posljedičnog transfera u klasu rizičnosti Stage 2 uslijed aktiviranja kvalitativnog kriterija povećanog kreditnog rizika.

Ekonomске sankcije i protumjere razdvajaju tržišta, čime se pojačavaju poremećaji u opskrbi energentima i sirovinama uz znatno povećanje cijena. Poskupljenja nemaju značajan utjecaj na troškove Društva, ali je porasla neizvjesnost među klijentima Društva, kako među proizvođačima tako i među potrošačima, što može utjecati na profil rizičnosti plasmana u budućem razdoblju. Društvo je provela stresno testiranje prema nekoliko scenarija povećanja cijena energenata i povećanja kamatnih troškova. Prema analiziranim scenarijima započela je pojačano praćenje korporativnih klijenata kod kojih je utvrđena visoka osjetljivost u otplati duga (*Debt Service Coverage ratio*) uz vanrednu analizu kreditnog rizika. To može dovesti do formiranja dodatnih rezervacija za rizike u narednim razdobljima.

Rat Rusije protiv Ukrajine i popratne ekonomske sankcije Rusiji pojačale su neizvjesnost oko dostupnosti i cijene roba i kapitala na svjetskim tržištima. Porasla je volatilnost na financijskim tržištima uz usporevanje gospodarske aktivnosti, što je posljedično utjecalo na cjelokupno poslovanje na financijskom tržištu.

Kao i na drugim tržištima u EU, hrvatsko je tržište izloženo raznim vrstama *cyber* aktivnosti, no ne postoji posebna povezanost s Društvom. Najsuvremeniji sustavi i alati omogućuju uspješno otkrivanje i sprječavanje *cyber*-napada. Društvo postupa s dužnom pažnjom i aktivno komunicira s djelatnicima kako bi povećala svijest o kibernetičkoj sigurnosti.

Zbog visoke razini likvidnosti i kapitaliziranosti Društva, početni šok zbog rata u Ukrajini prevladan je uz pojačane aktivnosti nadzora poslovanja.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 35. Događaji nakon datuma bilance (nastavak)

Uprava Društva ne može procijeniti buduća događanja na ratom zahvaćenom području, a time ni dubinu i trajanje ograničenja u prometu roba, usluga i kapitala s izravnim i neizravnim sudionicima rata, niti može procjenjivati utjecaj na potražnju za financijskim proizvodima i uslugama. U uvjetima povećane neizvjesnosti Društvo pažljivo nadzire promjene u likvidnosti financijskih tržišta i kretanja u portfeljima Društva. Po potrebi će se provoditi mjere za održavanje stabilnosti poslovanja.

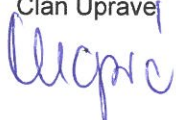
Unatoč tome što je pandemija koronavirusa još uvijek prisutna, ne očekuje se njen značajan utjecaj na poslovanje Društva. Kako je i navedeno u financijskim izvještajima u bilješki Kreditni rizici:

sa stanjem na 31.12.2021. u portfelju Društva više nema aktivnih moratorija odobrenih u skladu s EBA smjernicama, a Društvo je klijentima koji su po isteku i dalje imali poteškoće u poslovanju, ponudila neki od ostalih oblika restrukturiranja.

### 36. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijski izvještaji za Raiffeisen Leasing d.o.o. su odobreni od strane Uprave Društva 22. travnja 2022.


Ines Knapić

Član Uprave  




Toni Jurčić

Predsjednik Uprave



Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

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

**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti**

kn				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+4</b>	<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>37.303.173</b>	<b>34.469.369</b>
2		Prihod od kamata - financijski leasing	37.302.756	34.468.745
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	-	-
4		Ostali prihodi od kamata	417	624
<b>5</b>	<b>6+7+8</b>	<b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	<b>10.628.066</b>	<b>7.498.465</b>
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	4.064.144	2.765.473
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	6.053.314	4.644.403
8		Ostali kamatni rashodi	510.608	88.589
<b>9</b>	<b>1-5</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	<b>26.675.107</b>	<b>26.970.904</b>
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	739.479	1.493.065
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	2.038.418	1.725.015
<b>12</b>	<b>10-11</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>(1.298.939)</b>	<b>(231.950)</b>
<b>13</b>	<b>14+...+19</b>	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>48.889.995</b>	<b>62.322.661</b>
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	42.387.772	30.768.408
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	-	1.267.339
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	-	203.958
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	238.773	905.546
18		Dobit od tečajnih razlika	-	-
19		Ostali prihodi	6.263.450	29.177.410

