

BKS – leasing Croatia d.o.o. ZAGREB

Godišnje izvješće za
2021. godinu

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izvešće posloводства	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	4
Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing Croatia d.o.o.	5
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
Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	71
Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca	76

Izvešće posloводства

Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu od 10. siječnja 2002. godine temeljem Osnivačkog akta od 13.11.2001. godine, društvo BKS-leasing Croatia d.o.o., Ivana Lučića 2a, Zagreb, upisano je 10.01.2002. godine u registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod upisnim brojem MBS 080416730.

Jedini osnivač BKS-leasing Croatia d.o.o.-a je BKS Bank AG (ranije Bank für Kärnten und Steiermark AG), Austrija.

Temeljni kapital društva iznosi 9.000.000 kn.

Sjedište društva	Ivana Lučića 2a, HR - 10000 Zagreb
MBS	080416730
Šifra djelatnosti	6491 – leasing
Računi društva	2488001-1100117387 BKS Bank d.d. 2402006-1100073326 Erste & Steiermärkische Bank d.d

Društvo je ovlašteno obavljati sljedeće djelatnosti (predmet poslovanja prema registraciji):

- Poslovi financijskog i operativnog leasinga,
- Posredovanje kod prodaje, odnosno prodaja predmeta koja pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga.

Poslovna godina odgovara kalendarskoj godini.

Društvo zastupaju:

dipl. oec. Dubravko Orlovac, predsjednik Uprave
dipl. oec. Lejla Hasanbegović, članica Uprave
dipl. oec. Martina Andreis, Prokuristica
dipl. oec. Jelena Perdić, Prokuristica

Društvo formalnopravno prema trećima zastupaju dva člana uprave ili jedan član uprave sa prokuristom.

Društvo je dio koncerna kojemu pripada BKS Bank AG, Klagenfurt i povezana društva, te prema odredbama HGB-a (austr. Zakon o trgovačkim društvima) ulazi u potpunu konsolidaciju s koncernom (konsolidacija od 31.12.2004. godine).

BKS-leasing Croatia d.o.o. je kao hrvatska pravna osoba porezni obveznik Republike Hrvatske. Porezni broj društva / OIB društva je: 1603426 / 52277663197.

Porezni nadzor nad Društvom u nadležnosti je Porezne uprave Zagreb - Ispostava Zagreb za velike porezne obveznike.

Društvo ima jednu podružnicu, BKS - leasing Croatia, društvo s ograničenom odgovornošću-PODRUŽNICA RIJEKA.

Podjela nadležnosti unutar Uprave BKS-leasing Croatia d.o.o.:

Dipl. oec. Dubravko Orlovac	Vođenje društva, strateško upravljanje organizacijom i razvojem u cjelini, poslovno planiranje i tržišno poslovanje.
Dipl. oec. Lejla Hasanbegović	Upravljanje rizicima, administrativni poslovi, financijsko-računovodstveni poslovi, sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

BKS-leasing ulazi u red malih leasing društava s tržišnim udjelom u industriji od 3,6%. Timska dimenzija organizacije održava se poslovnom politikom koju prožima načelo opreza i kontroliranog razvoja s integriranim vitalnim poslovnim funkcijama. Društvo je dostignulo razinu poslovne stabilnosti koja jamči dugovječnost tržišne pozicije.

Izješće posloводства (nastavak)

BKS-leasing Croatia će i u predstojećem višegodišnjem razdoblju držati ritam kontroliranog organizacijskog širenja i postupne tržišne ekspanzije i rasta. Maksimiranje sigurnosti i stabilnosti ukupnog poslovanja bitna su načela u dostizanju planiranih veličina.

Operativni rezultat poslovanja u 2021. godini

U 2021. godini iskazana je operativna dobit prije neto umanjenja vrijednosti u iznosu od 10.190 tisuća kuna (2020.: 6.493 tisuća kuna). Neto povećanje umanjenja vrijednosti iznosi 3.366 tisuća kuna (2020.: 4.025 tisuća kuna), a dobit prije oporezivanja iznosi 6.824 tisuća kuna (2020.: 2.468 tisuća kuna). Trošak poreza, uključujući porez na dobit i odgođeni porez, iznosi 1.245 tisuću kuna (2020.: 461 tisuću kuna).

Dobit za godinu, nakon oporezivanja, iznosi 5.579 tisuća kuna (2020.: 2.007 tisuće kuna).

Prikaz strukture portfelja prema vrstama ugovora o leasingu i predmetu leasinga za novo zaključene ugovore tekućeg razdoblja

OPERATIVNI LEASING	Broj novo zaključenih ugovora tijekom 2021.	Vrijednost novo zaključenih ugovora tijekom 2021. mil. kn
Prema predmetu leasinga	541	64.447
Osobni automobili	407	37.433
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	103	19.726
Strojevi i oprema	31	7.288
Nekretnine	-	-
Plovila	-	-


FINANCIJSKI LEASING	Broj novo zaključenih ugovora tijekom 2021.	Vrijednost novo zaključenih ugovora tijekom 2021. Mil. Kn
Prema predmetu leasinga	543	176.117
Osobni automobili	312	60.529
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	101	34.027
Strojevi i oprema	110	50.129
Nekretnine	8	13.207
Plovila	12	18.225

Izvešće posloводства (nastavak)

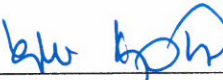
Na 31. prosinca 2021. godine portfelj BKS – leasing Croatia d.o.o. čine 1.692 ugovora (31.12.2020.: godine 1.416 ugovora) o operativnom leasingu i 1.727 ugovora (31.12.2020.: 1.548 ugovora) o financijskom leasingu. Većinu objekata ugovora o operativnom i financijskom leasingu čine osobna i gospodarska vozila.

Društvo je u svom poslovanju izloženo značajnom broju rizika, od kojih su najznačajniji kreditni i tržišni rizik te rizik likvidnosti. Načini upravljanja rizicima su analizirani i objašnjeni u bilješci 25.

Društvo planira kontinuirani i kontrolirani rast ukupnog portfelja kroz zaključivanje poslova operativnog i financijskog leasinga. Fokus društva je svakako povećanje izloženosti prema klijentima dobrog boniteta.


BKS-leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

Dubravko Orlovac
Predsjednik Uprave



Lejla Hasanbegović
Članica Uprave

BKS- leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

8. ožujka 2022.

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja za svaku financijsku godinu koji daju istinit i fer prikaz financijskog položaja Društva, rezultata njegovog poslovanja, te novčanog toka u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te za uspostavu i održavanje vjerodostojne knjigovodstvene evidencije relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijave ili pogreške. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijave ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Društva, koje uključuje godišnje financijske izvještaje, nakon čega bi Nadzorni odbor trebao odobriti financijske izvještaje za podnošenje vlasniku na usvajanje.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 12 do 70 odobreni su od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku. Obrasci sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17), prikazani na stranicama 71 do 75, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama od 76 do 78, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.


Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj izvješća posloводства, u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Izvješće posloводства prikazano na stranicama 1 do 3, odobreno je za izdavanje od strane Uprave i potpisani s tim u skladu.

BKS-leasing Croatia d.o.o.

Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb



Dubravko Orlovac
Predsjednik Uprave



Lejla Hasanbegović
Članica Uprave

BKS- leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

8. ožujka 2022.



Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing Croatia d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva BKS-leasing Croatia d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, novčanom toku i promjenama u kapitalu i rezervama za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2021. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, podrobnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

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

Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Klasifikacija ugovora o najmu

Na 31. prosinca 2021. godine, potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 458.959 tisuća kuna, a imovina u operativnom leasingu 199.961 tisuću kuna (31. prosinca 2020.: potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda: 422.762 tisuće kuna, imovina u operativnom leasingu: 161.596 tisuća kuna).

Vidi bilješku 2 (Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike), bilješku 3 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), bilješku 15 (Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda) i bilješku 18 (Imovina u operativnom leasingu).

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

Kao sastavni dio osnovne djelatnosti društva, usluge leasinga, Društvo sklapa ugovore o najmu s većim brojem poslovnih i privatnih klijenata koji se odnose na najam imovine, a koja među ostalim uključuje, poslovne prostore i vozila. Kao posljedica toga, imovina u operativnom leasingu te potraživanja po financijskom leasingu čine najznačajniji dio ukupne imovine Društva.

Inicijalna klasifikacija ugovora o najmu s kupcima kao financijski ili operativni leasing, ovisno o tome prenose li se uglavnom svi rizici i koristi povezane s vlasništvom predmetne imovine, uključuje značajnu procjenu rukovodstva u primjeni relevantnih kriterija međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, sa značajnim učincima na naknadni računovodstveni tretman svakog pojedinačnog ugovora o najmu.

Zbog prethodno navedenog, kao i veličine stavki, prikupljanje zadovoljavajućih dokaza u pogledu prikladnosti klasifikacije ugovora o najmu zahtijevalo je povećanu pažnju i smatrali smo ga značajnim rizikom i ključnim revizijskim pitanjem.

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:

- Procjenu i testiranje dizajna i provedbe internih kontrola Društva nad klasifikacijom ugovora o najmu, uključujući, ali ne ograničavajući se na one koje se odnose na odobravanje i evidentiranje ključnih uvjeta ugovora o najmu te utvrđivanje karakteristika ugovora koji ga klasificiraju kao operativni ili financijski najam;
- Na uzorku pojedinačnih ugovora o najmu, ugovorenih tijekom godine, pregledavanje ključnih uvjeta ugovora i njihovo ocjenjivanje prema računovodstvenim zahtjevima za klasifikaciju ugovora o najmu, koje je uključivalo:
 - procjenu prenose li se ugovorom o najmu rizici i koristi vlasništva te sadrži li isti opcije kupnje uključujući povratne garancije,
 - usporedbu trajanja ugovora o najmu u odnosu na korisni ekonomski vijek imovine u najmu, a koji smo procijenili u odnosu na tržišnu praksu i naše razumijevanje prirode imovine,
 - usporedbu sadašnje vrijednosti minimalnih plaćanja najma s fer vrijednošću imovine u trenutku sklapanja ugovora procijenjenom kao trošak nabave,
 - procjenu razumnosti kamatne stope implicirane ugovorom o najmu, te postojanje eventualnih naknadnih izmjena u ugovornim uvjetima.
- Usporedbu rezultata vlastite neovisne procjene klasifikacije ugovora o najmu, na temelju gore navedenih kriterija, s klasifikacijom od strane Društva, te u slučaju odstupanja traženje obrazloženja od rukovodstva.

Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti po ugovorima o najmu

Na 31. prosinca 2021. godine bruto potraživanja po financijskom leasingu iznosila su 467.199 tisuća kuna, pripadajući ispravak vrijednosti 8.240 tisuća kuna, a neto povećanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 3.116 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: bruto potraživanja po financijskom leasingu: 427.886 tisuća kuna, ispravak vrijednosti: 5.124 tisuće kuna, neto povećanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 3.764 tisuće kuna).

Bruto potraživanja po operativnom leasingu na 31. prosinca 2021. iznosila su 2.009 tisuća kuna, pripadajući ispravak vrijednosti 687 tisuća kuna, a neto povećanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 250 tisuća kuna. (31. prosinca 2020.: bruto potraživanja po operativnom leasingu: 1.944 tisuće kuna, ispravak vrijednosti: 437 tisuća kuna, neto povećanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 256 tisuća kuna).

Vidi bilješku 2 (Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike), bilješku 3 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), bilješku 14 (Potraživanja iz operativnog leasinga) i bilješku 15 (Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda).

Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima (ECL) po ugovorima o najmu na datum izvještavanja.

Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti (Stage 1 i 2) i neprihodujuće izloženosti (Stage 3) čija je izloženost manja od 1,5 milijuna kuna (u nastavku „skupno umanjenje vrijednosti“) određuju se temeljem modela. Povijesno iskustvo, prepoznavanje izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika, informacije o predviđanjima budućih kretanja te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela.

Za neprihodujuće izloženosti koje su veće od 1,5 milijuna kuna umanjenje vrijednosti provodi se na pojedinačnoj osnovi, a procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog korisnika ugovora o leasingu i često na procjeni fer vrijednosti povezanih instrumenata osiguranja (prvenstveno vozila i poslovni prostori). Pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti određuju se na pojedinačnoj osnovi analizom diskontiranih budućih novčanih tokova u kojima ključne ulazne parametre i pretpostavke čine diskontne stope, razdoblja realizacije kolaterala i procijenjene vrijednosti kolaterala.

Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:

- Ažuriranje našeg razumijevanja ECL metodologije i modela Društva i procjena njihove kontinuirane usklađenosti sa zahtjevima relevantnih standarda financijskog izvještavanja.
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih internih kontrola nad odobravanjem, evidentiranjem i praćenjem potraživanja od najma, uključujući, ali ne ograničavajući se na one, koje se odnose na utvrđivanje događaja nastanka gubitaka, prikladnost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih izloženosti, preračun dana kašnjenja i izračuna umanjenja vrijednosti;
- Razgovor sa zaposlenicima iz odjela upravljanja rizicima i IT odjela, kako bismo ažurirali razumijevanje o procesu umanjenja vrijednosti, korištenim IT aplikacijama, izvorima ključnih informacija i pretpostavkama o podacima koji su korišteni u modelu izračuna očekivanog kreditnog gubitka. Također, uz pomoć našeg IT stručnjaka, procjenu i testiranje IT kontrolnog okruženja na sigurnost i pristup podacima.
- Procjena je li Društvo pri klasifikaciji najma u pojedini stage i mjerenju ECL-a na odgovarajući način uzelo u obzir učinke poremećaja na tržištu koji su rezultat pandemije COVID-19.

Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:

- Traženje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koji se koriste od strane Društva u procjeni ECL. Neovisna procjena tih informacija ispitivanjem javno dostupnih informacija;

Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti po ugovorima o najmu (nastavak)

Usredotočili smo se na ovo područje jer određivanje umanjenja vrijednosti zahtijeva znatnu prosudbu rukovodstva o iznosima takvog umanjenja vrijednosti, povezanog u tekućoj godini, sa znatno većom nesigurnošću procjene koja proizlazi iz utjecaja globalne pandemije COVID-19 na više sektora gospodarstva u kojima djeluju najmpoprnci Društva. Sukladno tome smatramo da ovo područje predstavlja značajan rizik u našoj reviziji, što zahtijeva našu povećanu pažnju te je sukladno tome ključno revizijsko pitanje.

- Neovisna procjena ključnih parametara koji se koriste kod izračuna ECL, kako slijedi:
 - EAD – potvrđivanjem podataka o izloženostima sa sustavima i podacima iz ugovora za odabrani uzorak;
 - PD i LGD neovisna procjena PD-jeva korištenjem novijih podataka;
- Neovisni preračun ECL-a temeljem gore procijenjenih parametara. Dodatno, provođenje analize osjetljivosti, na razumno moguće promjene PD-jeva i LGD-jeva kako bi adresirao rizik pristranosti rukovodstva.
- Pregled rezultata provedenih back-testiranja i traženje objašnjenja od rukovodstva u slučaju značajnih odstupanja;

Za odabrani uzorak na temelju rizičnosti svih izloženosti (stage 1, 2 i 3):

- Za stage 1 i 2 izloženosti kritičke procjene postojanja naznaka statusa neispunjena obveza na dan 31. prosinca 2021. godine, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije i razgovorom s rukovodstvom, uzimajući u obzir poslovanje pojedinih klijenata, tržišne uvjete i povijesne realizirane naplate;
- Za individualne stage 3 izloženosti, i pozivanjem na javno dostupne tržišne podatke i vlastito povijesno iskustvo Društva, preispitivanje ključnih pretpostavki procjene očekivanih budućih novčanih tokova uključujući parametre kao što su diskontna stopa, vrijednost kolaterala i razdoblje naplate. U slučaju značajnih odstupanja kao rezultat prethodno opisanih procedura tražili smo objašnjenja od rukovodstva.

Za izloženosti koje se procjenjuju na individualnoj i skupnoj osnovi:

- Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, uzimajući u obzir i situaciju koja proizlazi iz pandemije COVID-19;
- Procjena jesu li objave Društva o umanjenju vrijednosti i kreditnom riziku u financijskim izvještajima prikladno uključene i uključuju li relevantne kvantitativne i kvalitativne informacije potrebne sukladno primjenjivim okviru financijskog izvještavanja.

Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izvešće posloводства, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvešće posloводства pripremljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvešču posloводства za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvešće posloводства pripremljeno je u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Društva te okruženja u kojem ono posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izvešču posloводства. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Društva.

Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, 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. Ukoliko 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 temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.



Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanja ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobiti javnog interesa.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na 11. ožujka 2021. da obavimo reviziju financijskih izvještaja BKS-leasing Croatia d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 7 godina te se odnosi na razdoblja od 31. prosinca 2015. do 31. prosinca 2021. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Nadzornom odboru Društva na dan 8. ožujka 2022.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizijske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 71 do 75 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2021. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima, prikazanu na stranicama 76 do 78. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 12 do 70, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

8. ožujka 2022.

Katarina Kecko

Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

BKS - leasing Croatia d.o.o.
 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješka	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	16.408	15.240
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(4.726)	(4.210)
Neto prihod od kamata		11.682	11.030
Neto rashod od naknada i provizija	6	(250)	(199)
Neto rezultat od prodaje imovine	7	1.255	1.836
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	8a	37.972	29.593
Ostali poslovni prihodi	8b	6.616	6.060
Neto rezultat od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		276	(1.450)
		45.869	35.840
Troškovi poslovanja	9	(11.413)	(10.173)
Amortizacija	10	(35.948)	(30.204)
Neto umanjnje vrijednosti	11	(3.366)	(4.025)
Dobit prije oporezivanja		6.824	2.468
Trošak poreza	12	(1.245)	(461)
Dobit za godinu		5.579	2.007
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		5.579	2.007

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

BKS – leasing Croatia d.o.o.
Izveštaj o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca

		2021.	2020.
	Bilješka	‘000 kn	‘000 kn
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	334.027	310.320
Ostala potraživanja	16	12.741	13.085
Imovina u operativnom leasingu	18	199.961	161.596
Ostala imovina i nematerijalna imovina	19	3.321	3.335
Odgođena porezna imovina	20	1.929	1.317
Dugotrajna imovina		551.979	489.653
Novac na bankovnim računima i u blagajni	13a	9.454	3.698
Kratkoročni depoziti	13b	18.022	19.275
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	1.322	1.507
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	124.932	112.442
Ostala potraživanja	16	11.760	11.205
Potraživanja za porez na dobit		-	146
Zalihe	17	1.865	1.025
Kratkotrajna imovina		167.355	149.298
UKUPNO IMOVINA		719.334	638.951
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	21	651.554	580.707
Jamstveni depoziti komitenata	22	3.947	7.719
Ostale obveze	23	15.771	10.353
Dugoročne obveze		671.272	598.779
Jamstveni depoziti komitenata	22	3.844	951
Obveza za porez na dobit		730	-
Ostale obveze	23	7.595	8.907
Kratkoročne obveze		12.169	9.858
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	24	9.000	9.000
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)		26.893	21.314
KAPITAL I REZERVE		35.893	30.314
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		719.334	638.951

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

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

	Upisani kapital ‘000 kn	Zadržana dobit ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Na dan 1. siječnja 2020. godine	9.000	34.365	43.365
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>			
Dobit za godinu	-	2.007	2.007
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	2.007	2.007
<i>Ukupno transakcije sa vlasnicima kapitala</i>			
Dividenda (Bilješka 24)	-	(15.058)	(15.058)
Na dan 31. prosinca 2020. godine	9.000	21.314	30.314
Na dan 1. siječnja 2021. godine	9.000	21.314	30.314
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>			
Dobit za godinu		5.579	5.579
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		5.579	5.579
<i>Ukupno transakcije sa vlasnicima kapitala</i>			
Dividenda (Bilješka 24)	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2021. godine	9.000	26.893	35.893

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

	Bilješka	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti			
Neto dobit za godinu		5.579	2.007
<i>Usklađenja za:</i>			
Trošak poreza	12	1.245	461
Amortizacija	10	35.948	30.204
Neto dobit od prodaje imovine u operativnom i financijskom leasingu te ostale imovine	7	(1.255)	(1.836)
Trošak kamate	5	4.726	4.210
Neto umanjenje vrijednosti	11	3.366	4.025
Prihod od kamata od depozita		(162)	(169)
Tečajne razlike po primljenim kreditima i depozitima		(1.514)	6.525
		47.933	45.427
<i>Promjene u:</i>			
Povećanje zaliha		(840)	(758)
Povećanje potraživanja iz operativnog leasinga		(65)	(330)
Povećanje potraživanja iz financijskog leasinga		(39.269)	(42.794)
Povećanje ostale imovine		(208)	(6.267)
Smanjenje jamstvenih depozita		(879)	(854)
Povećanje ostalih obveza		4.106	381
		10.778	(5.195)
<i>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</i>			
Naplaćena kamata od depozita		159	54
Plaćeni porez na dobit		(981)	(1.331)
		9.956	(6.472)
Neto priljev / (odljev) iz poslovnih aktivnosti			
Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		21.444	26.242
Nabava imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi		(94.532)	(81.422)
Neto primitak/(izdatak) depozita		1.120	(1.498)
		(71.968)	(56.678)
Isplata dividendi vlasnicima temeljnog kapitala		-	(15.058)
Neto povećanje uzetih kamatonosnih zajmova		67.768	67.847
		67.768	52.789
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata			
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		3.698	14.059
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	9.454	3.698

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

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

a) Povijest i osnutak

BKS – leasing Croatia d.o.o. („Društvo“) je društvo s ograničenom odgovornošću registrirano u Republici Hrvatskoj kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Društva je na adresi Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb. Osnivač i jedini član Društva je BKS Bank AG Klagenfurt, Austrija (100%).

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga („Agencija“ ili „HANFA“) je regulatorno tijelo Društva.

b) Djelatnost

Registrirane djelatnosti društva su:

- Poslovi financijskog i operativnog leasinga,
- Posredovanje kod prodaje, odnosno prodaja predmeta koji pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga.

c) Članovi Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Mag. rer.soc.oec. Dieter Vinzenz Krassnitzer
Zamjenik predsjednika	Mag. Josef Morak
Član	Mag. Alexander Novak
Član	Mag. Renata Maurer-Nikolić
Član	Mag. Juraj Pezelj

d) Članovi Uprave i prokurist

Članovi Uprave i prokuristi prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Dubravko Orlovac
Članica	Lejla Hasanbegović
Prokuristica	Martina Andreis
Prokuristica	Jelena Perdić

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

l) Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (MSFI usvojeni od strane EU).

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 8. ožujka 2022. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnova pripreme

Financijski izvještaji sastavljeni su po povijesnom ili amortiziranom trošku, osim ako drugačije nije navedeno.

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije napomenuto.

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s načelom neograničenosti vremena poslovanja.

c) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama („kn“) koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženi na najbližu tisuću.

Službeni tečajevi na datum izvještavanja bili su kako slijedi:

	2021.	2020.
Valuta		
1 EUR srednji tečaj HNB	7,517174	7,536898
1 EUR prodajni tečaj E&SB	7,570000	7,595000

HNB / Hrvatska narodna banka

E&SB / Erste & Steiermaerkische bank

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

l) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

d) Korištenje procjena i prosudbi

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

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

Prosudbe posloводства koje se odnose na primjenu MSFI-jeva usvojenih od strane EU koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješki 3.

e) Izmjene računovodstvenih politika

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2021. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koje je usvojila Europska unija, a koji još nisu u primjeni, neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

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

II) Značajne računovodstvene politike

a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, a potraživanja po financijskom leasingu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospelju, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata također sadrži prihod od naknada i provizija vezanih uz ugovore o financijskom i operativnom leasingu.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

b) Neto prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

c) Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po srednjem tečaju HNB-a važećem na taj datum. Potraživanja iz operativnog i financijskog leasinga preračunavaju se u kune po ugovorenom tečaju. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku, kao dobiti ili gubici od 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. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti

Ocjena poslovnog modela

Poslovni modeli označavaju način zajedničkog upravljanja skupinom financijske imovine kao cjelinom (portfeljem) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja i definiraju način na koji se očekuje da će financijska imovina generirati novčane tokove, što uključuje:

- politike za upravljanjem i cilj portfelja te provedba tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja te izvještava menadžment Društva;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijske imovine u okviru tog poslovnog modela) te strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za prodaju te očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

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

Procjena ugovornih novčanih tokova

Za procjenu jesu li ugovorni novčani tokovi isključivo plaćanje glavnice i kamata (eng. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI), glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine prilikom početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi) te profitnu maržu.

Prilikom procjene, Društvo razmatra:

- potencijalne događaji koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete plaćanja i produljenja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično resetiranje kamatnih stopa).

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacijske kategorije

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao imovina po amortiziranom trošku, imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

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

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

Financijska imovina po amortiziranom trošku uključuje Novac na bankovnim računima i u blagajni, kratkoročne depozite, potraživanja po financijskom i operativnom najmu te ostala potraživanja.

ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

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

Prilikom početnog priznavanja ulaganja u vlasničku instrumente koja se ne drži radi trgovanja, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju pojedinog ulaganja.

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Klasifikacijske kategorije (nastavak)

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

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

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

Na datum izvještavanja društvo nije imalo financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

iv) *Financijske obveze*

Društvo sve financijske obveze koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, vrednuje po amortiziranom trošku što uključuje obveze za kredite, jamstvene depozite i ostale obveze.

Reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promijene poslovnog model za upravljanje financijskom imovinom. Financijske obveze se ne reklasificiraju.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Modifikacija

Ukoliko se uvjeti financijske imovine modificiraju, Društvo procjenjuje mijenjaju li se značajno novčani tokovi modificirane imovine.

U slučaju kada je modifikacija financijske imovine značajna, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvornog financijskog sredstva istekla. U tom se slučaju izvorna financijska imovina prestaje priznavati, a nova financijska imovina se priznaje po fer vrijednosti uvećanoj za sve prihvatljive troškove transakcije. Sve naknade primljene kao dio modifikacije obračunavaju se kako slijedi:

- naknade koje se uzimaju u obzir pri utvrđivanju fer vrijednosti nove imovine i naknade koje predstavljaju naknadu prihvatljivih troškova transakcije uključuju se u početno mjerenje imovine; i
- ostale naknade uključuju se u dobit ili gubitak kao dio dobiti ili gubitka od prestanka priznavanja.

U slučaju modificiranja novčanih tokova kada je dužnik u financijskim poteškoćama, uglavnom je cilj izmjene maksimiziranje povrata izvornih ugovornih uvjeta, a ne priznavanje nove imovine sa bitno različitim uvjetima. Ako Društvo planira modificirati financijsku imovinu na način koji bi rezultirao opraštanjem novčanih tokova, prvo razmatra treba li dio imovine otpisati prije promjene (vidi ulomak *Otpisi* na stranici 27). Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i u takvim se slučajevima obično ne ispunjavaju kriteriji za prestanak priznavanja.

U slučaju kada modificiranje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili FVOCI ne rezultira prestankom priznavanja financijske imovine, Društvo prvo izračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu sredstva i priznaje nastalo usklađenje kao modifikacijsku dobit ili gubitak u računu dobiti ili gubitka. Za financijsku imovinu s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi ili naknade te primljene naknade uslijed modifikacije prilagođavaju bruto knjigovodstvenu vrijednosti modificirane financijske imovine i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske imovine.

Ako do takve modifikacije dolazi zbog financijskih poteškoća dužnika, dobit ili gubitak iskazuje se zajedno s gubicima od umanjenja vrijednosti. U drugim slučajevima, iskazuje se kao prihod od kamata izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Modifikacija (nastavak)

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada se njezini uvjeti modificiraju i novčani tokovi modificirane obveze značajno se mijenjaju. U tom slučaju, nova financijska obveza koja se temelji na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti isknjižene financijske obveze i plaćene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu modificiranu financijsku obvezu.

Ako modifikacija financijske obveze ne rezultira prestankom priznavanja, amortizirani trošak obveze preračunava se diskontiranjem modificiranih novčanih tokova po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, a nastala dobit ili gubitak priznaje se u računu dobiti i gubitka. Za financijske obveze s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobiti ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveze i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamatne stope obveze.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke (engl. „expected credit loss“ – dalje u tekstu ECL) za sljedeću financijsku imovinu koja se ne mjeri po FVTPL:

- potraživanja po financijskom i operativnom najmu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se ne priznaje se po vlasničkim instrumentima.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Dvanaestomjesečni ECL je očekivani gubitak koji proizlazi iz neispunjavanja obveza na financijskom instrumentu u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni ECL odnosi se na „financijske instrumente Stage-a 1“.

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

Mjerenje ECL-a

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

- financijska imovina koja nije umanjena za kreditne gubitke na datum izvještavanja: sadašnja vrijednost svih razlika u novčanim tokovima (tj. razlika između novčanih tokova u skladu s ugovornim uvjetima i novčanih tokova koje Društvo očekuje prikupiti);
- financijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjena za kreditne gubitke: razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova.

Restrukturiranje financijske imovine

Ako se ugovorni uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se modificiraju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća dužnika, procjenjuje se treba li financijsku imovinu prestati priznavati te se mjeri ECL kako slijedi:

- Ako restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz modificiranog financijskog instrumenta uključuju se u izračun novčanih tokova iz postojeće imovine;
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivana fer vrijednost novog sredstva tretira se kao konačni novčani tok iz postojećeg financijskog instrumenta u trenutku prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih tokova iz postojećeg financijskog sredstva koji se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojećeg financijskog instrumenta.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

Na svaki datum izvještavanja, Društvo procjenjuje je li financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku, kreditno umanjena (u daljnjem tekstu „Stage 3 financijska imovina“). Financijski instrument je umanjen 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 umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje ili slučaj dospijeca;
- restrukturiranje najma od strane Društva pod uvjetima koje Društvo ne bi razmatralo uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će komitent ući u stečaj ili drugu financijsku reorganizaciju.

Izloženosti kojima su promijenjeni uvjeti zbog pogoršanja stanja komitenta obično se smatra kreditno umanjenim, osim ako postoje dokazi da je rizik ne zaprimanja ugovornih novčanih tokova značajno smanjen restrukturiranjem i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju

Rezervacije za gubitke po ECL-u prikazane su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao umanjenje od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Otpisi

Financijska imovina otpisuje se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili njenog dijela. To je obično slučaj kada Društvo utvrdi da komitent 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.

Izravan otpis potraživanja nastupa ukoliko su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- instrumenti osiguranja koja služe za pokriće predmetnog plasmana su u potpunosti iskorišteni, ali je s njima naplaćen samo jedan dio potraživanja te se daljnji novčani priljevi ne očekuju, ili
- oprost cijelog ili dijela duga čime vjerovnik gubi pravo naplate ostatka potraživanja.

e) Specifični financijski instrumenti

Oročeni depoziti

Oročeni depoziti kod poslovne banke BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska klasificiraju se kao kratkoročni depoziti s dospijećem do godine dana, a priznaju se u nominalnom iznosu do ugovorenog dospijeća; s pripisom ugovorene kamate.

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, svedenom na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost putem ispravka vrijednosti.

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku.

Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate priznaju se po nominalnom iznosu obzirom da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Uzeti kamatonosni zajmovi

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

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i depozite kod banaka s originalnim rokom dospelja do tri mjeseca. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

f) Nekretnine, postrojenja i oprema – u vlasništvu i dani u operativni leasing

Nekretnine, postrojenja i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za iznos amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu.

Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja postrojenja i opreme iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Na svaki datum bilance, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose nekretnina, postrojenja i opreme, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Amortizacija se uključuje u račun dobiti i gubitka prema linearnoj metodi sukladno trajanju leasing ugovora. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortizira.

Prosječno trajanje operativnih najмова u 2021. i 2020. godini je kako slijedi:

Vozila dana u leasing	1 - 7 godina
Plovila u leasingu	3 - 10 godina
Strojevi, transportna sredstva i oprema u leasingu	3 - 7 godina

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

f) *Nekretnine, postrojenja i oprema – u vlasništvu i dani u operativni leasing (nastavak)*

Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja imovine u korištenju Društva je kako slijedi:

Vozila u vlastitom korištenju	5 godina
Računalna oprema	4 godine
Namještaj i ostala oprema	5 godina
Imovina s pravom korištenja	10 godina

Korisni vijek trajanja se nije mijenjao tijekom 2021. i 2020. godine.

Amortizacija imovine u vlastitom korištenju Društva uključuje se u račun dobiti i gubitka, a obračunava se po linearnoj metodi, počevši od prvog dana slijedećeg mjeseca u kojem je materijalna imovina stavljena u uporabu.

g) *Nematerijalna imovina*

Nematerijalna imovina iskazana je na osnovu povijesnog troška, umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija nematerijalne imovine prikazana je u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i obračunata po linearnoj metodi sa svrhom potpune amortizacije određenog sredstva tijekom njegovog procijenjenog vijeka trajanja. Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

Nematerijalna imovina	4 godine
-----------------------	----------

Korisni vijek trajanja se nije mijenjao tijekom 2021. i 2020. godine.

Naknadni izdatak koji se odnosi na već priznati predmet nematerijalne imovine, kapitalizira se samo u slučaju kada dolazi do povećanja budućih ekonomskih koristi koje će dotjecati u Društvo. Svaki drugi naknadni izdatak priznaje se kao rashod u razdoblju u kojem nastaje.

Trošak redovnog održavanja izravno tereti dobit iz poslovanja. U iznimnim slučajevima, trošak održavanja se kapitalizira, ako održavanje rezultira povećanjem kapaciteta ili značajnim poboljšanjem određene imovine.

Na svaki datum bilance, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose nematerijalne imovine, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Nematerijalna imovina odnosi se na software.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenu vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos opreme i nematerijalne imovine 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 imovinu ili profitne centre koje stvaraju novac.

Za imovinu koja ne generira dovoljne neovisne novčane tokove, nadoknadivi iznos se određuje u sklopu skupine kojoj ta imovina pripada.

Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja stvara novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

i) Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Društvo ima sadašnju zakonsku ili ugovornu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili kako se nalaže po zakonu. Rezervacije za obveze i troškove određuju se na razini koju Uprava Društva smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje dostatnost rezerviranja temeljem uvida u pojedine stavke, tekuće gospodarske uvjete, obilježja rizika pojedinih kategorija transakcija, kao i druge relevantne čimbenike.

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

j) Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi zaposlenih po nastanku.

Kratkoročne naknade

Kratkoročne obveze za naknade zaposlenicima priznaju se na nediskontiranoj osnovi i terete dobit ili gubitak u razdoblju nastanka.

k) Porez na dobit

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

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

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za troškova same prodaje. Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti.

Društvo prati postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju. Imovina u leasingu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o leasingu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom leasinga.

Kod financijskog leasinga Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog leasinga i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom leasingu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom leasingu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

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

m) Najmovi (Leasing)

Financijski leasing

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga prenosi sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju leasinga klasificiraju se kao financijski leasing. Priznaje se potraživanje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja leasinga. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope. Izravni početni troškovi nastali za vrijeme pregovaranja i dogovaranja financijskog leasinga Društvo uključuje u početno mjerenje potraživanja financijskog leasinga.

Operativni leasing

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga suštinski zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine klasificira se kao operativni leasing. Imovina dana u operativni leasing uključuje se u imovinu u operativnom leasingu po trošku nabave, neto od akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Prihod od leasinga iz operativnog leasinga priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju linearne metode tijekom razdoblja leasinga. Početni troškovi koji su nastali ugovaranjem i aktiviranjem operativnog leasinga dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja leasinga na istoj osnovi kao i prihod od leasinga.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

n) *Upisani kapital*

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

o) *Mjerenje fer vrijednosti*

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti koji postavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. MSFI 13 ujedinjuje definiciju fer vrijednosti kao cijenu koja bi se primila prilikom prodaje sredstva ili platila prilikom prijenosa obveze u uobičajenoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, depozita kod banaka i ostalih obveza se ne razlikuju 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 dospijećima.

Za primljene kredite Društva, knjigovodstvena vrijednost zajmova je približna ugovorenim fer vrijednostima.

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu utvrđuje se korištenjem tehnika procjene. Te tehnike procjene zahtijevaju maksimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su sve značajnije ulazne varijable potrebne za fer vrednovanje vidljive, procjena fer vrijednosti se kategorizira kao razina 2.

Ako se jedna ili više značajnih ulaznih varijabli ne temelji na vidljivim tržišnim podacima, procjena fer vrijednosti kategorizira se kao razina 3.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Prilikom sastavljanja financijskih izvještaja, Uprava se koristila prosudbama, procjenama i pretpostavkama koje utječu na primjenu politika i iskazanih vrijednosti imovine i obveze te objavljivanje preuzetih i nepredviđenih obveza na izvještajni datum, kao i na prihode i rashode izvještajnog razdoblja. Procjene i s njima povezane pretpostavke se temelje na iskustvu u proteklim razdobljima i drugim čimbenicima za koje se smatra da su opravdani u danim okolnostima te informacijama dostupnima na dan sastavljanja financijskih izvještaja, rezultat kojih čini polazište za davanje procjena o knjigovodstvenim vrijednostima imovine i obveza, koje se ne mogu dobiti iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od procjena.

Procjene i pretpostavke iz kojih su procjene izvedene se kontinuirano preispituju. Promjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblju revidiranja procjene ako utječu samo na to razdoblje ili u razdoblju revidiranja procjene i u budućim razdobljima ako utječu i na tekuće i na buduća razdoblja.

