

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

Godišnje izvješće  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

## Sadržaj

---

Izvešće posloводства	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	6
Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.	7
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 2022. bilježi profitabilnu poslovnu godinu u kojoj je ostvarilo dobit nakon poreza u iznosu 17,88 milijuna kuna te ukupnu visinu bilance 1.427,08 milijuna kuna.

Prihodi od kamata iznosili su 36,6 milijuna kuna (2021: 34,3 milijuna kuna) dok su rashodi od kamata iznosili 8,7 milijuna kuna (2021: 7,5 milijuna kuna). Kamatni prihod u 2022. godini je viši za 6,37% dok su rashodi od kamata viši za 13,81% u odnosu na prethodno razdoblje. Neto prihod od naknada i provizija iznosio je 0,2 milijuna kuna (2021: 0,6 milijuna kuna).

Dobit Društva nakon oporezivanja iznosila je 17,88 milijuna kuna (2021: dobit nakon oporezivanja 20,51 milijuna kuna). U odnosu na kapital i rezerve neto dobit je iznosila 8,61% (2021: dobitak u odnosu na kapital i rezerve 10,8 %). Rezultati Društva ovise o uvjetima poslovanja na financijskom tržištu i promjenama u realnom sektoru. Ostvareni rast gospodarstva smanjio je rizičnost plasmana, a i dalje visoka likvidnost podržavala je urednu naplatu potraživanja od klijenata. Ratna zbivanja u Ukrajini tijekom 2022. godine nisu rezultirala povećanjem rizičnosti plasmana, kao ni inflatorni pritisci niti porast kamata uzrokovan rastom indeksa.

Smanjena rizičnost na leasing ugovorima omogućila je oslobađanje dijela rezervacija za gubitke, koje je Društvo formiralo za plasmane u prethodnom razdoblju. Ubrzanje rasta gospodarstva u uvjetima viška likvidnosti, te rast indeksa kao posljedica obuzdavanja inflatornih pritisaka dodatno su sužavali kamatne marže.

Ukupna imovina Društva na dan 31.12.2022.g. iznosila je 1,4 milijarde kuna (2021: 1,1 milijarde kuna). Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 1.109 milijuna kuna (2021: 858 milijuna kuna), dok je neto knjigovodstvena vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 137 milijuna kuna (2021: 129 milijuna kuna). Rast portfelja uzrokovan je povećanim obimom novougovorenih financiranja što je direktna posljedica pojačanih prodajnih aktivnosti Društva, kao i normalizacije opskrbnih lanaca.

Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, rezidenti.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 208 milijuna kuna (2021: 190 milijuna kuna), Društvo se financira i eksternim izvorima financiranja. Značajan udio u financiranju čine krediti članica Raiffeisen Grupe koji su na dan 31.12.2022. iznosili 581 milijuna kuna dok su ostali kreditori domaće i strane razvojne i komercijalne banke u ukupnom iznosu od 588 milijuna kuna.

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

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

#### 1. Pregled poslovanja Društva (nastavak)

Društva je provelo proces zamjene hrvatske kune eurom u skladu s pozitivnim pravnim propisima te bez poteškoća izvršilo prilagodbu i nadogradnju financijsko-informacijskog sustava.

#### 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. 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. Provođi 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“.

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

#### 3. Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo je u 2022. 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

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

U poslovnoj 2022. 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).

### 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.

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

#### 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:

#### *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 2022. 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

## Odgovornost Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća 2022

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

#### Izloženost rizicima (nastavak)

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, 30. ožujka 2023.

Toni Jurčić

Predsjednik Uprave

Ines Knapić

Član Uprave



## Odgovornost Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća 2022

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 prijevara 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, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama 89 do 106, 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 5 odobreno je za objavljivanje i potvrđeno potpisom Uprave dana 30. ožujka 2023. godine.

Toni Jurčić

Predsjednik Uprave



Ines Krapić

Član Uprave





## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

### Izješće o reviziji financijskih izvješćaja

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvješćaja društva Raiffeisen Leasing d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvješćaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine te izvješćaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvješćaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvješćaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvješćaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika (u nastavku “financijski izvješćaji”).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvješćaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2022. i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvješćavanja usvojenim od strane Europske unije (“MSFI”).

#### Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“) i Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. godine o posebnim zahtjevima u vezi sa zakonskom revizijom subjekata od javnog interesa. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvješćaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti („IESBA Kodeks“) Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) i ispunili smo naše 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

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

#### *Umanjenje vrijednosti po potraživanjima po financijskom najmu*

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

Na 31. prosinca 2022. godine potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznose 1.109.231 tisuća kuna (2021. godina: 857.539 tisuća kuna), od čega umanjnje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke iznosi 13.469 tisuća kuna (2021. godina: 22.718 tisuća kuna).

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvešće 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>Mi smo se tijekom revizije usredotočili na ovo područje zbog značaja iznosa uključenih u financijske izvještaje, kao i prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava donijela u tom kontekstu.</p> <p>Pri određivanju vremena i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, Uprava provodi značajnu prosudbu u odnosu na sljedeća područja:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja parametara rizika;</li> <li>• Procjenu kreditnog rizika povezanog s izloženošću;</li> <li>• Procjenu alokacija izloženosti po razinama;</li> <li>• Procjenu značaja naknadnih promjena kreditnog rizika izloženosti u svrhu utvrđivanja je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, što je dovelo do promjena u alokaciji unutar razina i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka tijekom životnog vijeka;</li> <li>• Procjenu informacija koje se odnose na buduće događaje;</li> <li>• Očekivane buduće novčane tokove iz poslovanja;</li> <li>• Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije istih;</li> </ul> <p>Budući da određivanje odgovarajućeg umanjenja vrijednosti zahtijeva upotrebu modela i značajnih pretpostavki Uprave, proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može podlijevati potencijalnoj pristranosti Uprave.</p> <p>Te su činjenice dovele do zaključka da je umanjenje vrijednosti potraživanja ključno revizijsko pitanje tijekom revizije financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s umanjnjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, 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 pozicije potraživanja po financijskom i operativnom najmu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pregled metodologije Društva, uz asistenciju internih specijalista za MSFI 9, vezane uz priznavanje umanjenja 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 umanjenja 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 umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;</li> <li>• Procjena, na uzorku, adekvatnosti ocjena (<i>rejtinga</i>), u skladu s metodologijom Društva;</li> <li>• Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka, uz asistenciju internih IT specijalista;</li> <li>• Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku potraživanja, raspoređenih u razinu 1 i razinu 2 koja su procijenjena na grupnoj osnovi, s naglaskom na:             <ol style="list-style-type: none"> <li>I. Modele koji se primjenjuju u fazi određivanja 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;</li> <li>IV. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze;</li> <li>V. Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjavanja obveze;</li> <li>VI. Metode primijenjene za uključivanje informacija koje se odnose na buduće događaje;</li> <li>VII. Preračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku;</li> </ol> </li> <li>• Provođenje dokaznih testova priznavanja i mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, na uzorku pojedinačno procijenjenih nenaplativih potraživanja po najmu, alociranih u razinu 3, što je uključivalo:             <ol style="list-style-type: none"> <li>I. Procjena financijskog položaja i uspješnosti najmoprimca prema zadnjim dostupnim financijskim izvješćima i dostupnim informacijama;</li> <li>II. Pregled i procjena očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala.</li> </ol> </li> </ul>

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvešća posloводства Društva koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvešće posloводства 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.
2. Izvešće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova 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 u skladu s 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 Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

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

#### 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.

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

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

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 prijevarena 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 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 upravljanje 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 upravljanje 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 upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću 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 dobiti 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, 132/17 i 142/2022; 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 2022. 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 10 do 78, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz financijskih izvještaja Društva.

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

Skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 28. travnja 2022. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 2 godine te se odnosi na razdoblje 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Društva 30. ožujka 2023. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

  
Katarina Kadunc

Direktor i ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.

30. ožujka 2023  
Radnička cesta 80,  
10 000 Zagreb,  
Republika Hrvatska

## Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		2022.	2021.
	<i>Bilješka</i>		
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	36.645	34.312
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	<u>(8.699)</u>	<u>(7.498)</u>
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b><u>27.946</u></b>	<b><u>26.814</u></b>
Prihodi od naknada i provizija	6	1.861	1.493
Rashodi od naknada i provizija	6	<u>(1.666)</u>	<u>(2.086)</u>
<b>Neto prihod / (rashod) od naknada i provizija</b>	6	<b><u>195</u></b>	<b><u>(593)</u></b>
Prihodi po osnovi operativnog najma	14	33.156	32.636
Ostali poslovni prihodi	7	<u>16.227</u>	<u>34.456</u>
<b>Poslovni prihodi</b>		<b><u>49.383</u></b>	<b><u>67.092</u></b>
Poslovni rashodi	8	(34.796)	(34.894)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	9	(25.541)	(26.340)
Neto (gubici) po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(821)	(210)
Neto (gubici) po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranoj valuti		(3.458)	(1.951)
Neto dobitak / (gubitak) od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	10a	8.394	(1.856)
Neto dobitak / (gubitak) od umanjenja vrijednosti ulaganja u zajedničke pothvate	10b	1	-
Rezerviranja	10c	<u>666</u>	<u>(2.926)</u>
<b>Dobit prije poreza</b>		<b><u>21.969</u></b>	<b><u>25.136</u></b>
Porez na dobit	11	<u>(4.090)</u>	<u>(4.630)</u>
<b>Dobit tekuće godine</b>		<b><u>17.879</u></b>	<b><u>20.506</u></b>
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>		-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>		<b><u>17.879</u></b>	<b><u>20.506</u></b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja.

## Izveštaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		31. prosinac 2022.	31. prosinac 2021.
<b>Imovina</b>	<i>Bilješka</i>		
Novac i novčani ekvivalenti	12	87.040	62.417
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	13	1.109.231	857.539
Potraživanja po osnovi operativnog najma	14	990	336
Imovina dana u operativni najam	16	136.583	129.229
Nekretnine, postrojenja i oprema	17	605	569
Ulaganja u nekretnine	18	34.411	34.981
Imovina s pravom korištenja	19	6.024	6.835
Nematerijalna imovina	20	978	1.003
Odgođena porezna imovina	22	6.254	9.246
Tekuća porezna imovina		3.449	-
Zalihe	23	169	3.964
Ostala imovina	24	41.350	10.697
<b>Ukupna imovina</b>		<b>1.427.084</b>	<b>1.116.816</b>
<b>Obveze</b>			
Uzeti kamatonosni zajmovi	25	1.168.819	870.460
Jamstveni depoziti klijenata	26	14.698	18.192
Obveza za porez na dobit		-	278
Obveze po najmovima	19	6.103	6.895
Ostale obveze	27	13.659	14.418
Rezerviranja za obveze i troškove	28	16.079	16.726
<b>Ukupne obveze</b>		<b>1.219.358</b>	<b>926.969</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Temeljni kapital	29	30.000	30.000
Zadržana dobit		177.726	159.847
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>207.726</b>	<b>189.847</b>
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>		<b>1.427.084</b>	<b>1.116.816</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)

	<b>Temeljni kapital</b>	<b>Zadržana dobit</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	<b>30.000</b>	<b>139.355</b>	<b>169.355</b>
Ostale promjene	-	(14)	(14)
Dobit tekuće godine	-	20.506	20.506
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	<i>-</i>	<i>20.506</i>	<i>20.506</i>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>30.000</b>	<b>159.847</b>	<b>189.847</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>30.000</b>	<b>159.847</b>	<b>189.847</b>
Dobit tekuće godine	-	17.879	17.879
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	<i>-</i>	<i>17.879</i>	<i>17.879</i>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>30.000</b>	<b>177.726</b>	<b>207.726</b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja.



## Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	<i>Bilješka</i>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		21.969	25.136
(Dobici) / Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine i rezerviranja	10	(9.060)	4.768
Neto tečajne razlike		3.458	1.951
Nerealizirani dobiti od promjene fer vrijednosti derivativnih instrumenata		-	39
Neto prihodi od kamata	4,5	(27.946)	(26.814)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	9	25.541	26.340
Dobici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma i ostale dugotrajne imovine	7, 8	(3.527)	(22.978)
<b>Promjene poslovne imovine i obveza</b>		<b>10.435</b>	<b>8.442</b>
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
(Povećanje) / smanjenje potraživanja po osnovi financijskog najma		(244.220)	65.255
(Povećanje) / smanjenje potraživanja po osnovi operativnih najmova		(419)	48
Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam	16	(44.022)	(37.461)
Primici od prodaje opreme dane u operativni najam		12.839	24.167
Smanjenje zaliha		7.333	33.578
(Povećanje) / smanjenje ostale imovine		(31.105)	7.372
Smanjenje jamstvenih depozita		(3.494)	(5.123)
Smanjenje / povećanje ostalih obveza		(1.949)	6.876
Plaćeni porez na dobit		(4.090)	(14)
Naplaćena kamata		36.645	29.283
Plaćena kamata		(8.699)	(4.458)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(270.746)</b>	<b>127.965</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Izdaci za kupnju ostale imovine		-	(7.970)
Prihodi od otuđenja ostale imovine i nematerijalne imovine		(176)	31.172
<b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(176)</b>	<b>23.202</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Primici od primljenih zajmova		664.424	243.940
Izdaci za otplatu zajmova		(368.290)	(393.502)
<b>Neto novac iz financijskih aktivnosti</b>		<b>296.134</b>	<b>(149.562)</b>
Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente		(589)	(840)
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>24.623</b>	<b>765</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>	12	<b>62.417</b>	<b>61.652</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	12	<b>87.040</b>	<b>62.417</b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(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 Magazinskoj ulici 69 u Zagrebu, Republika Hrvatska. Vlasnik Društva je Raiffeisenbank Austria d.d. Krajnji matični vlasnik Društva je Raiffeisen Bank International AG Austria.

Konsolidirana izvješća Grupe se nalaze na stranicama [Annual Reports \(rbinternational.com\)](https://www.rbinternational.com).

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

Financijske izvještaje odobrila je Uprava na dan 30. ožujka 2023. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

#### **Upravu Društva tijekom godine, do odobrenja financijskih izvještaja:**

Toni Jurčić- predsjednik Uprave

Ines Knapić- član Uprave

#### **Nadzorni odbor Društva tijekom godine, do odobrenja financijskih izvještaja:**

Ante Odak -predsjednik Nadzornog odbora

Georg Feldscher - član Nadzornog odbora

Dieter Scheidl - član Nadzornog odbora

#### ***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, koje 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 2022.

(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 opravdanima u danim okolnostima i ishod kojih sačinjava temelj za davanje prosudbi o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje nisu razvidne iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procjena.

Procjene i uz njih vezane 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 2022. važeći tečaj kune u odnosu na euro bio je 7,53450 HRK za 1 EUR (2021: 7,517174).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

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

#### **Novi i dopunjeni MSFI koji su na snazi u tekućoj godini**

U tekućoj godini Društvo je primijenilo niz izmjena i dopuna MSFI koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i usvojila EU a koji su obvezni za izvještajno razdoblje koje počinje 1. siječnja 2022. ili nakon tog datuma.

Standard	Naslov
Izmjene i dopune MSFI 3	Pozivanje na Konceptualni okvir s izmjenama i dopunama MSFI-ja 3
Izmjene i dopune MRS 16	Nekretnine, postrojenja i oprema - prihodi prije namjeravane upotrebe
Izmjene i dopune MRS 37	Štetni ugovori - trošak ispunjenja ugovornih obveza
Izmjene i dopune raznih standarda (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 and MRS 41)	Poboljšanja MSFI-jeva - ciklus 2018. – 2020.

Njihovo usvajanje nije imalo značajan utjecaj na objave ili na iznose iskazane u ovim financijskim izvještajima.

#### **Novi i revidirani izdani MSFI usvojeni od strane EU, ali još nisu stupili na snagu**

Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja, Društvo nije primijenilo sljedeće nove i revidirane izdane MSFI koje je usvojila EU, ali još nisu na snazi:

Standard	Naslov	EU datum usvajanja
MSFI 17	Novi standard MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" uključujući izmjene i dopune MSFI 17 iz lipnja 2020. i prosinca 2021.	1.1.2023.
Izmjene i dopune MRS 1	Objavljivanje računovodstvenih politika	1.1.2023.
Izmjene i dopune MRS 8	Definicija računovodstvenih procjena	1.1.2023.
Izmjene i dopune IAS 12	Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze proizašle iz jedne transakcije	1.1.2023.

Društvo ne očekuje da će usvajanje gore navedenih standarda imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva u budućim razdobljima.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

##### **Novi i revidirani MSFI koji su izdani, ali ih EU nije usvojila**

Trenutno se MSFI koje je usvojila EU ne razlikuju značajno od propisa koje je usvojio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), osim sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, koje EU nije usvojila na datum izdavanja ovih financijskih izvještaja:

Standard	Naslov	Status usvajanja u EU
Izmjene i dopune MRS 1	Klasifikacija obveza kratkočno ili dugoročno (datum stupanja na snagu IASB-a: 1. siječnja 2023.)	Još nije usvojeno
Izmjene i dopune MRS 1	Dugoročne obveze s uvjetima (Datum stupanja na snagu IASB-a: 1. siječnja 2024.)	Još nije usvojeno
Izmjene i dopune MSFI 16	Obveze po najmu u ugovorima o prodaji i povratnom najmu (Datum stupanja na snagu IASB-a: 1. siječnja 2024.)	Još nije usvojeno
MSFI 14	Regulirana vremenska razgraničenja (Datum stupanja na snagu IASB-a: 1. siječnja 2016.)	Europska Komisija odlučila je ne pokrenuti postupak odobravanja ovog privremenog standarda i pričekati konačni standard
Izmjene i dopune MSFI 10 i MRS 28	Prodaja ili unos imovine između vlasnika i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata i daljnje izmjene i dopune (datum stupanja na snagu odgađa IASB na neodređeno vrijeme, ali dopuštena je ranija primjena)	Proces odobravanja odgođen na neodređeno vrijeme dok se ne završi projekt vezan uz metodu udjela

Društvo ne očekuje da će usvajanje gore navedenih Standarda imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva u budućim razdobljima. Računovodstvo zaštite od rizika za portfelj financijske imovine i obveza čija načela EU nije usvojio i dalje je neregulirano. Prema procjenama Društva, primjena računovodstva zaštite od rizika na portfelj financijske imovine ili obveza u skladu s MRS-om 39: "Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje" ne bi značajno utjecala na financijske izvještaje, ako se primjenjuju na datum bilance.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(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).

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 dospijeca 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.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 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. 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 ponovno ne preračunavaju.

## 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

### **Financijski instrumenti**

#### **Klasifikacija**

##### *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.

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

Instrument pokriva 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 tijek koji je SPPI na određene datume.

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

Na datum izvještavanja Društvo nije imalo 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.



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

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

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

##### **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.

#### ***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, umanjene 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 odnosno 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 dobiti 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.

**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 ugovorenih 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 makrekonomske 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 umanjenu 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 bi razmatralo;

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

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

- 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.

#### *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 2022.

(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 kratkoročnih visoko likvidnih ulaganja s originalnim dospjećem do tri mjeseca od datuma izvještaja o financijskom položaju.

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

##### *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 2022.

(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 nadoknativog iznosa, odmah se otpisuje do nadoknativog 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:

	2022.	2021.
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 2022.

(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:

	2022.	2021.
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:

	2022.	2021.
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 pritecати 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 2022.

(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>2022.</b>	<b>2021.</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.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(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 nadoknativa 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 eventualno usklađenje kako bi se umanjila knjigovodstvena vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost.

#### **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 2022.

(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.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 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. Imovina s pravom korištenja, te obveze po najmu prikazane su 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 financiranja koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji i koje se sastoje od neiskorištenih odobrenih limita, te preuzetih obveza temeljem financijskog i operativnog najma.

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 2022.

(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.

#### *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 2022.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

Društvo pregledava imovinu u operativnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos imovine u operativnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu. 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 nadoknadivoj vrijednosti (Bilješka 8).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(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 2022.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **2. 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 4 i 5).

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

Trenutna ratna zbivanja u Ukrajini i Rusiji nemaju direktan utjecaj na vrijednost imovine Društva.



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
 (Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Prihodi od kamata od financijskih najмова	34.653	32.698
Prihodi od razgraničenja jednokratnih naknada	1.806	1.481
Prihodi od kamata od plasmana bankama	41	1
Prihodi od zatezних kamata	145	132
	<u><b>36.645</b></u>	<u><b>34.312</b></u>

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

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Trošak kamata na primljene zajmove	<u><b>8.699</b></u>	<u><b>7.498</b></u>

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

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b><i>Prihodi od naknada i provizija</i></b>		
Prihodi od opomena	1.510	1.176
Ostali prihodi od naknada	351	317
	<u><b>1.861</b></u>	<u><b>1.493</b></u>
<b><i>Rashodi od naknada i provizija</i></b>		
Bankovne usluge	1.385	1.724
Naknada prema Agenciji	233	257
Ostali rashodi od naknada i provizija	48	105
	<u><b>(1.666)</b></u>	<u><b>(2.086)</b></u>
Neto prihodi / (rashodi) od naknada i provizija	<u><b>195</b></u>	<u><b>(593)</b></u>

Bankovne usluge uključuju naknade za garancije u iznosu 881 tisuću kuna (2021. godina: 989 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 2022.  
(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**7. Ostali poslovni prihodi**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Dobit od prodaje imovine u operativnom najmu	3.527	1.267
Prihodi po zakupu	3.435	3.389
Ostali prihod po operativnom najmu	368	612
Dobitak od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	-	21.711
Ostali prihodi	8.897	7.477
	<u><b>16.227</b></u>	<u><b>34.456</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.