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)**

**kn**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>20</b>	<b>21+...+29</b>	<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	<b>72.765.960</b>	<b>62.204.219</b>
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	604.679	-
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	1.149.707	-
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	-
24		Gubitak od tečajnih razlika	911.770	1.951.013
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	32.642.340	23.776.799
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	2.958.395	2.564.191
27		Troškovi osoblja	19.398.123	21.756.983
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	9.805.197	8.350.734
29		Ostali rashodi	5.295.749	3.804.499
<b>30</b>	<b>13-20</b>	<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>(23.875.965)</b>	<b>118.442</b>
<b>31</b>	<b>9+12+30</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	<b>1.500.203</b>	<b>26.857.396</b>
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	12.659.820	1.721.457
<b>33</b>	<b>31-32</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>(11.159.616)</b>	<b>25.135.939</b>
34		Porez na dobit	(1.989.933)	4.630.160
<b>35</b>	<b>33-34</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	<b>(9.169.683)</b>	<b>20.505.779</b>
36		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
37		Pripisano manjinskom interesu	-	-
<b>38</b>	<b>39+...+43-44</b>	<b>OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	-	-
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	-	-
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-	-
<b>45</b>	<b>35+38</b>	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>(9.169.683)</b>	<b>20.505.779</b>
46		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
47		Pripisano manjinskom interesu	-	-
<b>48</b>		<b>Reklasifikacijske usklade</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

---

**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)**

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

**1. Prihodi od kamata i slični prihodi**

U revidiranim financijskim izvještajima za 2020. godinu „Prihodi od kamata i slični prihodi“ su za 158 tisuće kuna (2020. godina: 143 tisuća kuna) manji nego u izvještajnim obrascima koje je propisala Hanfa. Razlika je u unaprijed plaćenim troškovima provizija za sklapanje ugovora o leasingu koji se u navedenim obrascima prikazuju kao „Ostali poslovni rashodi“.

**2. Rashodi od naknada i provizija**

Iznos na poziciji „Rashodi od provizija i naknada“ u revidiranim financijskim izvještajima je u 2021. godini za 362 tisuća kuna (2020. godina: 312 tisuća kuna) veći od iznosa na istoj poziciji u obrascima koje je propisala Hanfa. Razlika je zbroj iznosa naknade Hanfi i naknade za oduzimanje vozila koje su u obrascima prikazane u okviru pozicije „Ostali poslovni rashodi“.

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

U revidiranim financijskim izvještajima „Prihod ostvaren po osnovi operativnog najma“ za 2010. godinu prikazan je za 1,868 tisuća kuna veći (2020. godina: 537 tisuća kuna) nego u izvještajnim obrascima koje je propisala Hanfa. Ostali prihodi vezani uz operativni leasing (zatezna kamata, naknada za korištena sredstva, naknada prijevremenog raskida i prihodi od amortizacije jednokratnih naknada) u revidiranim financijskim izvještajima su prikazani u okviru „Ostalih poslovnih prihoda“, te prihodi od dodatnih usluga po operativnom leasingu koje su dio leasing obroka (u financijskim izvještajima oni su dio Prihoda po osnovi operativnog najma, dok su u obrascima prikazani kao „Dobit/Gubitak od nadoknativih troškova vezanih uz leasing“)

**4. Ostali poslovni rashodi**

U revidiranim financijskim izvještajima „Ostali poslovni rashodi“ prikazani su za 981 tisuću kuna veći za 2021. godinu (2020. godina: 1.108 tisuća kuna) nego u izvještajnim obrascima koje je propisala Hanfa. To je zbog unaprijed plaćenih troškova provizija za sklapanje ugovora o leasingu, naknade Hanfi te naknade za oduzimanje vozila koje su prikazane kako je gore navedeno.

