

BKS – leasing Croatia d.o.o. ZAGREB

Godišnje izvješće za
2020. 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:	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	12
Izvještaj o financijskom položaju	13
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	14
Izvještaj 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

Izvješće 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

Društvo formalnopravno prema trećima zastupaju dva člana uprave.

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.

BKS-leasing ulazi u red malih leasing društava s tržišnim udjelom u industriji od 3,23%. Timska dimenzija organizacije održava se poslovnim politikom koju prožima načelo opreza i kontroliranog razvoja s integriranim vitalnim poslovnim funkcijama. Društvo je dostignulo razinu poslovne stabilnosti koja jamči dugovječnost tržišne pozicije.

Izvješće 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 2020. godini

U 2020. godini iskazana je operativna dobit prije neto umanjenja vrijednosti u iznosu 6.493 tisuće kuna (2019.: 5.971 tisuća kuna).

Neto povećanje umanjenja vrijednosti iznosi 4.025 tisuća kuna (2019.: neto otpuštanje 174 tisuće kuna), a dobit prije oporezivanja iznosi 2.468 tisuća kuna (2019.: 6.145 tisuća kuna).

Trošak poreza, uključujući porez na dobit i odgođeni porez, iznosi 461 tisuću kuna (2019.: 1.181 tisuću kuna).

Dobit za godinu, nakon oporezivanja, iznosi 2.007 tisuća kuna (2019.: 4.964 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 2020.	Vrijednost novo zaključenih ugovora tijekom 2020. Mil. Kn
Prema predmetu leasinga	522	60.056
Osobni automobili	201	25.330
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	270	29.322
Strojevi i oprema	51	5.404
Nekretnine	0	0
Plovila	0	0

FINANCIJSKI LEASING	Broj novo zaključenih ugovora tijekom 2020.	Vrijednost novo zaključenih ugovora tijekom 2020. Mil. Kn
Prema predmetu leasinga	474	137.104
Osobni automobili	255	37.414
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	104	38.287
Strojevi i oprema	101	46.454
Nekretnine	6	5.675
Plovila	8	9.274

Izvešće posloводства (nastavak)

Na 31. prosinca 2020. godine portfelj BKS – leasing Croatia d.o.o. čine 1.416 ugovora (31.12.2019.: godine 1.320 ugovora) o operativnom leasingu i 1.548 ugovora (31.12.2019.: 1.327 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.



Dubravko Orlovac
Predsjednik Uprave



Lejla Hasanbegović
Članica Uprave

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

8. ožujka 2021.

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

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



Dubravko Orlovac
Predsjednik Uprave



Lejla Hasanbegović
Članica Uprave

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

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

8. ožujka 2021.



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 2020. 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 2020. 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.

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

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Klasifikacija ugovora o najmu

Na 31. prosinca 2020. godine, potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 422.762 tisuće kuna, a imovina u operativnom leasingu 161.596 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda: 383.408 tisuća kuna, imovina u operativnom leasingu: 134.556 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, naše zadovoljenje 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 2020. godine bruto potraživanja po financijskom leasingu iznosila su 427.886 tisuća kuna, pripadajući ispravak vrijednosti 5.124 tisuće kuna, a neto povećanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 3.764 tisuće kuna (31. prosinca 2019.: bruto potraživanja po financijskom leasingu: 385.580 tisuća kuna, ispravak vrijednosti: 2.172 tisuće kuna, neto otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 572 tisuće kuna).

Bruto potraživanja po operativnom leasingu na 31. prosinca 2020. iznosila su 1.944 tisuće kuna, pripadajući ispravak vrijednosti 437 tisuća kuna, a neto povećanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 256 tisuća kuna. (31. prosinca 2019.: bruto potraživanja po operativnom leasingu: 1.665 tisuća kuna, ispravak vrijednosti: 231 tisuću kuna, neto povećanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 308 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 umanjena vrijednosti zahtijeva znatnu prosudbu rukovodstva o iznosima takvog umanjena 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 2020. 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 umanjene 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 dobrobiti javnog interesa.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na 12. ožujka 2020. da obavimo reviziju financijskih izvještaja BKS-leasing Croatia d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 6 godina te se odnosi na razdoblja od 31. prosinca 2015. do 31. prosinca 2020. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Nadzornom odboru Društva na dan 8. ožujka 2021.;
- 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 2020. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2020. 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 ovlaštteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

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

8. ožujka 2021.