Procjene i pretpostavke koje nose značajan rizik materijalnog usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini su navedene u nastavku.

COVID-19

Tijekom 2021. godine Društvo je nastavilo aktivno pratiti utjecaj pandemije COVID-19 na poslovanje Društva kroz analizu utjecaja na rizični profil klijenata fokusirajući se prvenstveno na klijente u uslužnom, turističkom sektoru i sektoru transporta te šire makroekonomske efekte koji se odražavaju na disrupcije na strani ponude i rastuće inflacije na globalnoj razini. Kontinuirano praćenje kvalitete kreditnog portfelja nije ukazalo na značajne promjene u kreditnim rizicima u odnosu na prošlu godinu, kao ni značajnije razine defaulta po isteku moratorija koji su bili odobravani klijentima u sklopu mjera za ublažavanje negativnog utjecaja COVID-19 implementirane sukladno smjernicama Hanfe. Unatoč tome, dugoročni utjecaj pandemije na poslovanje Društva, trenutno je teško kvantificirati obzirom na postojanje značajne neizvjesnosti koja proizlazi iz novih sojeva virusa, učinkovitosti cjepiva, novih mjera zbog čega je Društvo i dalje zadržalo klasifikaciju povećanog rizika za industrije koje su pod utjecajem COVID-a.

Na datum bilance, od ukupnog broja ugovora o leasingu, u moratoriju je 6 ugovora o financijskom leasingu – iznos od 4.059.567 kuna (manje od 1% ugovora po financijskom leasingu) te niti jedan ugovora o operativnom leasingu.

Učinak COVID-19 na rezultate Društva predstavljen je u sljedećim bilješkama:

- Kreditni rizik;
- Neto umanjene vrijednosti.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja se vodi po amortiziranom trošku uključujući potraživanja po operativnom i financijskom najmu

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka za financijsku imovinu po amortiziranom trošku je područje koje zahtijeva korištenje složenih modela i značajnih pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i kreditnom ponašanju klijenata (npr. vjerojatnost neispunjavanja obveza klijenata i nastalih gubitaka).

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

- Utvrđivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika;
- Odabir odgovarajućih modela i pretpostavki za mjerenje ECL-a;
- Utvrđivanje skupina slične financijske imovine u svrhu mjerenja ECL-a.

Objašnjenje pretpostavki i tehnika procjene korištenih u mjerenju ECL detaljnije je opisano u bilješci 25 Upravljanje rizicima (Kreditni rizik).

Gubici zbog smanjene vrijednosti potraživanja

Jednom mjesečno, prije obrade redovnih ispravaka potraživanja i izrade izvještaja, Društvo pregledava otvorena potraživanja (uključujući potraživanja po financijskom i operativnom leasingu) da bi utvrdilo eventualno smanjenje njihove vrijednosti. Kod utvrđivanja potrebe za iskazivanjem gubitaka u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti uslijed smanjenje vrijednosti, Društvo provjerava da li postoje podaci koji bi ukazali na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih tokova iz portfelja potraživanja prije nego što smanjenje pojedinačnih potraživanja postane prepoznatljivo. Dokazi mogu biti dostupni podaci o nepovoljnim promjenama platežne sposobnosti dužnika u grupi ili gospodarski uvjeti u zemlji ili regiji koji su uzajamno povezani s parametrima važnima za imovinu grupe.

Uprava izvodi procjene na temelju gubitaka po imovini u proteklim razdobljima koja ima slična obilježja kreditnog rizika te objektivnih dokaza o smanjenju vrijednosti, a koji su slični onima koji se koriste u planiranju budućih novčanih tokova. Metode i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremena nastanka budućih novčanih tokova se redovno provjeravaju da bi se smanjila razlika između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Klasifikacija ugovora o najmu

Društvo je davatelj operativnog i financijskog leasinga. Najmovi u kojima Društvo kao davatelj leasinga na korisnika leasinga prenosi većim dijelom sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad predmetom leasinga, razvrstavaju se u financijske najmove, a najmovi u kojima Društvo kao davatelj leasinga zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad predmetom leasinga se iskazuju u okviru materijalne i nematerijalne imovine (imovina u operativnom leasingu) u visini nabavne vrijednosti umanjene za ispravak vrijednosti. Kod utvrđivanja da li je riječ o operativnom ili financijskom leasingu, Društvo se rukovodi kriterijima iz MSFI 16 „Najmovi“.

Imovina u operativnom leasingu (uključujući i rezidualnu vrijednost)

Društvo pregledava imovinu u operativnom leasingu na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos imovine u operativnom leasingu 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 imovinu ili jedinice koje stvaraju novac.

Regulatorni zahtjevi

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

Porez

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

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Financijski leasing	15.017	14.044
Ostali prihodi	218	237
Prihod od naknada	1.173	959
	16.408	15.240

Ostali prihodi od kamata i sličnih prihoda sadrže realizirane kamate po oročenim depozitima kod BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska u iznosu od 162 tisuće kuna (2020.: 169 tisuća kuna), prihode od zateznih kamata u iznosu od 44 tisuća kuna (2020.: 29 tisuća kuna), kao i ostale slične prihode.

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	4.726	4.210
	4.726	4.210

6. NETO RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Prihod od naknada i provizija	-	-
Rashod od naknada i provizija	250	199
	250	199

7. NETO REZULTAT OD PRODAJE IMOVINE	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Dobit od prodaje imovine u operativnom leasingu	1.211	1.795
Dobit od prodaje imovine u financijskom leasingu	44	41
	1.255	1.836

8. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA I OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
a) Prihodi po osnovi operativnog leasinga	37.972	29.593
Ostali poslovni prihodi	6.548	6.004
Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu	68	56
b) Ostali poslovni prihodi	6.616	6.060

Ostali poslovni prihodi odnose se na prihode ostvarene od odgođenih prihoda po akontacijama u iznosu od 3.006 tisuća kuna (2020.: 2.467 tisuća kuna) i ostalih prihoda. U 2020. godini ova je stavka uključivala i prihod od naplate po sudskom sporu u iznosu od 1.613 tisuća kuna.

Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu odnose se na prihode od prefakturiranih troškova.

9. TROŠKOVI POSLOVANJA

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Troškovi zaposlenih	5.462	5.001
Troškovi materijala i usluga	3.656	3.358
Troškovi reprezentacije	71	57
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	204	188
Trošak najma	114	129
Ostali troškovi	1.906	1.440
	11.413	10.173

Ostali troškovi sadrže bankovne troškove, ostale poreze i doprinose, troškove pretplata, članarina, troškove osiguranja i ostale troškove vezani za leasing.

Troškovi zaposlenih:

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Neto plaće	2.935	2.604
Porezi i doprinosi na plaće	2.062	2.026
Ostalo	465	371
	5.462	5.001

9. TROŠKOVI POSLOVANJA (NASTAVAK)

Troškovi osoblja uključuju 864 tisuće kuna (2020.: 795 tisuća kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa plaćenih ili plativih u mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2021. godine Društvo je imalo 17 zaposlenih (31. prosinca 2020.: 13 zaposlenih).

10. AMORTIZACIJA

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 18)	35.401	29.640
Amortizacija ostale imovine (bilješka 19)	426	432
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 19)	121	132
	35.948	30.204

11. NETO UMANJENJE VRIJEDNOSTI

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Neto trošak umanjenja vrijednosti - operativni leasing (bilješka 14)	(250)	(256)
Neto trošak umanjenja vrijednosti - financijski leasing (bilješka 15)	(3.116)	(3.764)
Umanjenje vrijednosti zaliha (bilješka 17)	-	(5)
	(3.366)	(4.025)

12. TROŠAK POREZA**a) Porez priznat u dobiti ili gubitku**

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Trošak tekućeg poreza na dobit	1.857	1.128
Prihod odgođenog poreza (Bilješka 20)	(612)	(667)
Trošak poreza	1.245	461

b) Usklada troška poreza

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Dobit prije poreza	6.824	2.468
Porez na dobit po stopi od 18% (2020.: 18%)	1.228	444
Porezno nepriznati troškovi	18	18
Neoporezivi dobiti	(1)	(1)
Vrijednosno usklađenje i otpis potraživanja	-	-
Trošak poreza	1.245	461
Efektivna porezna stopa	18,2	18,7

13. NOVAC, NOVČANI EKVIVALENTI I KRATKOROČNI DEPOZITI**a) Novac na bankovnim računima i u blagajni**

	31. prosinca 2021. ‘000 kn	31. prosinca 2020. ‘000 kn
Novac na kunskom računu	4.190	1.435
Novac na deviznom računu	5.262	2.260
Blagajna	2	3
	9.454	3.698

Novac na bankovnim računima i u blagajni odgovara iznosu Novca i novčanih ekvivalenata u Izvještaju o novčanom toku.

b) Kratkoročni depoziti

	31. prosinca 2021. ‘000 kn	31. prosinca 2020. ‘000 kn
Kratkoročni depoziti kod poslovne banke	18.022	19.275

Dospijeće kratkoročnih depozita je unutar godine dana. Originalno dospijeće je duže od 3 mjeseca te se sukladno tome depoziti ne uključuju u novac i novčane ekvivalente u Izvještaju o novčanom toku.

14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA

	31. prosinca 2021. ‘000 kn	31. prosinca 2020. ‘000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga	2.009	1.944
Manje: umanjenje vrijednosti	(687)	(437)
	1.322	1.507

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja su kako slijedi:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Na dan 1. siječnja	437	231
Neto trošak za godinu (bilješka 11)	250	256
Otpis	-	(50)
Na dan 31. prosinca	687	437

14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

Potraživanja po operativnom leasingu prate se po grupama dospjeća kako je prikazano:

	31. prosinca	31. prosinca
	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
	<u> </u>	<u> </u>
Potraživanja iz operativnog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje nedospjelo)	1.952	1.906
Dospjelo 31 - 60 dana	40	30
Dospjelo 61 - 90 dana	5	-
Dospjelo 91 - 120 dana	3	3
Dospjelo 121 - 180 dana	6	3
Dospjelo preko 181 dana	3	2
Ukupno potraživanja	2.009	1.944
Manje: umanjenje vrijednosti	(687)	(437)
Neto potraživanja iz operativnog leasinga	1.322	1.507

15. POTRAŽIVANJA IZ FINACIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	31. prosinca	31. prosinca
	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
	<u> </u>	<u> </u>
Bruto ulaganje u financijski leasing	510.350	470.717
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(43.151)	(42.831)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	467.199	427.886
Manje: umanjenje vrijednosti	(8.240)	(5.124)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	458.959	422.762

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o financijskom leasingu zajedno sa sadašnjom vrijednošću neto minimalnih plaćanja leasinga su:

	Minimalna plaćanja 2021. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2021. ‘000 kn	Minimalna plaćanja 2020. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2020. ‘000 kn
Do godine dana	140.591	127.032	122.778	109.860
Od jedne do pet godina	296.570	272.901	269.580	246.586
Više od pet godina	73.189	67.266	78.359	71.440
Ukupna minimalna plaćanja leasing	510.350	467.199	470.717	427.886
Nezarađeni financijski prihod	(43.151)	-	(42.831)	-
Manje: umanjene vrijednosti	(8.240)	(8.240)	(5.124)	(5.124)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	458.959	458.959	422.762	422.762

Kretanje umanjena vrijednosti za gubitke od umanjena je kako slijedi:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Na dan 1. siječnja	5.124	2.172
Neto otpuštanje za godinu (bilješka 11)	3.116	3.764
Otpis	-	(812)
Na dan 31. prosinca	8.240	5.124

Kretanja umanjena vrijednosti po financijskom leasingu (uključujući tečajne razlike):

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ukupno na dan 1. siječnja 2021.	12	4.596	516	5.124
Prijenos u Stage 1	24	(24)	-	-
Prijenos u Stage 2	(15)	15	-	-
Prijenos u Stage 3	-	(864)	864	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjena vrijednosti plasmana</i>	54	3.207	(145)	3.116
Efekti otpisa potraživanja	-	-	-	-
Ukupno na dan 31. prosinca 2021.	75	6.930	1.235	8.240

U 2021. nije bilo otpisa. U 2020. godini, izvanbilančno je zaknjižen ukupan iznos otpisa.

15. POTRAŽIVANJA IZ FINACIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

Kretanja umanjena vrijednosti po financijskom leasingu (uključujući tečajne razlike):

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Ukupno na dan 1. siječnja 2020.	545	733	894	2.172
Prijenos u Stage 1	2	(2)	-	-
Prijenos u Stage 2	(513)	513	-	-
Prijenos u Stage 3	-	(4)	4	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjena vrijednosti plasmana</i>	(22)	3.356	430	3.764
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(812)	(812)
Ukupno na dan 31. prosinca 2020.	12	4.596	516	5.124

Potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju i ulaganja u financijski „sale and lease back“ leasing. „Sale and lease back“ podrazumijeva tip leasinga gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu povratno u financijski leasing.