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

Izvještaj o financijskom položaju

kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+15+21+24</b>	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>837.201.902</b>	<b>745.641.939</b>
<b>2</b>		<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>192.183</b>	<b>1.003.107</b>
<b>3</b>	<b>4+5+13+14</b>	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>212.433.484</b>	<b>171.615.521</b>
<b>4</b>		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	373.787	-
<b>5</b>	<b>6+...+12</b>	<b>Materijalna imovina dana u operativni leasing</b>	<b>138.799.252</b>	129.230.245
6		Nekretnine	28.831.187	27.949.364
7		Osobna vozila	78.822.729	82.259.680
8		Gospodarska vozila	24.351.837	12.146.460
9		Plovila	891.363	213.668
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	5.902.136	6.661.073
12		Ostalo	-	-
<b>13</b>		<b>Ostala materijalna imovina</b>	<b>11.231.182</b>	<b>7.404.705</b>
<b>14</b>		<b>Imovina dana u najam i zakup</b>	<b>62.029.262</b>	<b>34.980.571</b>
<b>15</b>	<b>16+...+20</b>	<b>DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>	<b>682.315</b>	<b>15.121</b>
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	-	-
18		Dani dugotrajni zajmovi	-	-
19		Dani dugotrajni depoziti	-	-
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	682.315	15.121
<b>21</b>	<b>22+23</b>	<b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>614.827.424</b>	<b>563.453.413</b>
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	592.200.391	544.577.662
23		Ostala dugotrajna potraživanja	22.627.033	18.875.751
<b>24</b>		<b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>9.066.496</b>	<b>9.554.777</b>

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>25</b>	<b>26+27+32+38</b>	<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>404.654.349</b>	<b>372.596.854</b>
26		ZALIHE	10.812.218	3.964.358
<b>27</b>	<b>28+...+31</b>	<b>KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>332.147.719</b>	<b>306.061.947</b>
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	526.373	335.538
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	304.864.501	292.689.879
30		Potraživanja od države i drugih institucija	11.166.528	683.693
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	15.590.317	12.352.837
<b>32</b>	<b>33+...+37</b>	<b>KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>42.327</b>	<b>153.871</b>
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35		Dani kratkotrajni zajmovi	-	-
36		Dani kratkotrajni depoziti	-	-
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	42.327	153.871
<b>38</b>		<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>	<b>61.652.085</b>	<b>62.416.678</b>
<b>39</b>		<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	<b>4.238.383</b>	<b>3.174.822</b>
<b>40</b>	<b>1+25+39</b>	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>1.246.094.634</b>	<b>1.121.413.615</b>
<b>41</b>		<b>Aktivni izvanbilančni zapisi</b>	<b>456.415.160</b>	<b>851.182.055</b>
<b>42</b>	<b>43+45+...+48</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>169.355.779</b>	<b>189.846.438</b>
43		Upisani kapital	30.000.000	30.000.000
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	-	-
45		Revalorizacijska rezerva	-	-
46		Ostale rezerve	-	-
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	148.525.463	139.340.659
48		Dobit/gubitak tekuće godine	(9.169.684)	20.505.779
<b>49</b>		<b>REZERVIRANJA</b>	<b>13.910.659</b>	<b>16.725.990</b>
<b>50</b>	<b>51+...+57</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	<b>659.338.616</b>	<b>552.455.654</b>
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	403.976.659	347.669.545
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	235.154.590	183.360.286
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	-	-
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	17.696.283	15.187.501
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	780.239	5.914.030
57		Odgodena porezna obveza	1.730.846	324.292

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

**Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)**

kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>58</b>	<b>59+...+64</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	<b>394.017.979</b>	<b>352.941.963</b>
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	282.185.091	235.808.322
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	99.742.392	105.294.332
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	2.156.609	2.700.343
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	5.693.458	3.004.158
64		Ostale kratkoročne obveze	4.240.429	6.134.808
<b>65</b>		<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>9.471.601</b>	<b>9.443.570</b>
<b>66</b>	<b>42+49+50+58+65</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>1.246.094.634</b>	<b>1.121.413.615</b>
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	456.415.160	851.182.055

Budući da su u izvještaju o financijskom položaju sastavljenom u skladu s Pravilnikom podaci klasificirani različito od onih u revidiranim financijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, u nastavku su priložena objašnjenja značajnih razlika. Na dan 31. prosinca 2021. razlika između ukupne aktive i pasive u izvještaju o financijskom položaju iznosi 4,599 tisuća kuna (2020. godine: 5.961 tisuća kuna).

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

Iznos (u tisućama kuna)		Opis razlike	Pozicija	
2021.	2020.		Financijski izvještaji	Obrasci HANFA-e
2.602	2.212	Odgođeni prihodi od naknada	Imovina/ Potraživanja po osnovi financ. najma	Obveze/Odgođeno plaćanje troškova i prihod bud. razdoblja
324	1.731	Odgođena porezna obveza	Imovina/Odgođena porezna imovina (neto iznos)	Obveze/Odgođena porezna obveza
1.672	2.018	Razgraničeni troškovi naknada	Obveze/Uzeti kamatonosni zajmovi	Imovina/Plaćeni troškovi bud. razdoblja i nedospj. naplata prihoda
<b>4.599</b>	<b>5.961</b>			



### **Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)**

Slijede objašnjenja ostalih značajnih razlika među pozicijama.