Katarina Kecko
Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

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

	Bilješka	2020. ‘000 kn	2019. ‘000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	15.240	12.833
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(4.210)	(3.452)
Neto prihod od kamata		11.030	9.381
Neto rashod od naknada i provizija	6	(199)	(144)
Neto rezultat od prodaje imovine	7	1.836	102
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	8a	29.593	31.320
Ostali poslovni prihodi	8b	6.060	3.217
Neto rezultat od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		(1.450)	(82)
		35.840	34.413
Troškovi poslovanja	9	(10.173)	(8.188)
Amortizacija	10	(30.204)	(29.635)
Neto umanjnje vrijednosti	11	(4.025)	174
Dobit prije oporezivanja		2.468	6.145
Trošak poreza	12	(461)	(1.181)
Dobit za godinu		2.007	4.964
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		2.007	4.964

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

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

		2020.	2019.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	310.320	287.095
Ostala potraživanja	16	13.085	9.183
Imovina u operativnom leasingu	18	161.596	134.556
Ostala imovina i nematerijalna imovina	19	3.335	3.605
Odgođena porezna imovina	20	1.317	649
Dugotrajna imovina		489.653	435.088
Novac na bankovnim računima i u blagajni	13a	3.698	14.059
Kratkoročni depoziti	13b	19.275	17.980
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	1.507	1.434
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	112.442	96.313
Ostala potraživanja	16	11.205	9.006
Potraživanja za porez na dobit		146	-
Zalihe	17	1.025	272
Kratkotrajna imovina		149.298	139.064
UKUPNO IMOVINA		638.951	574.152
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	21	580.707	-
Jamstveni depoziti komitenata	22	7.719	8.310
Ostale obveze	23	10.353	12.165
Dugoročne obveze		598.779	20.475
Uzeti kamatonosni zajmovi	21	-	502.328
Jamstveni depoziti komitenata	22	951	1.214
Obveza za porez na dobit		-	57
Ostale obveze	23	8.907	6.713
Kratkoročne obveze		9.858	510.312
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	24	9.000	9.000
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)		21.314	34.365
KAPITAL I REZERVE		30.314	43.365
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		638.951	574.152

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

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

	Upisani kapital ‘000 kn	Zadržana dobit ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Na dan 1. siječnja 2019. godine	9.000	29.401	38.401
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>			
Dobit za godinu	-	4.964	4.964
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	4.964	4.964
Na dan 31. prosinca 2019. godine	9.000	34.365	43.365
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

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

		2020.	2019.
	Bilješka	‘000 kn	‘000 kn
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti			
Neto dobit za godinu		2.007	4.964
<i>Usklađenja za:</i>			
Trošak poreza	12	461	1.181
Amortizacija	10	30.204	29.635
Neto dobit od prodaje imovine u operativnom i financijskom leasingu te ostale imovine	7	(1.836)	(102)
Trošak kamate	5	4.210	3.452
Neto umanj enje vrijednosti	11	4.025	(174)
Prihod od kamata od depozita	4	(169)	(214)
Tečajne razlike po primljenim kreditima i depozitima		6.525	1.199
		45.427	39.941
<i>Promjene u:</i>			
Povećanje zaliha		(758)	(6)
Povećanje potraživanja iz operativnog leasinga		(330)	(129)
Povećanje potraživanja iz financijskog leasinga		(42.794)	(126.175)
Povećanje ostale imovine		(6.267)	(5.585)
Smanjenje jamstvenih depozita		(854)	(1.203)
Povećanje ostalih obveza		381	5.068
<i>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</i>		(5.195)	(88.089)
Naplaćena kamata od depozita		54	3.388
Plaćeni porez na dobit		(1.331)	(2.105)
Neto odljev iz poslovnih aktivnosti		(6.472)	(86.806)
Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		26.242	22.763
Nabava imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi		(81.422)	(70.387)
Neto (izdatak)/primitak depozita		(1.498)	63.421
Neto priljev iz ulagačkih aktivnosti		(56.678)	15.797
Isplata dividendi vlasnicima temeljnog kapitala		(15.058)	-
Neto povećanje uzetih kamatonosnih zajmova		67.847	74.541
Neto priljev iz financijskih aktivnosti		52.789	74.541
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(10.361)	3.532
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		14.059	10.527
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	3.698	14.059