U 2021. godini 40% buduće sadašnje vrijednosti čine „sale and lease back“ aranžmani, od čega 46% čini financiranje nekretnina.

U 2020. godini 37% buduće sadašnje vrijednosti čine „sale and lease back“ aranžmani, od čega 65% čini financiranje nekretnina.

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o financijskom leasingu, „sale and lease back“ aranžmani prikazuju se na sljedeći način:

	Minimalna plaćanja 2021. '000 kn	Minimalna plaćanja 2020. '000 kn
Do godine dana	40.607	40.261
Od jedne do pet godina	90.875	89.366
Više od pet godina	48.182	48.893
Ukupna minimalna plaćanja leasing	179.664	178.520
Nezarađeni financijski prihod	(20.332)	(20.271)
Manje: umanjene vrijednosti	(3.232)	(2.478)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	156.100	155.771

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

Potraživanja iz financijskog leasinga prate se po grupama dospjeća kako je prikazano:

	31. prosinca	31. prosinca
	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Potraživanja iz financijskog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje zaračunato nedospjelo)	4.078	4.094
Dospjelo 31 - 60 dana	675	547
Dospjelo 61 - 90 dana	607	100
Dospjelo 91 - 120 dana	509	25
Dospjelo 121 - 180 dana	450	33
Dospjelo preko 181 dana	556	1.165
Ukupno dospjela potraživanja	6.875	5.964
Nedospjela potraživanja	460.324	421.922
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	467.199	427.886
Manje: umanjenje vrijednosti	(8.240)	(5.124)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	458.959	422.762

16. OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca	31. prosinca
	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Dugotrajna		
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila	11.655	10.388
Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate	1.086	2.697
Ostala dugotrajna imovina ukupno	12.741	13.085
Kratkotrajna		
Potraživanja za naknadu štete od osiguravajućih društava	316	271
Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate	2.862	1.575
Potraživanja za poreze i doprinose	3.325	4.817
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila	4.580	4.184
Ostala potraživanja	677	358
Ostala kratkotrajna imovina ukupno	11.760	11.205
Ostala imovina ukupno	24.501	24.290

Troškovi budućeg razdoblja sastoje se od obračunate, a nenaplaćene kamate po oročenim depozitima u iznosu od 1.028 tisuća kuna (2020.: 869 tisuća kuna), ostalih obračunatih, a nenaplaćenih kamata u iznosu od 3 tisuće kuna (2020.: 4 tisuće kuna) kao i razgraničene troškove po najmu u iznosu 2.882 tisuća kuna (2020.: 3.378 tisuća kuna) i ostalih troškova budućeg razdoblja.

17. ZALIHE

	31. prosinca 2021. '000 kn	31. prosinca 2020. '000 kn
Zalihe	1.938	1.085
Manje: vrijednosno usklađenje	(73)	(60)
	1.865	1.025

Zalihe sadrže sljedeću imovinu:

- imovinu po raskidu ugovora o operativnom leasingu (vozila, plovila i opremu) u iznosu od 67 tisuća kuna (2020.: 129 tisuća kuna);
- povrat nekretnine po isteku ugovora u iznosu od 1.797 tisuća kuna (2020.: 0 kuna) te
- dane predujmove dobavljačima za objekte po financijskom leasingu u iznosu od 0 kuna (2020.: 896 tisuća kuna).

Kretanja ispravka vrijednosti zaliha za gubitke od umanjenja mogu se prikazati na sljedeći način:

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Na dan 1. siječnja	60	43
Rashod za godinu (bilješka 11)	-	5
Efekti prijenosa i prodaje	13	12
Na dan 31. prosinca	73	60

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU

2021.	Vozila '000 kn	Strojevi, transp.sredstva, oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2021.	174.847	44.430	219.277
Novonabavljeno	85.858	8.141	93.999
Otuđenja, prodaja i otpisi	(35.526)	(2.576)	(38.102)
Stanje 31. prosinca 2021.	225.179	49.995	275.174
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2021.	40.295	17.386	57.681
Amortizacija za godinu	28.684	6.717	35.401
Otuđenja, prodaja i otpisi	(16.764)	(1.105)	(17.869)
Stanje 31. prosinca 2021.	52.215	22.998	75.213
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2021.	134.552	27.044	161.596
Stanje 31. prosinca 2021.	172.964	26.997	199.961

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

2020.	Vozila '000 kn	Strojevi, transp.sredstva, oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2020.	152.732	42.314	195.046
Novonabavljeno	73.598	7.530	81.128
Otuđenja, prodaja i otpisi	(51.483)	(5.414)	(56.897)
Stanje 31. prosinca 2020.	174.847	44.430	219.277
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2020.	46.045	14.445	60.490
Amortizacija za godinu	22.584	7.056	29.640
Otuđenja, prodaja i otpisi	(28.334)	(4.115)	(32.449)
Stanje 31. prosinca 2020.	40.295	17.386	57.681
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2020.	106.687	27.869	134.556
Stanje 31. prosinca 2020.	134.552	27.044	161.596

Društvo se bavi operativnim leasingom vozila, opreme, plovila i nekretnina.

Društvo iznajmljuje određenu imovinu po operativnom leasingu. Najam je izvorno denominiran u eurima i u kunama. Tržište Društva je domaće hrvatsko tržište, gdje je uobičajeno da su financijski i operativni leasing vezani uz eure. Sukladno tome ugrađeni derivativi koje ovi ugovori sadrže nisu posebno mjereni i iskazani kao derivativi.

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

Buduća minimalna potraživanja po ugovorima o operativnom leasingu na dan 31. prosinca su sljedeća:

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Do godine dana	44.760	34.776
Od jedne do pet godina	204.491	111.176
Više od pet godina	4.267	4.303
	253.518	150.255

Bruto ulaganja u operativni leasing odnose se na neotplaćenu glavnici prema otplativim planovima ugovora o leasingu.

19. OSTALA IMOVINA I NEMATERIJALNA IMOVINA

2021.	Namještaj, oprema i vozila ‘000 kn	Imovina s pravom korištenja ‘000 kn	Softver i ostala nematerijalna imovina ‘000 kn	Imovina u pripremi ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Nabavna vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2021.	943	3.678	1.000	-	5.621
Novonabavljeno	77	-	371	85	533
Otuđenja, prodaja i otpisi	(64)	-	(81)	-	(145)
Stanje 31. prosinca 2021.	956	3.678	1.290	85	6.009
Akumulirana amortizacija					
Stanje 1. siječnja 2021.	717	760	809	-	2.286
Amortizacija za godinu	45	381	121	-	547
Otuđenja, prodaja i otpisi	(64)	-	(81)	-	(145)
Stanje 31. prosinca 2021.	698	1.141	849	-	2.688
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2021.	226	2.918	191	-	3.335
Stanje 31. prosinca 2021.	258	2.537	441	85	3.321

19. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

2020.	Namještaj, oprema i vozila '000 kn	Imovina s pravom korištenja '000 kn	Softver i ostala nematerijalna imovina '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2020.	916	3.678	980	-	5.574
Novonabavljeno	230	-	64	-	294
Otuđenja, prodaja i otpisi	(203)	-	(44)	-	(247)
Stanje 31. prosinca 2020.	943	3.678	1.000	-	5.621
Akumulirana amortizacija					
Stanje 1. siječnja 2020.	868	380	721	-	1.969
Amortizacija za godinu	52	380	132	-	564
Otuđenja, prodaja i otpisi	(203)	-	(44)	-	(247)
Stanje 31. prosinca 2020.	717	760	809	-	2.286
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2020.	48	3.298	259	-	3.605
Stanje 31. prosinca 2020.	226	2.918	191	-	3.335

20. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

Sažetak priznatog odgođenog poreza te promjene u privremenim razlikama po pojedinim stavkama prikazani su u nastavku:

	Imovina		Priznato u dobiti ili gubitku	
	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Umanjenja vrijednosti potraživanja	1.503	951	(552)	(659)
Odgođeni prihodi od naknada i predujmova	392	351	(41)	(11)
Ostali troškovi	34	15	(19)	3
Odgođena porezna imovina	1.929	1.317	-	-
Prihod za godinu	-	-	(612)	(667)

21. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI	31. prosinca	31. prosinca
	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	651.554	580.707

Uzeti kamatonosni zajmovi mogu se prikazati kako slijedi:

Svi zajmovi uzeti su od matičnog društva, BKS Bank AG. Dospjeće zajmova je 31. prosinca 2030.

Kamata se obračunava mjesečno i kvartalno pripisuje glavnici. Iznos kamate pripisane glavnici od 646.859 tisuća kuna (2020.: 576.532 tisuća kuna) iznosi 4.695 tisuća kuna (2020.: 4.175 tisuća kuna).

Valuta	Kamatni raspon	2021.	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	preko 5 godina
EUR	0,75 p.p. + 3 mj. EURIBOR		-	-	-	643.937
HRK	0,95 p.p. + 3 mj. NRS		-	-	-	7.617

22. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

Obveze za primljenu jamčevinu na dan 31. prosinca 2021. godine iznose ukupno 7.791 tisuću kuna (2020.: 8.670 tisuća kuna) i to:

- 3.844 tisuće kuna - kratkoročni dio do godine dana (2020.: 951 tisuću kuna)
- 3.947 tisuća kuna - dugoročni dio (2020.: 7.719 tisuća kuna)

a predstavljaju plaćanja unaprijed korisnika leasinga koji su sklopili ugovor o operativnom leasingu. Jamčevine se koriste za pokrivanje rizika izostanka plaćanja korisnika leasinga, početno umanjuju iznos financiranja i bit će vraćene korisniku po završetku ugovora o operativnom leasingu.

23. OSTALE OBVEZE	31. prosinca	31. prosinca
	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Obveze prema dobavljačima	561	612
Obračunati troškovi	145	76
Primljeni predujmovi	1.433	1.175
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - kratkoročni	930	814
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - dugoročni	1.248	1.135
Odgođeni prihodi od primljenih predujmova	3.216	7.792
Odgođeni prihodi od primljenih predujmova/akontacija dugoročno	5.227	-
Obveze za poreze i doprinose	71	67
Obveze po ugovorima o najmu	2.600	2.987
Prihod budućeg razdoblja	401	452
Ostale dugoročne obveze	6.696	4.150
Ostale kratkoročne obveze	838	-
	23.366	19.260

Ostale dugoročne obveze odnose se na dugoročne obveze po kolateralu: Arithera u iznosu od 1.128 tisuća kuna (2020.: 1.131 tisuću kuna); Soar Business&Mag.cons. u iznosu od 2.481 tisuću kuna (2020: -), Arbor Medical d.o.o. u iznosu od 52 tisuće kuna (2020.: 53 tisuće kuna) i Travel by bus u iznosu od 75 tisuća kuna (2020: -) te ukalkuliranu obvezu prema BKS AG u iznosu od 2.960 tisuća kuna (2020.: 2.960 tisuća kuna).

24. UPISANI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. BKS-leasing Croatia d.o.o. ima upisani i uplaćeni temeljni kapital od ukupno 9.000 tisuća kuna, te je u 100%-tnom vlasništvu društva BKS BANK AG Klagenfurt.

Dividenda

Društvo tijekom 2021. godine nije isplatilo dividendu vlasnicima (2020.: isplaćeno 15.058 tisuća kuna).

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Izloženost tržišnom riziku, riziku likvidnosti i kreditnom riziku nastaje tijekom redovnog poslovanja Društva. Politike upravljanja rizicima koje se odnose na kratkoročno i dugoročno financiranje klijenata, upravljanje novcem te dugovanja od strane i prema Društvu, opisane su u nastavku.

Tržišni rizik

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

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tržišni rizik (nastavak)

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je izloženo valutnom riziku povezanim uz euro budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz euro. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju usklađivanja ovih potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti.

Neto otvorena devizna pozicija, kako je prikazano u bilješci 26 prvenstveno rezultira iz imovine u operativnom najmu koja je iskazane u kunama, a financira se uzetim zajmovima denominiranim u eurima. Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu, vezani su uz euro te je, sukladno tome, valutna pozicija Društva operativno zaštićena.