#### **1. Potraživanja po osnovi financijskog leasinga**

„Potraživanja po osnovi financijskog leasinga“ u revidiranim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2020. prikazani su u ukupnom iznosu od 837.267 tisuća kuna (2020 .godine: 922.794 tisuće kuna), dok su u obrascima koje je propisala Hanfa ova potraživanja razdvojena na dugotrajna i kratkotrajna.

Poseban porez na motorna vozila u iznosu 22.744 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2021. (2020. godine: 27.709 tisuća kuna) dio je potraživanja po osnovi financijskog leasinga u revidiranim financijskim izvještajima, dok je u obrascima za izvještavanje Hanfi prikazan kao dio „Ostalih potraživanja“.

#### **2. Ostala materijalna imovina i materijalna imovina u pripremi**

U revidiranim financijskim izvještajima, materijalna imovina koja nije dana u operativni leasing „Nekretnine, postrojenja i oprema“ prikazana je u ukupnom iznosu od 569 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2021. (2020: 10.491 tisuća kuna), dok je u obrascima koje je propisala Hanfa navedena imovina prikazana zajedno sa imovinom s pravom korištenja na pozicijama: „Materijalna imovina u pripremi“, te „Ostala materijalna imovina“ .

#### **3. Odgođena porezna imovina i odgođena porezna obveza**

„Odgođena porezna imovina“ i „Odgođena porezna obveza“ u revidiranim financijskim izvještajima je prikazana na neto principu. dok su u obrascima koje je propisala Hanfa prikazane po bruto principu

#### **4. Ostala imovina**

U obrascima koje je propisala Hanfa pozicije „Ostala dugotrajna potraživanja“ i „Ostala kratkotrajna potraživanja“. zatim „Potraživanja od države i drugih institucija“. „Ostala dugotrajna financijska imovina“. te „Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda“ prikazani su kao zasebne pozicije. dok su u revidiranim financijskim izvještajima prikazani u okviru „Ostale imovine“ u ukupnom iznosu od 10,696 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2021. godine (2020.godine: 18.095 tisuće kuna), osim posebnog poreza na motorna vozila po financijskom leasingu te razgraničenih naknada dobavljačima u iznosu 129 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2021. godine (2020.godine: 165 tisuća kuna) koji su u revidiranim izvješćima prikazani unutar potraživanja po financijskom leasingu. Tekuća porezna imovina u iznosu od 0 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2021. (2020.godine: 5.635 tisuća kuna) prikazana je posebno u revidiranim izvještajima. dok je u Hanfa izvještajima prikazana u Ostaloj kratkotrajnoj imovini.

#### **Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)**

##### **5. Primljeni zajmovi**

„Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija“, „Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija“, „Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija“ i „Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija“ koje su u obrascima koje je propisala Hanfa prikazane kao zasebne pozicije. u revidiranim financijskim izvještajima su prikazani u u jednoj poziciji „Uzeti kamatonosni zajmovi“ u ukupnom iznosu od 870.460 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2021. (2020. godine: 1.019.041 tisuća kuna).

##### **6. Jamstveni depoziti klijenata**

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

##### **7. Ostale obveze**

„Ostale obveze“ u iznosu od 21.313 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2021. (31. prosinca 2020. godine: 14.437 tisuća kuna) su u revidiranim financijskim izvješćima prikazane u ukupnom iznosu, dok su u obrascima koje je propisala Hanfa prikazane odvojeno u okviru „Ostalih kratkoročnih obveza“ na pozicijama „Obveze za predujmove po osnovi leasinga“, „Ostale obveze“ i „Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja“. Obveza za porez na dobit je u financijskim izvještajima prikazana zasebno, dok je u obrascima Hanfe prikazana unutar „Ostalih kratkoročnih obveza“.