**8. Poslovni rashodi**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Troškovi osoblja	19.841	21.494
Troškovi povezani s najmom	5.894	5.027
Troškovi materijala i usluga	5.281	5.959
Troškovi upravljanja	2.220	1.534
Ostali troškovi	1.062	515
Trošak marketinga	486	247
Vrijednosno usklađenje preuzete imovine	12	118
	<u><b>34.796</b></u>	<u><b>34.894</b></u>

Društvo je na dan 31. prosinca 2022. imalo 80 zaposlenih (2021: 82 zaposlena). Troškovi osoblja obuhvaćaju obvezne mirovinske doprinose u iznosu 3.028 tisuće kuna (2021: 3.280 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 3.480 tisuća kuna (2021: 3.200 tisuća kuna). Troškovi naknada za usluge revizije iznose 324 tisuće kuna (2021: 223 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
 (Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**9. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Amortizacija imovine dane u operativni najam (bilješka 16)	23.571	23.776
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme (bilješka 17)	211	866
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 18)	570	717
Amortizacija imovine s pravom korištenja (bilješka 19)	988	856
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 20)	201	125
	<u><b>25.541</b></u>	<u><b>26.340</b></u>

**10. Umanjenje vrijednosti i rezerviranja**

	<i>Bilješka</i>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<i>a) Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata</i>			
Neto dobitak/(gubitak) od umanjenja vrijednosti financijskih najmova	13	8.179	(1.818)
Neto dobitak/(gubitak) od umanjenja vrijednosti po operativnom najmu	14	235	(141)
Neto (gubitak)/dobitak od umanjenja vrijednosti po vanbilančnom rezervisanju	28	(18)	110
Neto (gubitak)/dobitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	24	(2)	(7)
		<u><b>8.394</b></u>	<u><b>(1.856)</b></u>
<i>b) Umanjenje vrijednosti ulaganja u zajedničke pothvate</i>			
Neto dobitak/(gubitak) od umanjenja vrijednosti ulaganja u zajedničke pothvate	21	1	-
<i>c) Rezerviranja</i>			
Neto prihod rezerviranja za sudske sporove	28	2.130	(2.636)
Neto trošak rezerviranja za zaposlenike	28	(259)	(290)
Neto trošak ostalih rezerviranja	28	(1.205)	-
		<u><b>666</b></u>	<u><b>(2.926)</b></u>
		<u><b>9.060</b></u>	<u><b>(4.782)</b></u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
 (Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**11. Porez na dobit**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b><i>Priznat u računu dobiti i gubitka</i></b>		
Tekući porez na dobit	(1.113)	(5.912)
Odgođeni porez (Bilješka 22.)	<u>(2.977)</u>	<u>1.282</u>
	<b><u>(4.090)</u></b>	<b><u>(4.630)</u></b>
<b><i>Usklađenje dobiti do iznosa poreznog rashoda</i></b>		
Dobit prije poreza	<u>21.969</u>	<u>25.136</u>
Porez na dobit po stopi od 18% (2021: 18%)	<b>(3.955)</b>	<b>(4.525)</b>
Porezno nepriznati rashodi	(135)	(105)
Preneseni porezni gubitak	-	611
Efekat odgođene porezne imovine	<u>2.977</u>	<u>(1.893)</u>
Tekući porez na dobit	<b><u>(1.113)</u></b>	<b><u>(5.912)</u></b>
Odgođeni porez	<u>(2.977)</u>	<u>1.282</u>
<b>Ukupan porez na dobit</b>	<b><u>(4.090)</u></b>	<b><u>(4.630)</u></b>
<i>Efektivna porezna stopa za godinu</i>	<b><u>18,6%</u></b>	<b><u>17,71%</u></b>

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

**12. Novac i novčani ekvivalenti**

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Stanje na žiro računima		
- kunskim	27.338	61.599
- deviznim	59.702	817
Novac u blagajni	<u>-</u>	<u>1</u>
	<b><u>87.040</u></b>	<b><u>62.417</u></b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove	1.206.893	933.810
Manje: nezarađeni budući prihodi	(81.173)	(50.951)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	(3.110)	(2.602)
<b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma</b>	<b>1.122.700</b>	<b>880.257</b>
Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja	(13.469)	(22.718)
<b>Neto ulaganje u financijske najmove</b>	<b>1.109.231</b>	<b>857.539</b>

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove su prikazana u nastavku:

	<b>2022.</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>	<b>2021.</b>
	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do jedne godine	415.195	378.061	339.360	314.694
Dospijeće nakon jedne do dvije godine	310.508	286.726	256.714	241.591
Dospijeće nakon dvije do tri godine	220.527	206.641	177.366	169.136
Dospijeće nakon tri do četiri godine	169.603	162.800	97.377	93.762
Dospijeće nakon četiri do pet godina	69.221	67.086	43.738	42.448
Dospijeće nakon pet godina	21.929	21.386	19.255	18.626
	<b>1.206.983</b>	<b>1.122.700</b>	<b>933.810</b>	<b>880.257</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(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 2022.</b>	<b>1.146</b>	<b>1.632</b>	<b>19.939</b>	<b>22.718</b>
Prijenos u Stage 1	224	(223)	(1)	-
Prijenos u Stage 2	(198)	198	-	-
Prijenos u Stage 3	(196)	(478)	674	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti</i>	<i>101</i>	<i>(814)</i>	<i>(8.865)</i>	<i>(9.579)</i>
<i>Novi plasmani</i>	<i>1.255</i>	<i>60</i>	<i>85</i>	<i>1.400</i>
Neto (prihod)/ trošak priznat u dobiti ili gubitku (bilješka 10.)	1.356	(753)	(8.781)	(8.179)
Usklada kamatnog prihoda	-	-	(751)	(751)
Otpis	-	-	(319)	(319)
<b>Na 31. prosinca 2022.</b>	<b>2.332</b>	<b>375</b>	<b>10.762</b>	<b>13.469</b>

	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/(prihod) priznato u dobiti ili gubitku (bilješka 10.)	(548)	(1.647)	4.013	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>19.940</b>	<b>22.718</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(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, pojedinsti 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:

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove	194.563	157.335
Manje: nezarađeni budući prihodi	(12.661)	(8.712)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	(470)	(100)
<b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma</b>	<b>181.432</b>	<b>148.523</b>
Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja	(5.301)	(10.985)
<b>Neto ulaganje u financijske najmove</b>	<b>176.131</b>	<b>137.538</b>

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

	31. prosinac 2022.	31. prosinac 2022.	31. prosinac 2021.	31. prosinac 2021.
	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do jedne godine	57.783	52.500	49.856	46.095
Dospijeće nakon jedne do dvije godine	56.564	52.470	42.319	39.776
Dospijeće nakon dvije do tri godine	33.692	31.664	37.278	35.777
Dospijeće nakon tri do četiri godine	25.691	24.569	15.631	15.077
Dospijeće nakon četiri do pet godina	14.118	13.712	6.796	6.546
Dospijeće nakon pet godina	6.715	6.51	5.455	5.252
	<b>194.563</b>	<b>181.432</b>	<b>157.335</b>	<b>148.523</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 14. Potraživanja po osnovi operativnog najma

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Potraživanja po osnovi operativnog najma	1.377	966
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti	(387)	(630)
	<b>990</b>	<b>336</b>

U računu dobiti i gubitka priznat je iznos od 33.156 tisuća kuna (32.636 tisuća kuna 2021) , a koji se odnosi na prihode po ratama po operativnom najmu koje uključuju i dodatne usluge koje su sastavni dio istih, te prihode po razgraničenim posebnim najamnima (učešćima).

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 knjižilo 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:

31. prosinac 2022.	Potraživanja po osnovi operativnog najma	Gubici od umanjenja vrijednosti	Ukupno
Fakturirana nedospjela i dospjela potraživanja ("Non Defaulted")	734	-	734
Stage 3	643	(387)	256
<b>Ukupno</b>	<b>1.377</b>	<b>(387)</b>	<b>990</b>

31. prosinac 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>



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

***Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti***

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Početno stanje</b>	<b>630</b>	<b>479</b>
Povećanje umanjenja vrijednosti	13	153
Smanjenje umanjenja vrijednosti	(248)	(12)
<i>Neto trošak/(prihod) umanjenja vrijednosti priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10.)</i>	(235)	141
Usklada kamatnog prihoda	3	12
Otpisi	(11)	(2)
<b>Završno stanje</b>	<b>387</b>	<b>630</b>

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

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Nekretnine	1	247
Tehnička oprema, motorna vozila i plovila	386	383
	<b>387</b>	<b>630</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 15. Financijska imovina/obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

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 2022.	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	-	-	-	-	-	-	-
						<u>-</u>	<u>-</u>

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	-	-
						<u>-</u>	<u>-</u>

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 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**16. Imovina dana u operativni najam**

<b>31. prosinac 2022.</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	<b>34.829</b>	<b>10.725</b>	<b>139.808</b>	-	<b>185.362</b>
Povećanja	615	-	-	43.387	44.002
Smanjenja/otuđenja	-	(3.325)	(25.158)	-	(28.483)
Prijenos na zalihe	-	-	(6.429)	-	(6.429)
Prijenos u upotrebu	-	-	43.387	(43.387)	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>35.444</b>	<b>7.400</b>	<b>151.608</b>	-	<b>194.452</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
Početno stanje	<b>6.879</b>	<b>4.064</b>	<b>45.190</b>	-	<b>56.133</b>
Trošak tekuće godine (bilješka 9.)	1.042	1.331	21.198	-	23.571
Prijenos na zalihe	-	-	(3.587)	-	(3.587)
Otuđenja	-	(2.576)	(15.674)	-	(18.248)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>7.921</b>	<b>2.819</b>	<b>47.129</b>	-	<b>57.869</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>					
Početno stanje	27.950	6.661	94.618	-	129.229
<b>Zaključno stanje</b>	<b>27.523</b>	<b>4.581</b>	<b>104.479</b>	-	<b>136.583</b>
<b>31. prosinac 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>185.362</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
Početno stanje	5.997	5.948	47.477	-	59.422
Trošak tekuće godine (bilješka 9.)	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>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>129.229</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(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 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Dospijeće do jedne godine	29.859	29.420
Dospijeće nakon jedne do dvije godine	21.228	22.171
Dospijeće nakon dvije do tri godine	15.763	14.000
Dospijeće nakon tri do četiri godine	9.739	7.723
Dospijeće nakon četiri do pet godina	2.831	3.227
Dospijeće nakon pet godina	2.598	2.999
	<u><b>82.018</b></u>	<u><b>79.540</b></u>
Ostatak vrijednosti po operativnom najmu	<u>81.466</u>	<u>73.466</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**17. Nekretnine, postrojenja i oprema**

<b>31. prosinac 2022.</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	-	2.003	-	2.003
Povećanja i prijenos sa zalihe	-	-	257	257
Smanjenja/otuđenja	-	(10)	-	(10)
Prijenosi	-	257	(257)	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>2.250</b>	<b>-</b>	<b>2.250</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>				
Početno stanje	-	1.434	-	1.434
Trošak redovne amortizacije tekuće godine (bilješka 9.)	-	211	-	211
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>1.645</b>	<b>-</b>	<b>1.645</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>				
Početno stanje	-	569	-	569
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>605</b>	<b>-</b>	<b>605</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

<b>31. prosinac 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 (bilješka 9.)	687	136	-	822
Prijenos na zalihu	-	44	-	44
Otuđenja	(22.529)	(2.305)	-	(24.833)
<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>

Nekretnine i oprema Društva nisu predmet zaloga zajmova Društva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**18. Ulaganja u nekretnine**

	<b>31. prosinac 2022.</b>	<b>31. prosinac 2021.</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>		
Početno stanje	36.846	64.241
Smanjenja/otuđenja	-	(1.064)
Prijenos na zalihu	-	(26.331)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>36.846</b>	<b>36.846</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>		
Početno stanje	1.865	2.212
Trošak redovne amortizacije tekuće godine (bilješka 9.)	570	570
Prijenos na zalihu	-	147
Otuđenja	-	(1.064)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>2.435</b>	<b>1.865</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>		
Početno stanje	34.981	62.029
<b>Zaključno stanje</b>	<b>34.411</b>	<b>34.981</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 2022.