U skladu sa zakonskim zahtjevima, Društvo mora bilježiti sve svoje transakcije u kunama. Međutim, iako se operativni prihodi Društva namiruju u kunama, isti su povezani s eurom i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima kako bi se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Imovina i obveze vezane su uz euro po unaprijed određenim tečajevima koji ne odgovaraju nužno spot tečaju. Ostali prihodi i troškovi uglavnom su denominirani i namiruju se u kunama. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući financijski i operativni leasing) vezana uz euro. Društvo smatra da je to obilježje kune, koja predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo djeluje. Sukladno tome, poslovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu Društva.

10% je stopa osjetljivosti koja se koristi kod internog izvještavanja Uprave o tečajnom riziku i predstavlja procjenu Uprave o mogućoj promjeni u tečajevima stranih valuta. Analiza osjetljivosti uključuje sve novčane jedinice denominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovo pretvaranje na kraju razdoblja za 10% promjene u tečaju strane valute. Da je tečaj eura na dan 31. prosinca 2021. u odnosu na kunu ojačao/oslabio 10%, to bi rezultiralo povećanjem/smanjenjem dobiti za 18.510 tisuća kuna (2020.: 14.596 tisuće kuna). Analiza osjetljivosti ne uključuje izloženost tijekom godine, već samo izloženost tečaja hrvatske kune naspram relevantne valute na dan 31. prosinca.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tržišni rizik (nastavak)

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Financijski leasing se početno određuje prema kamatnim stopama primjenjivim tijekom cijelog razdoblja najma. Ugovor o najmu omogućava Društvu da mijenja primijenjenu kamatnu stopu. Ova se financijska imovina financira uzetim zajmovima s promjenjivom kamatnom stopom.

Financijska imovina i obveze Društva analizirani su prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovorenog dospjeća i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješci 27. Tablice prikazuju procjenu posloводства o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. One nužno nisu indikativne za poziciju Društva u drugom razdoblju, ali pokazuju osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Valutna struktura imovine i obveze također će utjecati na neto dobit Društva.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti, koji se također naziva i rizik financiranja, je rizik da će Društvo naići na poteškoće u pronalaženju sredstava za podmirenje obveza povezanih s financijskim instrumentima i za potrebe poslovanja.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- 1) planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini);
- 2) kontinuirano praćenje likvidnosti, i
- 3) sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti (planovi za kratkoročno premošćivanje rizika likvidnosti, npr. pravovremeno razročenje kratkoročno oročenih depozita kod poslovne banke).

Tablica u nastavku prikazuje ugovorenu ročnost financijskih obveza prikazanu na nediskontiranoj osnovi.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Rizik likvidnost (nastavak)**

2021.	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Ugovoreni novčani tokovi '000 kn	Do 1 godine '000 kn	Od 1 do 3 godine '000 kn	Od 3 do 5 godina '000 kn	Više od 5 godina '000 kn
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	651.554	699.620	4.172	8.251	8.129	679.068
Jamstveni depoziti komitenata	7.791	7.791	3.844	3.333	570	44
Ostale obveze (uključujući obvezu za porez)	24.096	24.096	24.096	-	-	-
	683.441	731.507	32.112	11.584	8.699	679.112

2020.	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Ugovoreni novčani tokovi '000 kn	Do 1 godine '000 kn	Od 1 do 3 godine '000 kn	Od 3 do 5 godina '000 kn	Više od 5 godina '000 kn
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	580.707	616.279	3.678	7.274	7.166	598.161
Jamstveni depoziti komitenata	8.670	8.670	874	6.784	852	160
Ostale obveze (uključujući obvezu za porez)	19.260	19.260	19.260	-	-	-
	608.637	644.209	23.812	14.058	8.018	598.321

Kreditni rizik

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

Model umanjenja vrijednosti koji je u primjeni od 1.1.2020. fokusiran je na pojedinačne parametre kreditnog rizika: Probability of Default (PD – hrv. vjerojatnost neispunjavanja obveza), Loss Given Default (LGD – hrv. gubitak uslijed nastanka statusa neispunjavanja obveza) i Exposure at Default (EAD – hrv. izloženost u trenutku neispunjavanja obveza), posredstvom kojih je moguća procjena Expected Credit Loss (ECL – hrv. očekivani kreditni gubitak) za potrebe MSFI-ja 9.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Učinak COVID 19 na kreditni rizik

Kako bi procijenilo utjecaj krize na portfelj svojih klijenata, Društvo je uvelo češće preispitivanje portfelja klijenata. Gospodarsko okruženje i dalje je neizvjesno, stoga u budućim periodima mogu nastati i dodatna umanjenja vrijednosti kao posljedica dugotrajnosti pandemije COVID-19 te primjena mjera suzbijanja širenja virusa kao i neučinkovitosti cjepiva protiv COVID-19.

Pandemija je utjecala na globalno gospodarstvo tijekom 2021. godine, a makroekonomske prognoze pokazuju kako će dugoročni utjecaji imati za posljedicu višu razinu nezaposlenosti i veći broj klijenata u defaultu.

Društvo mjesečno prima podatke o rezervacijama od Grupe koja je razvila model kalkulacije rezervacija. Tijekom pandemije, Društvo je na individualnoj osnovi preispitalo portfelj klijenata te je obzirom na i dalje prisutne neizvjesnosti klasificiralo klijente koji su u industrijama pogođenim COVID-19 kao izloženosti s povećanim kreditnim rizikom:

- sektor smještaja i uslužne djelatnosti
- umjetnosti i zabava
- sektor transporta
- korporativni klijenti koji su u prekograničnim operacijama.

Iako Društvo nije nakon isteka moratorija identificiralo značajan broj klijenata koji su završili u statusu defaulta, obzirom na postojanje daljnjih neizvjesnosti, Društvo smatra prikladnim klasifikaciju klijenata pogođenim industrijama u Stage 2 kategoriju rizika te izdvajanje rezervacija koje se temelje na cjeloživotnim očekivanim gubicima. Obzirom da postoje neizvjesnosti vezane za pandemiju i daljnji utjecaj na poslovanje klijenata Društva, postoji mogućnost kristalizacije daljnjih gubitaka u budućim razdobljima.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

MSFI 9 navodi 'tro-stupanjski' model za umanjenje vrijednosti na temelju promjena u kreditnoj kvaliteti od početnog priznavanja kao što je sažeto u nastavku:

- Financijski instrument koji inicijalno nisu umanjeno za kreditne gubitke u trenutku početnog priznavanja klasificira se u "stage 1" pri čemu Društvo kontinuirano prati njegov kreditni rizik.
- Ako se utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika („SICR“) od trenutka početnog priznavanja, financijski instrument se klasificira u „stage 2“ pa se umanjuje za Lifetime ECL.
- Ako je financijski instrument u „defaultu“ statusu neispunjenja obveza, tada se financijski instrument klasificira u "Stage 3".
- Financijski instrumenti u stage-u 1 imaju ECL mjeren u iznosu jednakom dijelu očekivanih kreditnih gubitaka koji su očekivani tijekom trajanja instrumenta, a koji proizlaze iz mogućih događaja nepodmirenja obveza u idućih 12 mjeseci. Instrumenti u stage-u 2 ili 3 imaju ECL mjeren na temelju očekivanih kreditnih gubitaka na cjeloživotnoj osnovi.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

Za potrebe PD-a se uzimanje u obzir utjecaja makroekonomskih faktora vrši pomoću usklađenja određenog vremenskog trenutka (PIT – eng. point-in-time). Za potrebe LGD-a se takozvani Lifetime LGD procjenjuje posredstvom makroekonomskih faktora.

Umanjenje vrijednosti za Stage 1 i Stage 2 izloženosti se računa na portfeljnoj osnovi primjenom odgovarajućeg PD-a i LGD-a sukladno modelu. Umanjenje vrijednosti za Stage 3 se računa na individualnoj osnovi primjenom metode diskontiranog novčanog toka ili ukoliko potraživanja nisu značajna (do 1,5 milijun kuna) na paušalnoj osnovi uzimajući u obzir očekivane novčane tokove pojedine partije od predmeta najma.

Značajno povećanje kreditnog rizika

Pri procjeni je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od trenutka inicijalnog priznavanja, Društvo razmatra relevantne, primjenjive informacije koje uključuju kvalitativne i kvantitativne kriterije temeljene na povijesnom iskustvu Društva i ekspertnoj kreditnoj procjeni uključujući i tzv. forward-looking informacije. Svrha navedene procjene je identifikacija značajnog povećanja kreditnog rizika po pojedinoj izloženosti i njena klasifikacija u Stage 2.

Izloženosti se klasificiraju u Stage 2 ako je zadovoljen barem jedan od navedenih kriterija:

- Starost duga veća od 30 dana (na razini klijenta) uz uvjet da je dug materijalno značajan
- Promjena rejtinga klijenta (IKR) od trenutka inicijalnog odobravanja

Kako je ranije navedeno, Društvo je u S2 reklasificiralo sve klijente u industrijama pogođenim COVID-om 19, budući da se ne može predvidjeti tijek razvoja pandemije, a niti predvidjeti njezin završetak.

Kreditni rejting

Kreditni rejting predstavlja najbolju procjenu kreditne kvalitete klijenta te se koristi kao jedan od pokazatelja značajnog povećanja kreditnog rizika za potrebe ispravne identifikacije stage 2 izloženosti. Budući da BKS Leasing nema interno razvijene rejting modele, interni kreditni rejting se preuzima od matične banke za portfelj zajedničkih klijenata.

Prepoznavanje značajnog povećanja kreditnog rizika prema rejtingu temelji se na smanjenju rejtinga od trenutka odobravanja za određeni broj koraka unutar rejting kategorija. Za rejting kategorije AA, A1, 1a i 1b signifikantno povećanje kreditnog rizika nastupa nakon trostrukog pogoršanja rejting kategorije (3 notches).

Za rejting kategorije 2a i 2b primjenjujemo dvostruko pogoršanje rejting kategorije (2 notches), a za 3a, 3b i 4a jedno pogoršanje rejting kategorije (1 notch).

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza ulaznih podataka za ECL model

Mjerenje ECL je kompleksno te sadrži element prosudbe koji se odnosi na procjenu vjerojatnosti neplaćanja (PD), gubitka u slučaju nastanka defaulta (LGD), budućih ekonomskih scenarija, procjenu izloženosti u slučaju nepodmirivanja obveza (EAD) i procjenu značajnih povećanja kreditnog rizika.

Scenariji korišteni za izračun ECL-a Društva pregledavani su i ažurirani tijekom 2021. godine, nakon izbijanja pandemije COVID-19. Trenutni scenarij odražava najnovije ekonomske prognoze vezane za kretanje BDP-a u Republici Hrvatskoj.

Kao rezultat uvedenih poticajnih mjera od strane leasing društava u obliku moratorija, Vlade u obliku nadoknade troška plaća pogođenim industrijama, značajno pogoršanje kreditne sposobnosti nije se realiziralo na velikom broju klijenata. Ipak, zbog navedene neizvjesnosti, Društvo klijente u industrijama pogođenim COVID-19 i dalje nastavlja klasificirati u Stage 2 kategoriju rizika.

Gospodarsko okruženje i dalje je neizvjesno, a budući troškovi umanjenja vrijednosti ovise o daljnjoj volatilnosti (uključujući promjene u predviđanjima makroekonomskih varijabli), dugovječnosti pandemije COVID-19 i restriktivnim mjerama, kao i mjerama potpore.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)***Definicija statusa neispunjenja obveza (Default)*

Društvo smatra status neispunjenja obveza uzimajući u obzir subjektivne i objektivne kriterije, pri čemu su:

- objektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveza temeljeni na urednosti u podmirivanju obveza dužnika, pri čemu se neurednim izloženostima smatraju izloženosti s kašnjenjem u podmirivanju obveza dulje od 90 dana i iznos duga u kašnjenju je materijalno značajan
- subjektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveze izloženosti koji obuhvaćaju najmanje sljedeće elemente:
 - evidentne značajne financijske teškoće dužnika (procjena kreditne sposobnosti dužnika);
 - restrukturiranje izloženosti kao posljedica financijskih poteškoća i nemogućnosti servisiranja duga;
 - postojanje realne vjerojatnosti pokretanja predstečajne nagodbe ili stečajnog postupka.

Umanjenje vrijednosti se izračunava na način da se izloženost uspoređi s očekivanim novčanim tokovima uz primjenu trenutne efektivne kamatne stope.

Sljedeća tablica prikazuje kretanje izloženosti po leasing portfelju tijekom godine (u '000 kn).