##### **8. Financijska imovina/ obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**

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

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

Izvještaj o novčanim tokovima				kn
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>		<b>Poslovne aktivnosti</b>		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	(11.159.616)	25.135.939
<b>3</b>	<b>4+...+12</b>	<b>Usklađivanje za:</b>	<b>55.475.970</b>	<b>7.311.201</b>
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	1.754.386	(1.471.297)
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	32.642.340	23.776.799
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	2.547.925	1.151.441
7		<i>Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova</i>	12.665.042	1.966.250
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>	-	-
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>	-	(23.685.217)
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	2.958.395	2.564.191
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>	(225.094)	349.850
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	3.132.976	2.659.184
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(476.592)	49.179
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	103.132.049	68.018.488
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-	-
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(136.806)	(832.076)
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	-	-
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	(159.598)	(26.083)
19		Povećanje/smanjenje zaliha	76.499	10.568.139
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(105.947)	1.724.476
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(9.151.903)	(4.579.126)
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije: odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	279.013	(126.635)
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija; potraživanja od radnika i ostala potraživanja	18.316.848	11.278.883
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(464.405)	(1.478.358)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	8.120.591	3.748.651
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(7.807.932)	5.120.430
<b>27</b>	<b>2+3+13+...+26</b>	<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>	<b>155.938.172</b>	<b>125.913.109</b>

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

<b>Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)</b>				<b>kn</b>	
<b>Ozna ka pozici je</b>	<b>Elementi zbroja</b>	<b>Opis pozicije</b>	<b>Prethodna godina</b>	<b>Tekuća godina</b>	
<b>28</b>		<b>Investicijske aktivnosti</b>			
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(31.554.649)	(27.477.764)	
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	3.371.471	49.211.146	
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	-	-	
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	-	-	
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	-	-	
<b>35</b>	<b>29+...+34</b>	<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>	<b>(28.183.178)</b>	<b>21.733.382</b>	
<b>36</b>		<b>Financijske aktivnosti</b>			
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	(125.442.617)	(146.866.777)	
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	-	
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	(500.794)	(15.121)	
<b>41</b>	<b>37+...+40</b>	<b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>	<b>(125.943.411)</b>	<b>(146.881.898)</b>	
<b>42</b>	<b>27+35+41</b>	<b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>	<b>1.811.583</b>	<b>764.593</b>	
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	<b>59.840.503</b>	<b>61.652.085</b>	
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	<b>61.652.085</b>	<b>62.416.678</b>	

Izveštaj o novčanom toku financijskog izvještaja pripremljen je za 2021. godinu prema Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI), dok je izvještaj o novčanim tokovima za Hanfu pripremljen prema Pravilniku i Uputama za popunjavanje financijskih i dodatnih izvješća za leasing društva od 11. studenog 2017. godine. Bezgotovinske transakcije nisu netirane za potrebe izvještavanja prema Regulatoru, dok su za potrebe prikaza prema MSFI predstavljene u neto iznosu.

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

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

Izvještaj o promjenama kapitala

kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
<b>1</b>		<b>Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	<b>30.000.000</b>	-	-	<b>146.085.775</b>	<b>2.940.482</b>	-	<b>179.026.257</b>
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	(500.794)	-	-	(500.794)
<b>3</b>	<b>1+2</b>	<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	<b>30.000.000</b>	-	-	<b>145.584.981</b>	<b>2.940.482</b>	-	<b>178.525.463</b>
<b>4</b>	<b>5+6</b>	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja</b>	-	-	-	<b>2.940.482</b>	<b>(12.110.166)</b>	-	<b>(9.169.684)</b>
<b>5</b>		<b>Dobit/gubitak razdoblja</b>	-	-	-	-	<b>(9.169.684)</b>	-	<b>(9.169.684)</b>
<b>6</b>	<b>7+8+9</b>	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	<b>2.940.482</b>	<b>(2.940.482)</b>	-	-
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

Izveštaj o promjenama kapitala (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice				Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve	
9		Ostale ne vlasničke promjene kapitala	-	-	-	2.940.482	(2.940.482)	-	-
10	11+12+13	<b>Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)</b>	-	-	-	-	-	-	-
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
13		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
14	3+4+10	<b>Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	30.000.000	-	-	148.525.463	(9.169.684)	-	169.355.779
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	(15.120)	-	-	(15.120)
16	14+15	<b>Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	30.000.000	-	-	148.510.343	(9.169.684)	-	169.340.659
17	18+19	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja</b>	-	-	-	(9.169.684)	29.675.463	-	20.505.779
18		<b>Dobit/gubitak razdoblja</b>	-	-	-	-	20.505.779	-	20.505.779
19	20+21+22	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	(9.169.684)	9.169.684	-	-
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

**Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice				Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve	
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	(9.169.684)	9.169.684	-	-
23	24+25+26	<b>Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)</b>	-	-	-	-	-	-	-
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
26		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
27	16+17+23	<b>Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja</b>	<b>30.00.000</b>	-	-	<b>139.340.659</b>	<b>20.505.779</b>	-	<b>189.846.438</b>

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