(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:

	31. prosinac 2022.		31. prosinac 2021.	
	Knjigovodstvena vrijednost	FV Razina 3	Knjigovodstvena vrijednost	FV Razina 3
<b>Ulaganje u nekretnine</b>	34.411	53.691	34.981	41.000

Tehnike vrednovanja	Značajni neprimjetni ulazni podaci
Metoda kapitalizacije prihoda / DCF Metoda	<p>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.</p> <p>Ključni ulazni podaci korišteni u procjeni:</p> <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 2022.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**19. Imovina s pravom korištenja**

	<b>31. prosinac 2022.</b>	<b>31. prosinac 2021.</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>		
Početno stanje	7.894	1.659
Povećanja i prijenos sa zalihe	229	6.534
Smanjenja/otuđenja	(187)	(459)
Prijenosi	-	160
<b>Zaključno stanje</b>	<b>7.936</b>	<b>7.894</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>		
Početno stanje	1.059	545
Trošak redovne amortizacije tekuće godine (bilješka 9.)	988	856
Otuđenja	(135)	(342)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>1.912</b>	<b>1.059</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>		
Početno stanje	6.835	1.114
<b>Zaključno stanje</b>	<b>6.024</b>	<b>6.835</b>

Društvo primjenjuje MSFI 16 na način da imovinu s pravom uporabe iskazuje u istoj stavki u kojoj bi odgovarajuća odnosna imovina bila prikazana da je u njegovu vlasništvu, a obveze po najmu iskazane su u okviru dugoročnih i kratkoročnih obveza za zajmove, depozite i sl.. Primjena MSFI 16 u Društvu odnosi se na osobna vozila u operativnom najmu i najam poslovnog prostora.

<b>Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Do jedne godine	1.124	1.144
Između jedne i dvije godine	1.032	1.035
Između dvije i tri godine	893	875
Između tri i četiri godine	814	796
Između četiri i pet godina	758	741
Preko 5 godina	1.775	2.683
<b>Ukupno bruto</b>	<b>6.396</b>	<b>7.274</b>
Utjecaj diskontiranja	(295)	(379)
<b>Ukupne obveze po najmu</b>	<b>6.103</b>	<b>6.895</b>
<b>Dospijeće obveza po najmu</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Kratkoročne obveze	995	981
Dugoročne obveze	5.108	5.914
<b>Ukupne obveze po najmu</b>	<b>6.103</b>	<b>6.895</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**19. Imovina s pravom korištenja (nastavak)**

<b>Iznosi najmova priznati kroz dobit ili gubitak</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Trošak amortizacije	988	856
Kamata po obvezama po najmu	98	88
<b>Ukupno bruto</b>	<b>1.086</b>	<b>944</b>

Ukupan odljev novca na osnovi najma iznosi 1.061 tisuća kuna (917 tisuća kuna 2021).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

<b>20. Nematerijalna imovina</b>			
<b>31. prosinac 2022.</b>	<b>Ulaganje u tuđu imovinu u zakupu</b>	<b>Softver</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>			
Početno stanje	<b>655</b>	<b>3.285</b>	<b>3.940</b>
Povećanja	-	102	102
Prijenosi u upotrebu	27	47	74
Otuđenja	-	-	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>682</b>	<b>3.434</b>	<b>4.116</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Početno stanje	<b>43</b>	<b>2.894</b>	<b>2.937</b>
Trošak amortizacije tekuće godine (bilješka 9.)	68	133	201
Otuđenja	-	-	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>111</b>	<b>3.027</b>	<b>3.138</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>			
<b>Početno stanje</b>	<b>612</b>	<b>391</b>	<b>1.003</b>
<b>Zaključno stanje</b>	<b>571</b>	<b>407</b>	<b>978</b>
<b>31. prosinac 2021.</b>			
	<b>Ulaganje u tuđu imovinu u zakupu</b>	<b>Softver</b>	<b>Ukupno</b>
<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 (bilješka 9.)	43	82	125
Otuđenja	-	-	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>43</b>	<b>2.894</b>	<b>2.937</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>			
<b>Početno stanje</b>	<b>-</b>	<b>192</b>	<b>192</b>
<b>Zaključno stanje</b>	<b>612</b>	<b>391</b>	<b>1.003</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(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. U 2022. godini subjekt je likvidiran, te je iznos od 99 tisuća kuna otpisan.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(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 2022.	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.	2022.	2021.	2022.	2021.
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	-	-	956	1.012	-	-	(56)	(463)
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	(543)	(324)	-	-	-	-	(219)	69
Gubici usljed umanjenja vrijednosti	-	-	2.433	3.772	-	-	(1.339)	146
Umanjenja materijalne imovine	-	-	121	251	-	-	(130)	(146)
Ostala rezerviranja	-	-	3.287	4.520	-	-	(1.233)	950
Odgođeni porez na gubitak	-	-	-	15	-	-	-	(612)
Amortizacija	-	-	-	-	-	-	-	1.338
<b>Odgođeni porezi</b>	<b>(543)</b>	<b>(324)</b>	<b>6.797</b>	<b>9.570</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.977)</b>	<b>1.282</b>
Ispravak prethodne godine	-	-	(15)	-	-	-	-	-
Prijeboj	<b>543</b>	<b>324</b>	<b>(543)</b>	<b>(324)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Neto odgođena porezna imovina/obveza</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.254</b>	<b>9.246</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Prihod tekuće godine							<b>(2.977)</b>	<b>1.282</b>

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**23. Zalihe**

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Preuzeta imovina po financijskom leasingu	-	613
Preuzeta imovina po operativnom leasingu	169	3.351
	<u>169</u>	<u>3.964</u>

**24. Ostala imovina**

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Potraživanje za porez na dodanu vrijednost	28.226	-
Ostali unaprijed plaćeni iznosi	8.329	8.346
Potraživanja s naslova prodane imovine	1.995	1.289
Unaprijed plaćeni iznosi za objekte u najmu	78	35
Potraživanja po sudskim sporovima	55	55
Ostala imovina	2.722	1.098
Umanjeno: umanjene vrijednosti	(55)	(127)
	<u>41.350</u>	<u>10.697</u>

Ostali unaprijed plaćeni iznosi uključuju poseban porez na motorna vozila u iznosu od 6.778 tisuća kuna (2021: 6.973 tisuće kuna).

***Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti***

	2022.	2021.
<b>Početno stanje</b>	<u>127</u>	<u>3.074</u>
Neto (dobitak)/gubitak umanjenja vrijednosti	(2)	(7)
Otpisi	(72)	(2.940)
<b>Završno stanje</b>	<u>55</u>	<u>127</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**25. Uzeti kamatonosni zajmovi**

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
- Krediti od banaka članica Grupe u stranoj valuti	580.581	553.612
- Krediti od ostalih banaka	<u>588.238</u>	<u>316.848</u>
	<b><u>1.168.819</u></b>	<b><u>870.460</u></b>

Nediskontirani novčani tokovi po financijskim obvezama, uključujući kamatu su kako slijedi:

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Do jedne godine	433.008	338.817
Od jedne do 5 godine	766.316	536.571
Više od 5 godina	<u>2.993</u>	<u>5.326</u>
	<b><u>1.202.317</u></b>	<b><u>880.714</u></b>

Iznos neiskorištenih primljenih kredita na dan 31. prosinca 2022. iznosi 32.121 tisuća kuna (2021: 325.515 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**26. Jamstveni depoziti klijenata**

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Jamstveni depoziti klijenata	<u>14.698</u>	<u>18.192</u>

Jamstveni depoziti po ročnosti su prikazani u nastavku:

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Do jedne godine (kratkoročni)	4.465	15.159
Preko jedne godine (dugoročni)	10.233	3.033
	<u>14.698</u>	<u>18.192</u>

**27. Ostale obveze**

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	4.979	5.905
Primljeni predujmovi	3.258	2.700
Obveze prema zaposlenima	1.515	1.534
Obveze prema dobavljačima	1.134	2.054
Ostale obveze	<u>2.773</u>	<u>2.225</u>
	<u>13.659</u>	<u>14.418</u>

**28. Rezerviranja za obveze i troškove**

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Rezerviranja za sudske sporove	13.598	15.728
Ostala rezerviranja	2.318	854
Rezerviranja/umanjenja vrijednosti po vanbilančnim izloženostima	<u>163</u>	<u>145</u>
	<u>16.079</u>	<u>16.727</u>

<b><i>Kretanje rezerviranja za sudske sporove</i></b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
<b>Početno stanje</b>	<u>15.728</u>	<u>13.092</u>
Neto trošak/(prihod) priznat u računu dobiti i gubitka (bilješka 10.)	<u>(2.130)</u>	<u>2.636</u>
<b>Zaključno stanje</b>	<u>13.598</u>	<u>15.728</u>



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 28. Rezerviranja za obveze i troškove (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove se sastoje od rezerviranja po tužbama protiv Društva u iznosu od 8.764 tisuća kuna u 2022. (10.561 tisuća kuna u 2021.), rezerviranja po potencijalnim tužbama protiv Društva u iznosu od 4.884 tisuća kuna u 2022. (4.884 tisuća kuna u 2021) i rezerviranja temeljem supervizije regulatora u iznosu od 0 tisuća kuna u 2022. (333 tisuće kuna u 2021). Isplate rezerviranih iznosa očekuju se sukcesivno ovisno o okončanju sudskih procesa.

U 2022. godini, raspušten je iznos rezervacija od 2.064 tisuće kuna po sudskom sporu koji je bio vezan za osporavanje iznosa potraživanja, a koji je na sudu okončan u korist Društva.