Kretanja u izloženosti po financijskom leasingu:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	17.774	401.232	3.756	422.762
Prijenos u Stage 1	27.915	(27.915)	-	-
Prijenos u Stage 2	(6.342)	6.342	-	-
Prijenos u Stage 3	-	(3.316)	3.316	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) plasmana</i>	19.525	27.488	(2.576)	44.437
Efekti otpisa potraživanja	-	-	-	-
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2021.	58.872	403.831	4.496	467.199
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	(75)	(6.930)	(1.235)	(8.240)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga na dan 31.12.2021.	58.797	396.901	3.261	458.959

Kretanja u izloženosti po financijskom leasingu:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	288.058	94.326	1.024	383.408
Prijenos u Stage 1	680	(680)	-	-
Prijenos u Stage 2	(270.453)	270.453	-	-
Prijenos u Stage 3	-	(3.318)	3.318	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) plasmana</i>	(499)	45.047	742	45.290
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(812)	(812)
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2021.	17.786	405.828	4.272	427.886
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	(12)	(4.596)	(516)	(5.124)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga na dan 31.12.2020.	17.774	401.232	3.756	422.762

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)***Kreditni rizik prema vrsti potraživanja za financijski i operativni leasing*

U svrhu upravljanja kreditnim rizikom prilikom odobrenja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata. Cilj Društva je zaključiti transakcije s komitentima s dobrim kreditnim rejtingom. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svakog pojedinog komitenta, Društvo uzima instrumente osiguranja i garancije. Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine se nadzire koristeći internu klasifikaciju kreditnog rizika.

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

2021.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
	(1a-2a)	(2b-3a)	(3b-4b)	(5a-5c)	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Potraživanja iz operativnog leasinga	1.679	146	184	-	2.009
Potraživanja iz financijskog leasinga	49.971	182.637	230.095	4.496	467.199
Ukupno potraživanja	51.650	182.783	230.279	4.496	469.208

2020.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
	(1a-2a)	(2b-3a)	(3b-4b)	(5a-5c)	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Potraživanja iz operativnog leasinga	1.231	335	376	2	1.944
Potraživanja iz financijskog leasinga	44.468	217.118	162.009	4.291	427.886
Ukupno potraživanja	45.699	217.453	162.385	4.293	429.830

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)****a) Prema industrijskom sektoru**

Društvo prati kreditni rizik i prema industrijskom sektoru. Struktura koncentracije kreditnog rizika po industrijskom sektoru za potraživanja po operativnom i financijskom leasingu prikazana su u nastavku:

	31. prosinca 2021. '000 kn	31. prosinca 2020. '000 kn
Poljoprivreda	15.817	12.547
Kemijska industrija	82.198	82.027
Graditeljstvo	76.260	57.721
Financijske institucije	400	456
Trgovina	145.273	151.701
Javni sektor	28.485	26.037
Ostale usluge	98.760	80.023
Ukupno industrija	447.193	410.512
Privatne osobe	22.015	19.318
Ukupno	469.208	429.830
Manje: umanj enje vrijednosti	(8.927)	(5.561)
	460.281	424.269

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)****b) Prema tipu komitenta**

	31. prosinca 2021. '000 kn	31. prosinca 2020. '000 kn
Privatne osobe	22.015	19.318
Poduzeća i obrtnici	447.193	410.512
	469.208	429.830
Manje: umanjenje vrijednosti	(8.927)	(5.561)
	460.281	424.269

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

		31. prosinca 2021. '000 kn	31. prosinca 2020. '000 kn
	Bilješka		
Novac na bankovnim računima i u blagajni	13a	9.452	3.695
Kratkoročni depoziti	13b	18.022	19.275
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	1.322	1.507
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	458.959	422.762
Ostala potraživanja	16	20.553	16.074
		508.308	463.313

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

		31. prosinca 2021. '000 kn	31. prosinca 2020. '000 kn
	Bilješka		
Nezarađeni budući prihod iz financijskog leasinga	15	43.151	42.831
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	18	253.518	150.255
		296.669	193.086

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI

Slijedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj i domaćoj valuti na dan 31. prosinca 2021. godine:

2021.	EUR i vezano		Ukupno '000 kn
	KN '000 kn	uz EUR '000 kn	
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	11.354	322.673	334.027
Ostala potraživanja	-	12.741	12.741
Imovina u operativnom leasingu	199.961	-	199.961
Ostala imovina i nematerijalna imovina	785	2.536	3.321
Odgođena porezna imovina	1.929	-	1.929
Dugotrajna imovina	214.029	337.950	551.979
Novac na bankovnim računima i u blagajni	4.192	5.262	9.454
Kratkoročni depoziti	-	18.022	18.022
Potraživanja iz operativnog leasinga	118	1.204	1.322
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	9.426	115.506	124.932
Ostala potraživanja	7.237	4.523	11.760
Zalihe	1.865	-	1.865
Kratkotrajna imovina	22.838	144.517	167.355
UKUPNO IMOVINA	236.867	482.467	719.334
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	7.617	643.937	651.554
Jamstveni depoziti komitenata	-	3.947	3.947
Ostale obveze	-	15.771	15.771
Dugoročne obveze	7.617	663.655	671.272
Jamstveni depoziti komitenata	-	3.844	3.844
Ostale obveze	8.257	68	8.325
Kratkoročne obveze	8.257	3.912	12.169
KAPITAL I REZERVE	9.000	-	9.000
Upisani kapital	26.893	-	26.893
Zadržana dobit	-	-	-
	35.893	-	35.893
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	51.767	667.567	719.334
NETO POZICIJA	185.100	(185.100)	-

Pozicije denominirane u stranoj valuti uključuju i imovinu i obveze u kunama s valutnom klauzulom.

26. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI (NASTAVAK)

Slijedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj valuti na dan 31. prosinca 2020. godine:

2020.	EUR i vezano		Ukupno '000 kn
	KN '000 kn	uz EUR '000 kn	
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	8.857	301.463	310.320
Ostala potraživanja	1.831	11.254	13.085
Imovina u operativnom leasingu	161.596	-	161.596
Ostala imovina i nematerijalna imovina	417	2.918	3.335
Odgođena porezna imovina	1.317	-	1.317
Dugotrajna imovina	174.018	315.635	489.653
Novac na bankovnim računima i u blagajni	1.437	2.261	3.698
Kratkoročni depoziti	-	19.275	19.275
Potraživanja iz operativnog leasinga	70	1.437	1.507
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	13.529	98.913	112.442
Ostala potraživanja	7.164	4.187	11.351
Zalihe	1.025	-	1.025
Kratkotrajna imovina	23.225	126.073	149.298
UKUPNO IMOVINA	197.243	441.708	638.951
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	7.543	573.164	580.707
Jamstveni depoziti komitenata	-	7.719	7.719
Ostale obveze	6.183	4.170	10.353
Dugoročne obveze	13.726	585.053	598.779
Jamstveni depoziti komitenata	-	951	951
Ostale obveze	7.240	1.667	8.907
Kratkoročne obveze	7.240	2.618	9.858
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	9.000	-	9.000
Zadržana dobit	21.314	-	21.314
	30.314	-	30.314
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	51.280	587.671	638.951
NETO POZICIJA	145.963	(145.963)	-

Pozicije denominirane u stranoj valuti uključuju i imovinu i obveze u kunama s valutnom klauzulom.

27. RIZIK KAMATNIH STOPA**a) Rizik kamatnih stopa**

Imovina i obveze Društva koje nose kamatu su strukturirane usklađivanjem dospjeća kratkotrajne imovine s kratkotrajnim obvezama i dugotrajne imovine s dugotrajnim obvezama s mogućnošću promjene u roku godine dana ili dugotrajna imovina i obveze kojima se kamata mijenja istovremeno.

Osim toga, značajna razlika između različitih vrsta imovine i obveza koji nose kamatu omogućuje Društvu veću fleksibilnost pri usklađivanju njegovih kamatnih stopa i njegove izloženosti riziku kamatnih stopa.

Većina imovine i obveza Društva koje nose kamatu imaju promjenjive stope. Potraživanja po operativnom najmu su kratkoročna.

Uprava Društva je sigurna da to predstavlja učinkovito sredstvo smanjivanja izloženosti Društva potencijalnim promjenama tržišnih kamatnih stopa na najmanju moguću mjeru.

2021.	Razdoblje promjene kamatnih stopa					
	Do 3	3 do 12	1 do 5	Ne	Ukupno	Fiksna stopa
	mjesec	mjeseci	godina	obračunava se kamata		
'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina						
Novac na bankovnim računima i u blagajni	9.452	-	-	2	9.454	-
Potraživanja iz operativnog leasinga	17	-	1.305	-	1.322	1.305
Dani kratkoročni depoziti	-	17.373	-	649	18.022	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	397.276	61.683	-	458.959	61.683
Odgodena porezna imovina	-	-	-	1.929	1.929	-
Ostala potraživanja i potraživanje za porez na dobit	-	-	-	24.501	24.501	-
Zalihe	-	-	-	1.865	1.865	-
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	199.961	199.961	-
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	-	-	3.321	3.321	-
Ukupna imovina	9.469	414.649	62.988	232.228	719.334	62.988
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	651.554	-	-	651.554	-
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	7.791	7.791	-
Ostale obveze i obveza za porez na dobit	-	-	-	24.096	24.096	-
Kapital i rezerve	-	-	-	35.893	35.893	-
Ukupno obveze i kapital i rezerve	-	651.554	-	67.780	719.334	-
Neto razlika kamatne osjetljivosti	9.469	(236.905)	62.988	164.448	-	62.988

27. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)**a) Rizik kamatnih stopa (nastavak)**

2020.	Razdoblje promjene kamatnih stopa					Ukupno '000 kn	Fiksna stopa '000 kn
	Do 3 mjeseca '000 kn	3 do 12 mjeseci '000 kn	1 do 5 godina '000 kn	Ne obračunava se kamata '000 kn			
Imovina							
Novac na bankovnim računima i u blagajni	3.695	-	-	3	3.698	-	
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	1.507	1.507	-	
Dani kratkoročni depoziti	-	18.920	-	355	19.275	-	
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	386.243	36.519	-	422.762	36.519	
Odgodena porezna imovina	-	-	-	1.317	1.317	-	
Ostala potraživanja i potraživanje za porez na dobit	-	-	-	24.436	24.436	-	
Zalihe	-	-	-	1.025	1.025	-	
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	161.596	161.596	-	
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	-	-	3.335	3.335	-	
Ukupna imovina	3.695	405.163	36.519	193.574	638.951	36.519	
Obveze i kapital i rezerve							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	580.707	-	-	580.707	-	
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	8.670	8.670	-	
Ostale obveze i obveza za porez na dobit	-	-	-	19.260	19.260	-	
Kapital i rezerve	-	-	-	30.314	30.314	-	
Ukupno obveze i kapital i rezerve	-	580.707	-	58.244	638.951	-	
Neto razlika kamatne osjetljivosti	3.695	(175.544)	36.519	135.330	-	36.519	

Obveza za uzete kamatonosne zajmove obuhvaća kredit matice BKS AG s ugovorenim rokom povrata 31.12.2030. godine.

b) Mjerenje fer vrijednosti

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti koji postavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. MSFI 13 ujedinjuje definiciju fer vrijednosti kao cijenu koja bi se primila prilikom prodaje sredstva ili platila prilikom prijenosa obveze u uobičajenoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, depozita kod banaka i ostalih obveza se ne razlikuju značajno od knjigovodstvenih vrijednosti ove imovine zbog kratkoročne prirode navedenih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po osnovi financijskih najмова, umanjениh za nezarađene buduće prihode, izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih priljeva uz pretežito tržišne kamatne stope, uz pretpostavku da će iznosi biti oplaćivani u skladu s ugovorenim dospijećima. Za primljene kredite Društva, knjigovodstvena vrijednost zajmova je približna ugovorenim fer vrijednostima.

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu utvrđuje se korištenjem tehnika procjene. Te tehnike procjene zahtijevaju maksimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su sve značajnije ulazne varijable potrebne za fer vrednovanje vidljive, procjena fer vrijednosti se kategorizira kao razina 2.

Ako se jedna ili više značajnih ulaznih varijabli ne temelji na vidljivim tržišnim podacima, procjena fer vrijednosti kategorizira se kao razina 3.

28. PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

Prosječne efektivne kamatne stope u nastavku predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente tijekom izvještajnog razdoblja.

	2021. Prosječna kamatna stopa %	2020. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Kratkoročni depoziti	1,0	1,1
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3,35	3,47

29. 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 kako je prikazano u bilješci 21 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 2021. godine Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

Koeficijent financiranja

Koeficijent financiranja na kraju izvještajnog razdoblja iznosio je:

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Dug (i)	651.554	580.707
Novac i računi kod banaka	(27.476)	(22.973)
Neto dug	624.078	557.734
Glavnica (ii)	35.893	30.314
Odnos neto duga i glavnice	17	18

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

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.