#### Kretanje ostalih rezerviranja

	Rezerviranja za zaposlenike		Ostala rezerviranja		Ukupno	
	2022.	2021.	2022.	2021.	2022.	2021.
<b>Početno stanje</b>	<b>804</b>	<b>514</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>854</b>	<b>564</b>
Neto trošak/(prihod) priznat u računu dobiti i gubitka (bilješka 10.)	259	290	1.205	-	1.464	290
<b>Zaključno stanje</b>	<b>1.063</b>	<b>804</b>	<b>1.255</b>	<b>50</b>	<b>2.318</b>	<b>854</b>

Ostala rezerviranja uključuju rezervacija za potencijalne gubitke po neosiguranim štetama u iznosu 1.055 tisuća kuna u 2022. (0 kuna u 2021.)

#### Kretanje rezerviranja/umanjenja vrijednosti po vanbilančnim izloženostima

	2022	2021.
<b>Početno stanje</b>	<b>145</b>	<b>255</b>
Povećanje rezerviranja	68	53
Smanjenje rezerviranja	(50)	(163)
Neto trošak/(prihod) umanjena vrijednosti/rezerviranja (bilješka 10.)	18	(110)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>163</b>	<b>145</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**29. Temeljni kapital**

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
<b><i>Upisani temeljni kapital</i></b>		
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	30.000	30.000
	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>

***Isplata dobiti***

U 2022. i 2021. 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 2022. godine Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(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:

#### **Tržišni rizik**

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

#### **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 2022.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**30. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**30.1 Valutni rizik (nastavak)**

**Valutna analiza**

**31. prosinca 2022.**

	<b>EUR</b>	<b>Vežano za EUR</b>	<b>Ukupno strane valute</b>	<b>HRK</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	59.702	-	59.702	27.338	87.040
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	940.856	940.856	168.375	1.109.231
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	990	990	-	990
Imovina dana u operativni najam	-	-	-	136.583	136.583
Nekretnine, postrojenja i oprema ,ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	-	779	779	40.261	41.040
Nematerijalna imovina	-	-	-	978	978
Odgođena porezna imovina	-	-	-	6.254	6.254
Tekuća porezna imovina	-	-	-	3.449	3.449
Zalihe	-	-	-	169	169
Ostala imovina	-	7.025	7.025	34.326	41.350
<b>Ukupna imovina</b>	<b>59.702</b>	<b>949.650</b>	<b>1.009.352</b>	<b>417.732</b>	<b>1.427.084</b>
<b>Obveze</b>					
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.063.974	-	1.063.974	104.845	1.168.819
Jamstveni depoziti klijenata	-	14.471	14.471	227	14.698
Ostale obveze i obveze po najmu	196	3.982	4.178	15.584	19.762
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	16.079	16.079
<b>Ukupne obveze</b>	<b>1.064.070</b>	<b>18.453</b>	<b>1.082.623</b>	<b>136.735</b>	<b>1.219.358</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(1.004.368)</b>	<b>931.197</b>	<b>(73.271)</b>	<b>280.997</b>	<b>207.726</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**30. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**30.1 Valutni rizik (nastavak)**

**Valutna analiza (nastavak)**

**31. prosinca 2021.**

	EUR	Vezano za EUR	Ukupno strane valute	HRK	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	818	-	818	61.599	62.417
Potraživanja po osnovi financijskog najma. umanjena za nezarađene prihode	-	747.502	747.502	110.038	857.539
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	336	336	-	336
Imovina dana u operativni najam	-	-	-	129.229	129.229
Nekretnine, postrojenja i oprema, ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	-	929	929	41.456	42.385
Nematerijalna imovina	-	-	-	1.003	1.003
Ulaganja u zajedničke poduzeće	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	9.246	9.246
Zalihe	-	-	-	3.964	3.964
Ostala imovina	-	7.211	7.211	3.486	10.697
<b>Ukupna imovina</b>	<b>818</b>	<b>755.798</b>	<b>756.796</b>	<b>360.020</b>	<b>1.116.816</b>
<b>Obveze</b>					
Uzeti kamatonosni zajmovi	815.323	-	815.323	55.137	870.460
Jamstveni depoziti klijenata	-	17.413	17.413	779	18.192
Obveza za porez na dobit	-	-	-	278	278
Ostale obveze i obveze po najmu	-	3.229	3.229	18.084	21.313
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	16.726	16.726
<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>269.016</b>	<b>189.847</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **30. Upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **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 906 tisuća kuna manja (u 2021. godini: 1.034 tisuća kuna manja). Ukoliko bi se tečaj eura smanjio za 1% dobit prije poreza bi bila za 917 tisuća kuna veća (u 2021. godini: 1.034 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 također i 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 povezanima 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 2022. 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 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 30. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 30.2 Kamatni rizik (nastavak)

##### Promjene kamatnih stopa

31. prosinca 2022.	Beskam tano	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Ukupno	Fiksna kamata	Ukupno
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	-	87.040	-	-	87.040	-	87.040
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena nezarađene prihode	-	-	251.464	86.527	337.991	771.240	1.109.231
Potraživanja po osnovi operativnog najma	990	-	-	-	990	-	990
Imovina dana u operativni najam	136.583	-	-	-	136.583	-	136.583
Nekretnine, postrojenja i oprema, ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	41.040	-	-	-	41.040	-	41.040
Nematerijalna imovina	978	-	-	-	978	-	978
Odgodena porezna imovina	6.254	-	-	-	6.254	-	6.254
Tekuća porezna imovina	3.449	-	-	-	3.449	-	3.449
Ostala imovina	41.350	-	-	-	41.350	-	41.350
Zalihe	169	-	-	-	169	-	169
<b>Ukupna imovina</b>	<b>230.813</b>	<b>87.040</b>	<b>251.464</b>	<b>86.527</b>	<b>655.844</b>	<b>771.240</b>	<b>1.427.084</b>
<b>Obveze</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	69.621	173.967	243.588	925.231	1.168.819
Jamstveni depoziti klijenata	14.698	-	-	-	14.698	-	14.698
Ostale obveze i obveze po najmu	19.762	-	-	-	19.762	-	19.762
Rezervacije za obveze i troškove	16.079	-	-	-	16.079	-	16.079
<b>Ukupne obveze</b>	<b>50.539</b>	<b>-</b>	<b>69.621</b>	<b>173.967</b>	<b>294.127</b>	<b>925.231</b>	<b>1.219.358</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>180.274</b>	<b>87.040</b>	<b>181.843</b>	<b>(87.440)</b>	<b>361.717</b>	<b>(153.991)</b>	<b>207.726</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 30. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 30.2 Kamatni rizik (nastavak)

##### Promjene kamatnih stopa (nastavak)

31. prosinca 2021.	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Ukupno	Fiksna kamata	Ukupno
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	-	62.417	-	-	62.417	-	62.417
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	-	153.858	28.233	182.091	675.448	857.539
Potraživanja po osnovi operativnog najma	336	-	-	-	336	-	336
Imovina dana u operativni najam	129.229	-	-	-	129.229	-	129.229
Nekretnine, postrojenja i oprema, ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	42.385	-	-	-	42.385	-	42.385
Nematerijalna imovina	1.003	-	-	-	1.003	-	1.003
Odgođena porezna imovina	9.246	-	-	-	9.246	-	9.246
Tekuća porezna imovina	3.964	-	-	-	3.964	-	3.964
Zalihe	10.697	-	-	-	10.697	-	10.697
<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	870.460
Jamstveni depoziti klijenata	18.192	-	-	-	18.192	-	18.192
Obveza za porez na dobit	278	-	-	-	278	-	278
Ostale obveze i obveze po najmu	21.313	-	-	-	21.313	-	21.313
Rezervacije za obveze i troškove	16.726	-	-	-	16.726	-	16.726
<b>Ukupne obveze</b>	<b>56.509</b>	<b>-</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 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **30. Upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **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 2022. bi bio smanjenje/povećanje za iznos od 907 tisuća kuna (2021: 137 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.

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.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **30. Upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **30.3 Kreditni rizik**

##### **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.

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.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 30. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 30.3 Kreditni rizik

##### Non retail klijenti (nastavak)

##### *“Forward looking” informacija*

RBI je u svoje izračune umanjena 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.

##### **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 umanjene 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.

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 izgleda u to vrijeme. Ishod prilagodbe je vremenski PD.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 30. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 30.3 Kreditni rizik (nastavak)

##### Non retail klijenti (nastavak)

###### ***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 dospijeca. smatrat će se da financijski instrument ukazuje na značajno povećanje kreditnog rizika.

###### ***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 dospijeca ugovora trebali bi biti uključeni u ovu analizu.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 30. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 30.3 Kreditni rizik (nastavak)

##### Retail klijenti

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

##### ***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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**30. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**30.3 Kreditni rizik (nastavak)**

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Na 1. siječnja 2022</b>	<b>675.251</b>	<b>152.445</b>	<b>52.561</b>	<b>880.257</b>
Prijenos u Stage 1	50.194	(50.125)	(69)	-
Prijenos u Stage 2	(18.648)	18.648	(-)	-
Prijenos u Stage 3	(859)	(1.652)	2.511	-
Povećanje / (smanjenje) postojećih plasmana	(261.006)	(67.036)	(17.866)	(345.908)
Novi plasmani	582.960	5.310	400	588.670
Otpisi			(319)	(319)
<b>Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.027.892</b>	<b>57.590</b>	<b>37.218</b>	<b>1.122.700</b>
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	<i>(2.332)</i>	<i>(375)</i>	<i>(10.762)</i>	<i>(13.469)</i>
<b>Neto potraživanja iz financijskog najam na 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.025.560</b>	<b>57.215</b>	<b>26.456</b>	<b>1.109.231</b>
<b>Fer vrijednost kolaterala</b>	<b>884.050</b>	<b>74.965</b>	<b>32.441</b>	<b>991.456</b>
	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
<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>
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	<i>(1.146)</i>	<i>(1.632)</i>	<i>(19.939)</i>	<i>(22.718)</i>
<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>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**30. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**30.3 Kreditni rizik (nastavak)**

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku

	<b>Bruto iznos plasmana</b>	<b>Pojedinačni ispravak vrijednosti</b>	<b>Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi</b>	<b>Neto iznos plasmana</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>				
<b>Bilančna izloženost</b>				
Novac i novčani ekvivalenti	87.040	-	-	87.040
Potraživanja po financijskom najmu umanjena za nezarađene buduće prihode	1.122.700	(10.762)	(2.707)	1.109.231
Potraživanja po osnovi operativnog najma	1.377	(387)	-	990
Ostala imovina sa kreditnim rizikom	2.303	(57)	-	2.246
<b>A. Ukupna bilančna izloženost</b>	<b>1.213.420</b>	<b>(11.206)</b>	<b>(2.707)</b>	<b>1.199.507</b>
<b>B. Ukupna izvanbilančna izloženost</b>	<b>260.335</b>		<b>(162)</b>	<b>260.193</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>	<b>1.473.775</b>	<b>(11.206)</b>	<b>(2.869)</b>	<b>1.459.700</b>
	<b>Bruto iznos plasmana</b>	<b>Pojedinačni ispravak vrijednosti</b>	<b>Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi</b>	<b>Neto iznos plasmana</b>
<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>(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>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 30. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 30.3 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni rizik prema kategoriji rizika definiranoj od strane Društva se može prikazati na sljedeći način:

2022.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Potraživanja iz operativnog leasinga	608	125	1	643	1.377
Potraživanja iz financijskog leasinga	635.894	411.087	36.747	38.972	1.122.700
<b>Ukupno potraživanja</b>	<b>636.502</b>	<b>411.212</b>	<b>36.748</b>	<b>39.615</b>	<b>1.124.077</b>

2021.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Potraživanja iz operativnog leasinga	311	26	-	629	966
Potraživanja iz financijskog leasinga	478.864	255.504	87.538	58.351	880.257
<b>Ukupno potraživanja</b>	<b>479.175</b>	<b>255.530</b>	<b>87.538</b>	<b>58.980</b>	<b>881.223</b>

Iskazane vrijednosti predstavljaju bruto potraživanja iz operativnog i financijskog leasinga.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 30. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 30.3 Kreditni rizik (nastavak)

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

(i) *Analiza po gospodarskim segmentima*

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31 prosinca 2021.</b>
Trgovina, prijevoz i ugostiteljstvo	384.305	395.213
Proizvodnja i druge vrste industrije	214.435	162.918
Građevina	97.277	84.301
Znanstvene, upravne, tehničke i pomoćne usluge	168.066	90.416
Poslovanje nekretninama	26.807	27.757
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	36.546	22.285
Javni sektor, zdravstvene i socijalne usluge	94.072	10.239
Informacije i komunikacije	20.450	17.341
Financijske institucije i osiguravajuća društva	11.592	12.612
Ostale usluge	7.154	7.522
<b>Ukupno po gospodarskim segmentima</b>	<b>1.060.704</b>	<b>830.604</b>
Fizičke osobe	63.372	50.619
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(13.855)	(23.348)
<b>Ukupno umanjeno za gubitke zbog umanjenja</b>	<b>1.110.221</b>	<b>857.875</b>

(ii) *Analiza po vrstama klijenata*

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Pravne osobe	928.714	785.466
Fizičke osobe i obrtnici	110.049	95.557
Javni sektor	85.313	200
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(13.855)	(23.348)
<b>Ukupno</b>	<b>1.110.221</b>	<b>857.875</b>

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Novac na bankovnim računima i u blagajni	87.040	62.417
Potraživanja iz operativnog leasinga	1.377	966
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	1.122.700	880.257
Ostala potraživanja	2.303	1.583
	<b>1.213.420</b>	<b>945.223</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 30. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 30.3 Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Nezarađeni budući prihod iz financijskog leasinga	12.661	8.712
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	82.018	79.540
	<b>94.679</b>	<b>88.252</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 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 30. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 30.4 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### Analiza ročnosti

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2022. godine prema očekivanom dospjeću od dana izvještaja o financijskom položaju, dok su Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode prikazana prema preostalom ugovornom dospjeću:

31. prosinca 2022.	Bez dospjeća	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	-	87.040	-	-	-	-	87.040
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	3.974	106.284	257.269	720.317	21.387	1.109.231
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	990	-	-	-	-	990
Imovina dana u operativni najam	136.583	-	-	-	-	-	136.583
Nekretnine, postrojenja i oprema, ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	35.016	81	162	729	3.109	1.943	41.040
Nematerijalna imovina	978	-	-	-	-	-	978
Odgođena porezna imovina	6.254	-	-	-	-	-	6.254
Tekuća porezna imovina	-	-	3.449	-	-	-	3.449
Zalihe	-	-	169	-	-	-	169
Ostala imovina	-	52	3.343	32.187	5.730	38	41.350
<b>Ukupna imovina</b>	<b>178.831</b>	<b>92.137</b>	<b>113.407</b>	<b>290.185</b>	<b>729.156</b>	<b>23.368</b>	<b>1.427.084</b>
<b>Obveze</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	2.355	83.694	331.357	748.451	2.962	1.168.819
Jamstveni depoziti klijenata	-	86	599	9.548	4.465	-	14.698
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze i obveze po najmovima	-	8.761	573	1.943	6.382	2.103	19.762
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	499	15.520	60	-	16.079
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>11.202</b>	<b>85.365</b>	<b>358.368</b>	<b>759.358</b>	<b>5.065</b>	<b>1.219.358</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>178.831</b>	<b>80.935</b>	<b>28.042</b>	<b>(68.183)</b>	<b>(30.202)</b>	<b>18.303</b>	<b>207.726</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 30. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### 30.4 Rizik likvidnosti (nastavak)

##### Analiza ročnosti (nastavak)

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	-	-	-	-	62.417
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	3.974	86.136	210.257	538.879	18.293	857.539
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	336	-	-	-	-	336
Imovina dana u operativni najam	129.229	-	-	-	-	-	129.229
Nekretnine, postrojenja i oprema, ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	35.351	83	165	731	3.521	2.534	42.385
Nematerijalna imovina	1.003	-	-	-	-	-	1.003
Odgođena porezna imovina	9.246	-	-	-	-	-	9.246
Zalihe	-	-	-	3.964	-	-	3.964
Ostala imovina	-	60	2.847	2.355	5.363	72	10.697
<b>Ukupna imovina</b>	<b>174.829</b>	<b>66.870</b>	<b>89.148</b>	<b>217.307</b>	<b>547.763</b>	<b>20.899</b>	<b>1.116.816</b>
<b>Obveze</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	11.788	60.033	261.120	532.290	5.229	870.460
Jamstveni depoziti klijenata	-	690	406	2.234	14.862	-	18.192
Obveza za porez na dobit	-	-	-	278	-	-	278
Ostale obveze i obveze po najmu	-	8.948	775	2.074	6.751	2.765	21.313
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	499	16.128	99	-	16.726
<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>174.829</b>	<b>45.444</b>	<b>27.435</b>	<b>(64.527)</b>	<b>(6.239)</b>	<b>12.905</b>	<b>189.847</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 31. Prosječne kamatne stope

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

	<b>2022.</b>	<b>2021.</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	3,39	3,37
<b>Obveze</b>		
Uzeti kamatonosni zajmovi	0,68	0,71

### 32. Upravljanje rizicima kapitala

Društvo upravlja svojim kapitalom na način koji Društvu omogućuje obavljanje djelatnosti u skladu s pretpostavkom nastavka poslovanja uz maksimalan povrat vlasnicima kroz optimizaciju odnosa ukupnog duga i glavnice.

Struktura kapitala Društva sastoji se od neto duga (primljeni krediti umanjeni za novac i kratkoročne depozite) i glavnice Društva koja se sastoji od upisanog kapitala i zadržane dobiti.

Kroz svoju regulativu HANFA propisuje kapitalni zahtjev za leasing društva u iznosu od milijun kuna. Na datum izvještavanja i tijekom 2022. godine Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

#### Koeficijent financiranja

Koeficijent financiranja na kraju izvještajnog razdoblja iznosio je:

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
Dug (i)	1.168.819	870.460
Novac, računi i depoziti kod banaka	87.040	62.417
Neto dug	1.081.779	808.043
Glavnica (ii)	207.726	189.847
Odnos neto duga i glavnice	<b>521%</b>	<b>426%</b>

- i. Dug je definiran kao dugoročni primljeni kredit od matice.
- ii. Glavnica uključuje ukupan kapital i rezerve Društva kojima se upravlja kao kapitalom.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 32. Upravljanje rizicima kapitala

#### Ciljevi upravljanja financijskim rizikom

Društvo nadzire i upravlja financijskim rizicima koji se odnose na poslovanje putem izvješćivanja o analizama internih rizika te izloženosti financijskim rizicima prema stupnju i veličini rizika. Rizici uključuju tržišni rizik (uključujući tečajni rizik, kamatni rizik i cjenovni rizik), kreditni rizik, rizik likvidnosti i kamatni rizik novčanog toka. Nediskontirani novčani tokovi iz financijskih obveza prikazani su u sklopu rizika likvidnosti.

### 33. 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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

<b>31. prosinac 2022.</b>	<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupna fer vrijednost</b>
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.109.231	-	-	1.109.231	1.109.231
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.109.231</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.109.231</b>	<b>1.109.231</b>

<b>31. prosinac 2021.</b>	<b>Knjigovodstvena vrijednost</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	857.539
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>857.539</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>857.539</b>	<b>857.539</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 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 34. 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:

	Prihodi		Rashodi	
	2022.	2021.	2022.	2021.
<b>Vlasnici Društva</b>				
Raiffeisenbank Austria d.d. (Bilješke:4,5,6,7,8)	2.377	2.359	6.278	3.817
<b>Društva u sklopu Raiffeisen grupe</b>				
Raiffeisen Bank International. Vienna (Bilješke:5,6,8)	-	-	4.354	4.498
Raiffeisen Consulting d.o.o. (Bilješke: 6,4,7,8)	147	170	66	44
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. (Bilješke:7,4)	170	169	-	-
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o. (Bilješke:7,6)	18	75	-	-
Raiffeisen Invest d.o.o. (Bilješke:8,7,4)	40	39	-	-
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. (Bilješka 7)	407	383	-	-
	<b>3.159</b>	<b>3.195</b>	<b>10.698</b>	<b>8.359</b>



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**34. 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>2022.</b>	<b>2021.</b>
Plaće i ostala kratkoročna primanja	<u>3.480</u>	<u>3.200</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 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
<b>Vlasnici Društva</b>				
Raiffeisenbank Austria d.d. (Bilješke:12,13,24,25,26,27)	87.731	63.365	330.492	233.466
<b>Društva u sklopu Raiffeisen grupe</b>				
Raiffeisen Bank International. Beč (Bilješke:12,25)	301	261	250.448	320.691
Raiffeisen Consulting d.o.o. (Bilješke:13,14,24)	102	151	-	-
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. (Bilješke:13,14,24,26)	107	135	28	28
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o. (Bilješke:13,24)	-	67	-	-
Raiffeisen Invest d.o.o. (Bilješke:13,14,24)	177	223	-	-
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. (Bilješka 24)	15	10	-	-
	<b><u>88.433</u></b>	<b><u>64.212</u></b>	<b><u>580.968</u></b>	<b><u>554.185</u></b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**35. Preuzete i potencijalne obveze**

Ukupan iznos otvorenih preuzetih obveza financiranja na dan izvještavanja:

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Neiskorišteni odobreni limiti i preuzete obveze po financijskom najmu	260.127	355.482
Preuzete obveze po operativnom najmu	228	756
	<u>260.335</u>	<u>356.238</u>

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

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Stage 1	160	125
Stage 2	3	20
	<u>163</u>	<u>145</u>

**36. Događaji nakon datuma bilance**

Početkom siječnja 2023. godine Društvo je dobilo službenu potvrdu o realizaciji prijevremenog zatvaranja ugovora za nekretninu u financijskom najmu, ukupne izloženosti 8.692 tisuće HRK sa pripadajućim umanjenjem vrijednosti 5.566 tisuća HRK. Na dan 31.12.2022. je proknjiženo otpuštanje ukupnog iznosa umanjenja vrijednosti.

Početkom siječnja 2023. godine realizirana je kupoprodaja, te su sva dugovanja po navedenom ugovoru podmirena.

**37. Odobrenje financijskih izvještaja**

Financijski izvještaji za Raiffeisen Leasing d.o.o. su odobreni od strane Uprave Društva 30. ožujka 2023. godine.

Toni Jurčić

Predsjednik Uprave



Ines Knapic

Član Uprave



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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

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**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	kn	
			Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+4</b>	<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>34.469.369</b>	<b>36.848.248</b>
2		Prihod od kamata - financijski leasing	34.468.745	36.800.775
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	-	6.508
4		Ostali prihodi od kamata	624	40.965
<b>5</b>	<b>6+7+8</b>	<b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	<b>7.498.465</b>	<b>8.699.490</b>
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	2.765.473	4.142.136
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	4.644.403	4.458.214
8		Ostali kamatni rashodi	88.589	99.140
<b>9</b>	<b>1-5</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	<b>26.970.904</b>	<b>28.148.758</b>
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	1.493.065	1.860.664
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	1.725.015	1.386.026
<b>12</b>	<b>10-11</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>(231.950)</b>	<b>474.638</b>
<b>13</b>	<b>14+...+19</b>	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>62.322.661</b>	<b>43.904.337</b>
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	30.768.408	29.924.857
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	1.267.339	3.527.191
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	203.958	1.029.096
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	905.546	513.393
18		Dobit od tečajnih razlika	-	-
19		Ostali prihodi	29.177.410	8.909.798

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

**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>62.204.219</b>	<b>59.658.430</b>
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	-	-
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	-	-
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	-
24		Gubitak od tečajnih razlika	1.951.013	3.457.551
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	23.776.799	23.570.646
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	2.564.191	1.970.124
27		Troškovi osoblja	21.756.983	20.115.137
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	8.350.734	8.309.551
29		Ostali rashodi	3.804.499	2.235.421
<b>30</b>	<b>13-20</b>	<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>118.442</b>	<b>(15.754.093)</b>
<b>31</b>	<b>9+12+30</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	<b>26.857.396</b>	<b>12.869.303</b>
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	1.721.457	(9.099.101)
<b>33</b>	<b>31-32</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>25.135.939</b>	<b>21.968.404</b>
34		Porez na dobit	4.630.160	4.089.730
<b>35</b>	<b>33-34</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	<b>20.505.779</b>	<b>17.878.674</b>
36		Pripisano imateljima kapitala matice		-
37		Pripisano manjinskom interesu	-	-
<b>38</b>	<b>39+...+43 -44</b>	<b>OSTALA SVEOBUHvatNA 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>20.505.779</b>	<b>17.878.674</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 2022.

**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 tablici nastavku su priložena objašnjenja značajnih razlika:

31.12.2022	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	Razlike	Naknade posrednicima za ugovaranje leasing posla	Naknada Hanfi i naknade po uslugama vezanim za raskid ugovora o Leasingu	Neto (gubici)/dobici po financijskim instrumentima po FV kroz dobit/gubit.	Prihodi/troškovi uključeni u leasing rate	Neto trošak po prefaktura ma	Ostali prihodi po operativnom najmu	Rezerviranja po potenc. obvezama (vanbilanca)	Rezerviranja za sudske sporove i ostala rezerviranja	Rezerv. za obveze prema zaposlenicima	Prihodi od naknadne naplate otpisanih potraživanja po leasing ugovorima
Prihodi od kamata i slični prihodi	36.645	36.848	(203)	(203)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi od kamata i slični rashodi	(8.699)	(8.699)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>27.946</b>	<b>28.149</b>	<b>(203)</b>	<b>(203)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija	1.861	1.861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi od naknada i provizija	(1.666)	(1.385)	(281)	-	(281)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neto rashodi od naknada i provizija</b>	<b>195</b>	<b>476</b>	<b>(281)</b>	-	<b>(281)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi po osnovi operativnog najma	33.156	29.925	3.231	-	-	-	3.599	-	(368)	-	-	-	-
Ostali poslovni prihodi	16.227	13.981	2.246	-	-	-	2.108	8	368	-	(925)	-	687
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>49.384</b>	<b>43.906</b>	<b>5.481</b>	-	-	-	<b>5.707</b>	<b>8</b>	-	-	<b>(925)</b>	-	<b>687</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 2022.

31.12.2022	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	Razlike	Naknade posrednicima za ugovaranje leasing posla	Naknada Hanfi i naknade po uslugama vezanim za raskid ugovora o Leasingu	Neto (gubici)/dobici po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Prihodi/troškovi uključeni u leasing rate	Neto trošak po prefaktura ma	Ostali prihodi po operativnom najmu	Rezerviranja po potencijalnim obvezama (vanbilanca)	Rezerviranja za sudske sporove i ostala rezerviranja	Rezerv. za obveze prema zaposlenicima	Prihodi od naknadne naplate otpisanih potraživanja po leasing ugovorima
Poslovni rashodi	(34.796)	(30.662)	(4.134)	203	281	821	(5.707)	(8)	-	17	-	259	-
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	(25.541)	(25.541)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto (gubici)/dobici po financijskim instrumentima kroz dobit i gub.	(821)	-	(821)	-	-	(821)	-	-	-	-	-	-	-
Neto (gubici)/dobici po tečajnim razlikama	(3.458)	(3.458)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata i ulaganja u zaj. p.	8.395	9.099	(704)	-	-	-	-	-	-	(17)	-	-	(687)
Rezerviranja	666	-	666	-	-	-	-	-	-	-	925	(259)	-
<b>Dobit/gubitak prije poreza</b>	<b>21.969</b>	<b>21.969</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit	(4.090)	(4.090)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dobit/gubitak tekuće godine</b>	<b>17.879</b>	<b>17.879</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)</b>	<b>17.879</b>	<b>17.879</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 2022.

31.12.2021	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	Razlike	Naknade posrednicima za ugovaranje leasing posla	Naknada Hanfi i naknade po uslugama vezanim za raskid ugovora o Leasingu	Neto (gubici)/dobici po financijskim instrumentima po FV kroz dobit/gubit.	Prihodi/troškovi uključeni u leasing rate	Neto trošak po prefaktura ma	Ostali prihodi po operativnom najmu	Rezerviranja po potenc. obvezama (vanbilanca)	Rezerviranja za sudske sporove i ostala rezerviranja	Rezerv. za obveze prema zaposlenicima	Prihodi od naknadne naplate otpisanih potraživanja po leasing ugovorima
Prihodi od kamata i slični prihodi	34.312	34.469	(157)	(157)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi od kamata i slični rashodi	(7.498)	(7.498)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>26.814</b>	<b>26.971</b>	<b>(157)</b>	<b>(157)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija	1.493	1.493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi od naknada i provizija	(2.086)	(1.724)	(362)	-	(362)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neto rashodi od naknada i provizija</b>	<b>(593)</b>	<b>(231)</b>	<b>(362)</b>	-	<b>(362)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi po osnovi operativnog najma	32.636	30.768	1.868	-	-	-	2.468	-	(600)	-	-	-	-
Ostali poslovni prihodi	34.456	31.556	2.900	-	-	-	2.146	19	600	(110)	-	-	245
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>67.092</b>	<b>62.324</b>	<b>4.768</b>	-	-	-	<b>4.614</b>	<b>19</b>	-	<b>(110)</b>	-	-	<b>245</b>
Poslovni rashodi	(34.894)	(33.915)	(978)	157	362	210	(4.614)	(19)	-	-	2.636	290	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

<b>31.12.2021</b>	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	<b>Razlike</b>	Naknade posrednicima za ugovaranje leasing posla	Naknada Hanfi i naknade po uslugama vezanim za raskid ugovora o Leasingu	Neto (gubici)/dobici po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Prihodi/troškovi uključeni u leasing rate	Neto trošak po prefaktura ma	Ostali prihodi po operativnom najmu	Rezerviranja po potencijalnim obvezama (vanbilanca)	Rezerviranja za sudske sporove i ostala rezerviranja	Rezerv. za obveze prema zaposlenicima	Prihodi od naknadne naplate otpisanih potraživanja po leasing ugovorima
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	(26.340)	(26.340)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto (gubici)/dobici po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(210)	-	(210)	-	-	(210)	-	-	-	-	-	-	-
Neto (gubici)/dobici po tečajnim razlikama	(1.951)	(1.951)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata	(1.856)	(1.721)	(135)	-	-	-	-	-	-	110	-	-	(245)
Rezerviranja	(2.926)	-	(2.926)	-	-	-	-	-	-	-	(2.636)	(290)	-
<b>Dobit/gubitak prije poreza</b>	<b>25.136</b>	<b>25.136</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit	(4.630)	(4.630)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dobit/gubitak tekuće godine</b>	<b>20.506</b>	<b>20.506</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)</b>	<b>20.506</b>	<b>20.506</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 2022.

Izveštaj 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>745.641.939</b>	<b>933.974.247</b>
<b>2</b>		<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>1.003.107</b>	<b>978.381</b>
<b>3</b>	<b>4+5+13+14</b>	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>171.615.521</b>	<b>177.621.321</b>
<b>4</b>		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	-	-
<b>5</b>	<b>6+...+12</b>	<b>Materijalna imovina dana u operativni leasing</b>	129.230.245	136.582.602
6		Nekretnine	27.949.364	27.521.760
7		Osobna vozila	82.259.680	94.611.557
8		Gospodarska vozila	12.146.460	9.711.879
9		Plovila	213.668	156.626
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	6.661.073	4.580.780
12		Ostalo	-	-
<b>13</b>		<b>Ostala materijalna imovina</b>	<b>7.404.705</b>	<b>6.628.312</b>
<b>14</b>		<b>Imovina dana u najam i zakup</b>	<b>34.980.571</b>	<b>34.410.407</b>
<b>15</b>	<b>16+...+20</b>	<b>DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</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	15.121	-
<b>21</b>	<b>22+23</b>	<b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>563.453.413</b>	<b>748.576.260</b>
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	544.577.662	729.108.867
23		Ostala dugotrajna potraživanja	18.875.751	19.467.393
<b>24</b>		<b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>9.554.777</b>	<b>6.798.285</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 2022.