30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2021. godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2021. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
BKS Bank AG Klagenfurt	-	4.695	-	651.554
BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska	224	179	25.521	12
Drei Banken EDV Ges.m.b.h. Linz	-	185	-	68
	224	5.059	25.521	651.634

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2020. godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2020. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
BKS Bank AG Klagenfurt	1	4.175	1	580.707
BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska	67	146	24.007	11
Drei Banken EDV Ges.m.b.h. Linz	-	158	-	43
	68	4.479	24.008	580.761

Ključno posloводство Društva sastoji se od članova Uprave.

Plaće Uprave (Predsjednika i Članice) uključuju ukupne bruto iznose plaća (uključivo unaprijed dogovoreni godišnji bonus sadržan u mjesečnim isplatama plaće) kao i neoporezive isplate naknada.

Članovi Nadzornog odbora nisu primili nikakvu naknadu u promatranom razdoblju.

Naknade ključnom poslovodu:

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Trošak	1.503	1.494
	1.503	1.494

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**Obveze po osnovu sudskih sporova**

Protiv Društva se ne vode sudski sporovi te sukladno tome nema potencijalnih obveza po toj osnovi.

32. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Društvo nema direktne izloženosti prema ukrajinskim i ruskim tržištima kroz svoje operacije, ulaganja i slično te stoga nije značajno izloženo ekonomskim i financijskim rizicima koji proizlaze iz tih tržišta ili sankcija EU.

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	15.096.357	16.215.093
2		Prihod od kamata - financijski leasing	14.859.176	15.996.747
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	-	-
4		Ostali prihodi od kamata	237.181	218.346
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	4.209.833	4.725.552
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	4.175.408	4.695.295
8		Ostali kamatni rashodi	34.425	30.256
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	10.886.524	11.489.541
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	-	-
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	64.329	102.715
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	(64.329)	(102.715)
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	36.607.770	43.838.216
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	31.777.953	41.347.193
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	1.119.094	535.363
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	315.156	345.663
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	124.970	166.082
18		Dobit od tečajnih razlika	-	277.097
19		Ostali prihodi	3.270.597	1.166.818
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	40.943.455	45.034.593
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	1.449.833	-
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	29.639.854	35.400.606
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	564.028	546.971
27		Troškovi osoblja	5.000.995	5.397.455
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	3.262.671	2.364.303
29		Ostali rashodi	1.026.074	1.325.257
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	(4.335.686)	(1.196.377)
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	6.486.509	10.190.449
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	4.018.690	3.366.392
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	2.467.819	6.824.057
34		Porez na dobit	460.727	1.245.090
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	2.007.092	5.578.967
36		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
37		Pripisano manjinskom interesu	-	-
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHvatNA DOBIT	-	-
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	-	-
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	2.007.092	5.578.967
46		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
47		Pripisano manjinskom interesu	-	-
48		Reklasifikacijske usklade	-	-

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021.

U kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	486.956.120	550.892.611
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	191.615	526.188
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	164.738.882	202.755.480
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	-	-
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	161.596.430	199.960.699
6		Nekretnine	-	-
7		Osobna vozila	84.945.821	108.646.753
8		Gospodarska vozila	49.606.366	64.317.439
9		Plovila	-	-
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	27.044.243	26.996.507
12		Ostalo	-	-
13		Ostala materijalna imovina	3.142.452	2.794.781
14		Preuzeta imovina	-	-
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	-	-
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	-	-
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	320.709.027	345.681.655
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	310.320.635	334.026.519
23		Ostala dugotrajna potraživanja	10.388.392	11.655.136
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	1.316.597	1.929.288
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	147.721.689	164.492.932
26		ZALIHE	1.025.022	1.864.666
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	123.724.659	135.152.054
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	1.507.253	1.321.958
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	112.441.648	124.932.882
30		Potraživanja od države i drugih institucija	5.235.163	3.640.580
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	4.540.596	5.256.633
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	19.274.915	18.021.725
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35		Dani kratkotrajni zajmovi	-	-
36		Dani kratkotrajni depoziti	19.274.915	18.021.725
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	-	-
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	3.697.092	9.454.487
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	4.272.464	3.948.165
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	638.950.273	719.333.707
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	2.063.334.904	2.445.718.239

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. (nastavak)

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	30.313.862	35.892.829
43		Upisani kapital	9.000.000	9.000.000
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	9.000.000	9.000.000
45		Revalorizacijska rezerva	-	-
46		Ostale rezerve	-	-
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	19.306.770	21.313.862
48		Dobit/gubitak tekuće godine	2.007.092	5.578.967
49		REZERVIRANJA		
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	600.387.272	670.280.014
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	580.707.257	651.554.319
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
53		Obveze za predumove po osnovi leasinga	7.791.768	8.442.488
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	7.718.480	3.947.383
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	4.169.767	6.335.824
57		Odgodena porezna obveza	-	-
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	2.807.898	6.637.921
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	-	-
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predumove po osnovi leasinga	1.174.932	1.432.810
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	951.219	3.843.506
64		Ostale kratkoročne obveze	681.747	1.361.605
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	5.441.240	6.522.943
66	42+50+58+65	UKUPNA PASIVA	638.950.273	719.333.707
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	2.063.334.904	2.445.718.239
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	-	-
69		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
70		Pripisano manjinskom interesu	-	-

Izveštaj o novčanom toku za razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021.

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	2.467.819	6.824.057
3	4+...+12	Usklađivanje za:	36.791.499	39.917.899
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	1.119.094	881.026
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	29.639.854	35.400.606
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	1.449.833	(277.097)
7		<i>Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova</i>	4.018.690	3.366.392
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>	-	-
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	564.028	546.971
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>	-	-
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	-	-
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(72.775)	185.294
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(39.354.905)	(36.197.118)
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-	-
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(895.906)	895.906
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	28.032	(44.339)
19		Povećanje/smanjenje zaliha	143.004	(1.735.549)
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(1.270.833)	-
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(594.260)	(338.418)
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-	-
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(1.906.940)	1.594.582
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(358.602)	731.737
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	920.664	(1.982.782)
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(4.134.616)	2.845.916
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti	(8.237.819)	12.697.184
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(74.200.187)	(55.862.814)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(90.550)	(454.905)
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	-	-
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	-	-
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	3.012.830	(4.610.369)
35	29+...+34	Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti	(71.277.907)	(60.928.088)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	84.213.234	53.988.298
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	(15.059.554)	-
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	-	-
41	37+...+40	Neto novčani tok od financijskih aktivnosti	69.153.680	53.988.298
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	(10.362.046)	5.757.395
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	14.059.138	3.697.092
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	3.697.092	9.454.487

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Izveštaj o promjenama kapitala			u kunama						
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	9.000.000	-	-	29.401.977	4.964.347	-	43.366.324
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak	-	-	-	-	-	-	-
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog	9.000.000	-	-	29.401.977	4.964.347	-	43.366.324
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-	-	-	4.964.347	(2.957.256)	-	2.007.091
5		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	0	2.007.091	-	2.007.091
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	4.964.347	(4.964.347)	-	-
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	4.964.347	(4.964.347)	-	-
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	-	-	-	(15.059.554)	-	-	-
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	(15.059.554)	-	-	-
13		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	9.000.000	-	-	19.306.770	2.007.091	-	30.313.861
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	9.000.000	-	-	19.306.770	2.007.091	-	30.313.861
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-	-	-	2.007.091	3.571.876	-	5.578.967
18		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	0	5.578.967	-	5.578.967
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	2.007.091	(2.007.091)	-	-
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	2.007.091	(2.007.091)	-	-
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
26		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	9.000.000	-	-	21.313.861	5.578.967	-	35.892.828

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Usklada između Izvještaja o financijskom položaju financijskih izvještaja i Obrasca FP sukladno Pravilniku

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija nematerijalne imovine	Reklasifikacija potraživanja od države	Reklasifikacija razgraničenih troškova i nedospjela naplata prihoda	Reklasifikacija potraživanja poreza na dobit	Reklasifikacija dobiti	Reklasifikacija ostalih potraživanja i obveza	Zaokruživanje	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
										IMOVINA
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	334.027								334.027	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala potraživanja	12.741			(1.086)					11.655	Ostala dugotrajna potraživanja
Materijalna imovina u pripremi										Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Imovina u operativnom leasingu	199.961								199.961	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala imovina i nematerijalna imovina	3.321	(526)							2.795	Ostala materijalna imovina
		526							526	NEMATERIJALNA IMOVINA
Odgodena porezna imovina	1.929								1.929	ODGODENA POREZNA IMOVINA
DUGOTRAJNA IMOVINA										DUGOTRAJNA IMOVINA
Novac na bankovnim računima i u blagajni	9.454								9.454	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Kratkoročni depoziti	18.022								18.022	Dani kratkotrajni depoziti
Potraživanja iz operativnog leasinga	1.322								1.322	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	124.932								124.932	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala potraživanja	11.760		(3.641)	(2.862)					5.257	Ostala kratkotrajna potraživanja
Potraživanja za porez na dobit	-									
Zalihe	1.865								1.865	ZALIHE
			3.641						3.641	Potraživanja od države i drugih institucija
				3.948					3.948	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
UKUPNO IMOVINA	719.334								719.334	UKUPNA AKTIVA
OBVEZE	683.441								683.441	OBVEZE
Jamstveni depoziti komitenata	3.947								3.947	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	15.771						(9.435)		6.336	Ostale dugoročne obveze
							8.442		8.442	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
Uzeti kamatonosni zajmovi	651.554								651.554	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	3.844								3.844	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Obveze za porez na dobit	730						(730)			
Ostale obveze	7.595						(6.233)		1.362	Ostale kratkoročne obveze
							1.433		1.433	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
							6.523		6.523	ODGODENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
KAPITAL I REZERVE	35.893								35.893	KAPITAL I REZERVE
Upisani kapital	9.000								9.000	Upisani kapital
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)	26.893					(5.579)			21.314	Zadržana dobit/preneseni gubitak
						5.579			5.579	Dobit/gubitak tekuće godine
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	719.334								719.334	UKUPNA PASIVA

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Usklada između Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti financijskih izvještaja i obrasca SD sukladno Pravilniku

	Financijski izvještaji	Prihodi od kamata	Reklasiifikacija naknada	Reklasiifikacija naknada za obradu leasing ugovora	Reklasiifikacija ostalih prihoda iz poslovanja	Reklasiifikacija ostalih troškova	Reklasiifikacija dobiti od prodaje	Reklasiifikacija amortizacije	Reklasiifikacija umanjenja vrijednosti	Zaokruživanje	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Prihodi od kamata i slični prihodi	16.408	(218)		(193)							15.997	Prihod od kamata - financijski leasing
		218									218	Ostali prihodi od kamata
Rashodi od kamata i slični rashodi	(4.726)										(4.726)	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Neto rashod od naknada i provizija	(250)		250								-	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
			(103)								(103)	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	37.972			193	2.981		201				41.347	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Neto rezultat od prodaje imovine	1.255						(720)				535	Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing
					302		44				346	Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing
Ostali poslovni prihodi	6.616				(6.547)		478		620		1.167	Ostali prihodi
					3.503	(3.337)					166	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Neto rezultat od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	276									1	277	Dobitak od tečajnih razlika
Amortizacija	(35.948)							547			(35.401)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
								(547)			(547)	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi poslovanja	(11.413)					6.016					(5.397)	Troškovi osoblja
			(147)			(2.217)					(2.364)	Opći i administrativni troškovi poslovanja
					(239)	(462)	(3)		(620)	(1)	(1.325)	Ostali rashodi
Neto umanjenje vrijednosti	(3.366)										(3.366)	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Dobit prije oporezivanja	6.824										6.824	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Trošak poreza	(1.245)										(1.245)	Porez na dobit
Dobit za godinu	5.579										5.579	Dobit/ gubitak nakon poreza na dobit

Usklada između Izvještaja o novčanom toku i Obrasca NT sukladno Pravilniku

Novčani tok u sklopu ovih financijskih izvještaja za 2021. godinu napravljen je sukladno regulativi MSFI dok je novčani tok prema HANFA-i pripremljen sukladno Pravilniku i Uputom za popunjavanje financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 41/16, 132/17). Budući da su pozicije financijskih izvještaja i bilješki kojima se pobliže raščlanjuju stavke izvještaja različite od obrasca NT, (što je dijelom i rezultat različitih prezentacija izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti sukladno MSFI i Pravilniku, za koje je prethodno prikazana usklada) nije praktičan tablični prikaz. Također postoje razlike u klasifikaciji između poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti između MSFI i Pravilnika. Razlike su prezentacijske prirode te nema razlika vezano za ukupno stanje novca i novčanih ekvivalenata.