Izvještaj 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>372.596.854</b>	<b>494.678.021</b>
26		ZALIHE	3.964.358	169.839
<b>27</b>	<b>28+...+31</b>	<b>KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>306.061.947</b>	<b>405.349.788</b>
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	335.538	990.403
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	292.689.879	358.951.702
30		Potraživanja od države i drugih institucija	683.693	32.031.105
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	12.352.837	13.376.578
<b>32</b>	<b>33+...+37</b>	<b>KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>153.871</b>	<b>2.118.303</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	153.871	2.118.303
<b>38</b>		<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>	<b>62.416.678</b>	<b>87.040.091</b>
<b>39</b>		<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	<b>3.174.822</b>	<b>4.572.113</b>
<b>40</b>	<b>1+25+39</b>	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>1.121.413.615</b>	<b>1.433.224.381</b>
<b>41</b>		<b>Aktivni izvanbilančni zapisi</b>	<b>851.182.055</b>	<b>533.015.104</b>
<b>42</b>	<b>43+45+...+48</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>189.846.438</b>	<b>207.725.112</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	139.340.659	159.846.438
48		Dobit/gubitak tekuće godine	20.505.779	17.878.674
<b>49</b>		<b>REZERVIRANJA</b>	<b>16.725.990</b>	<b>16.078.876</b>
<b>50</b>	<b>51+...+57</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	<b>552.455.654</b>	<b>755.024.585</b>
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	347.669.545	306.944.926
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	183.360.286	437.963.212
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	-	-
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	15.187.501	4.464.935
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	5.914.030	5.107.617
57		Odgodena porezna obveza	324.292	543.894

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

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

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>58</b>	<b>59+...+64</b>	<b>KRA TKOROČNE OBVEZE</b>	<b>352.941.963</b>	<b>444.945.611</b>
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	235.808.322	222.905.717
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	105.294.332	203.491.339
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predumove po osnovi leasinga	2.700.343	3.257.923
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	3.004.158	10.232.804
64		Ostale kratkoročne obveze	6.134.808	5.057.828
<b>65</b>		<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>9.443.570</b>	<b>9.450.197</b>
<b>66</b>	<b>42+49+50+58+65</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>1.121.413.615</b>	<b>1.433.224.381</b>
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	851.182.055	533.015.104

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 je priložena tablica sa objašnjenjima značajnih razlika.

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

<b>31.12.2022</b>	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	<b>Razlike</b>	Potraživanja po porezu na promet motornih vozila	Odgođeni prihodi od naknada po ugovorima o financijskom najmu	Razgraničeni troškovi naknada vezanih za ugovore o leasingu	Tekuća porezna imovina/obveza	Odgođena porezna obveza	Razgraničeni troškovi naknada po uzetim zajmovima
<b>Imovina</b>									
Novac i novčani ekvivalenti	87.040	87.040	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	1.109.231	1.088.061	(21.170)	(23.744)	3.110	(536)	-	-	-
Potraživanja po osnovi operativnog najma	990	990	-	-	-	-	-	-	-
Imovina dana u operativni najam	136.583	136.583	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	605	605	-	-	-	-	-	-	-
Imovina dana u zakup	34.411	34.411	-	-	-	-	-	-	-
Imovina s pravom korištenja	6.024	6.024	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	978	978	-	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	6.254	6.798	544	-	-	-	-	544	-
Tekuća porezna imovina	3.449	-	(3.449)	-	-	-	(3.449)	-	-
Zalihe	169	169	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	41.350	71.565	30.215	23.744	-	536	3.449	-	2.486
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.427.084</b>	<b>1.433.224</b>	<b>6.140</b>	-	<b>3.110</b>	-	-	<b>544</b>	<b>2.486</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 2022.

<b>31.12.2022</b>	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	<b>Razlike</b>	Potraživanja po porezu na promet motornih vozila	Odgođeni prihodi od naknada po ugovorima o financijskom najmu	Razgraničeni troškovi naknada vezanih za ugovore o leasingu	Tekuća porezna imovina/ obveza	Odgođena porezna obveza	Razgraničeni troškovi naknada po uzetim zajmovima
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>									
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.168.819	1.171.303	2.486	-	-	-	-	-	2.486
Jamstveni depoziti klijenata	14.698	14.698	-	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna obveza	-	544	544	-	-	-	-	544	-
Ostale obveze i obveze po najmovima	19.762	22.874	3.110	-	3.110	-	-	-	-
Rezerviranja za obveze i troškove	16.079	16.079	-	-	-	-	-	-	-
<b>Temeljni kapital</b>	30.000	30.000	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zadržana dobit</b>	177.726	177.726	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>1.427.084</b>	<b>1.433.224</b>	<b>6.140</b>	-	<b>3.110</b>	-	-	<b>544</b>	<b>2.486</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 2022.

<b>31.12.2021</b>	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	<b>Razlike</b>	Potraživanja po porezu na promet motornih vozila	Odgođeni prihodi od naknada po ugovorima o financijskom najmu	Razgraničeni troškovi naknada vezanih za ugovore o leasingu	Tekuća porezna imovina/obveza	Odgođena porezna obveza	Razgraničeni troškovi naknada po uzetim zajmovima
<b>Imovina</b>									
Novac i novčani ekvivalenti	62.417	62.417	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	857.539	837.268	(20.271)	(22.744)	2.602	(129)	-	-	-
Potraživanja po osnovi operativnog najma	336	336	-	-	-	-	-	-	-
Imovina dana u operativni najam	129.229	129.229	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	569	569	-	-	-	-	-	-	-
Imovina dana u zakup	34.981	34.981	-	-	-	-	-	-	-
Imovina s pravom korištenja	6.835	6.835	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	1.003	1.003	-	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	9.246	9.555	309	-	-	-	-	309	-
Zalihe	3.964	3.964	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	10.697	35.257	24.560	22.744	-	129	-	15	1.672
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.116.816</b>	<b>1.121.414</b>	<b>4.598</b>	-	<b>2.602</b>	-	-	<b>324</b>	<b>1.672</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 2022.

<b>31.12.2021</b>	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	<b>Razlike</b>	Potraživanja po porezu na promet motornih vozila	Odgođeni prihodi od naknada po ugovorima o financijskom najmu	Razgraničeni troškovi naknada vezanih za ugovore o leasingu	Tekuća porezna imovina/ obveza	Odgođena porezna obveza	Razgraničeni troškovi naknada po uzetim zajmovima
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>									
Uzeti kamatonosni zajmovi	870.460	872.132	1.672	-	-	-	-	-	1.672
Jamstveni depoziti klijenata	18.192	18.192	-	-	-	-	-	-	-
Obveza za porez na dobit	278	-	(278)	-	-	-	(278)	-	-
Odgođena porezna obveza	-	324	324	-	-	-	-	324	-
Ostale obveze i obveze Po najmovima	21.313	24.193	2.880	-	2.602	-	278	-	-
Rezerviranja za obveze i troškove	16.726	16.726	-	-	-	-	-	-	-
<b>Temeljni kapital</b>	30.000	30.000	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zadržana dobit</b>	159.847	159.847	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>1.116.816</b>	<b>1.121.414</b>	<b>4.598</b>	-	<b>2.602</b>	-	-	<b>324</b>	<b>1.672</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 2022.

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	25.135.939	21.968.404
<b>3</b>	<b>4+...+12</b>	<b>Usklađivanje za:</b>	<b>7.311.201</b>	<b>12.841.905</b>
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	(1.471.297)	(4.556.287)
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	23.776.799	23.570.647
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	1.151.441	2.868.139
7		<i>Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova</i>	1.966.250	(8.412.231)
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)	(2.391.955)
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	2.564.191	1.970.124
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>	349.850	666.060
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	2.659.184	(872.592)
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	49.179	(420.012)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	68.018.488	(239.034.104)
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-	-
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(832.076)	(792.968)
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	(26.083)	(330.248)
19		Povećanje/smanjenje zaliha	10.568.139	8.322.937
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	1.724.476	894.103
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(4.579.126)	(2.880.463)
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije: odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	(126.635)	417.242
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija; potraživanja od radnika i ostala potraživanja	11.278.883	(32.680.645)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(1.478.358)	130.334
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	3.748.651	(3.833.385)
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	5.120.430	(3.489.106)
<b>27</b>	<b>2+3+13+...+26</b>	<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>	<b>125.913.109</b>	<b>(238.886.006)</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 2022.

Izvještaj o novčanim tokovima (nastavak)				kn
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>28</b>		<b>Investicijske aktivnosti</b>		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(27.477.764)	(32.840.588)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	49.211.146	(598.842)
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	-	516
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	-	-
<b>35</b>	<b>29+...+34</b>	<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>	<b>21.733.382</b>	<b>(33.438.914)</b>
<b>36</b>		<b>Financijske aktivnosti</b>		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	(146.866.777)	296.948.333
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	-
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	(15.121)	-
<b>41</b>	<b>37+...+40</b>	<b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>	<b>(146.881.898)</b>	296.948.333
<b>42</b>	<b>27+35+41</b>	<b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>	<b>764.593</b>	<b>24.623.413</b>
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	<b>61.652.085</b>	<b>62.416.678</b>
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	<b>62.416.678</b>	<b>87.040.091</b>

Izvještaj o novčanom toku financijskog izvještaja pripremljen je za 2022. 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. 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 2022.

Izvještaj o promjenama kapitala

kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	148.525.463	(9.169.684)	-	169.355.779
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	(15.120)	-	-	(15.120)
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	148.510.343	(9.169.684)	-	169.340.659
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-	-	-	(9.169.684)	29.675.463	-	20.505.779
5		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	20.505.779	-	20.505.779
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(9.169.684)	9.169.684	-	-
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 2022.

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

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		
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	(9.169.684)	9.169.684	-	-
<b>10</b>	<b>11+12+13</b>	<b>Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)</b>	-	-	-	-	-	-	-
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
13		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
<b>14</b>	<b>3+4+10</b>	<b>Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	<b>30.00.000</b>	-	-	<b>139.340.659</b>	<b>20.505.779</b>	-	<b>189.846.438</b>
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
<b>16</b>	<b>14+15</b>	<b>Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	<b>30.000.000</b>	-	-	<b>139.340.659</b>	<b>20.505.779</b>	-	<b>189.846.438</b>
<b>17</b>	<b>18+19</b>	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja</b>	-	-	-	<b>20.505.779</b>	<b>(2.627.105)</b>	-	<b>17.878.674</b>
<b>18</b>		<b>Dobit/gubitak razdoblja</b>	-	-	-	-	<b>17.878.674</b>	-	<b>17.878.674</b>
<b>19</b>	<b>20+21+22</b>	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	<b>20.505.779</b>	<b>(20.505.779)</b>	-	-
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 2022.

**Izveštaj o promjenama kapitala (nastavak)**

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		
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	20.505.779	(20.505.779)	-	-
<b>23</b>	<b>24+25+26</b>	<b>Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)</b>	-	-	-	-	-	-	-
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
26		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
<b>27</b>	<b>16+17+23</b>	<b>Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja</b>	<b>30.00.000</b>	-	-	<b>159.846.438</b>	<b>17.878.674</b>	-	<b>207.725.112</b>

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