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

d) Članovi Uprave i prokurist

Članovi Uprave i prokurist prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Dubravko Orlovac
Članica	Lejla Hasanbegović
Prokuristica	Martina Andreis

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 2021. 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:

	2020.	2019.
Valuta		
1 EUR srednji tečaj HNB	7,536898	7,442580
1 EUR prodajni tečaj E&SB	7,595000	7,495000

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, poslovodstvo 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 poslovodstva 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 bilješci 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 2020. 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 dospjeća;
- 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 dospijeću 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 dospijeca 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 2020. i 2019. 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

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
-----------------------	----------

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 umanjuju 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)

l) 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 umanjjenja 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 FINACIJSKIH 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

2020. godina bila je posebno izazovna za Društvo zbog pandemije COVID-19. Tijekom prve polovice godine, Društvo se usredotočilo na minimiziranje utjecaja pandemije na svoje poslovanje, kao i na mjere koje je Vlada RH usvojila kako bi usporila širenje pandemije te na učinkovitost različitih izvanrednih monetarnih mjera koje su poduzete radi ublažavanja financijskog utjecaja na tvrtke i pojedince. Iako se situacija donekle stabilizirala u drugoj polovici godine, jer se „lockdown“ pokazao učinkovit u smanjenju širenja virusa i došlo je do pozitivnih pomaka u razvoju potencijalnih cjepiva, Društvo se nastavilo fokusirati na utjecaj vanjskog okruženja na rizični profil klijenata, posebno s obzirom na kontinuirani utjecaj pandemije COVID-19.

Društvo je tijekom godine pomno pratilo razvoj događaja vezanih uz pandemiju COVID-19, uključujući širenje virusa te povezane operativne i ekonomske učinke. Obvezne mjere kao posljedica „lockdown-a“ koji je nametnula Vlada rezultirali su naglim i ozbiljnim smanjenjem BDP-a u hrvatskom gospodarstvu. Međutim, Vladine potpore djelovale su na ublažavanje negativnih učinaka do određene mjere. Mjere koje je vlada uvela odnosile su se na nadoknadu troškova plaća u razdoblju blokade u Q2 2020.

HANFA je dana 27. ožujka 2020. godine izdala mjere i preporuke vezano uz pandemiju korona virusa, te potresa koji je pogodio Grad Zagreb. Jedna od preporuka je bila da se za primatelje leasinga koji su do 31. prosinca 2019. uredno podmirivali obaveze i kojima je temeljem jasno određenih kriterija utvrđena nemogućnost plaćanja obaveza i koji tri mjeseca uzastopno počevši od travnja 2020. godine ne podmire tri rate obroka, leasing društvo ne poduzima mjere prisilne naplate, te ne formira ispravke vrijednosti potraživanja najkasnije do 31. ožujka 2021. godine, kao niti računa zatezne kamate na zakašnjela plaćanja.

Nadalje, HANFA je 13. svibnja 2020. godine izdala dodatne preporuke kako slijedi:

- Odobravati odgode plaćanja na rokove koji su dulji od tri mjeseca (preporučeno do godine dana, pa i dulje po potrebi);
- U razdoblju odgode plaćanja prestati naplaćivati redovne kamate;
- Ne provoditi postupke prisilne naplate, te ne naplaćivati zatezne kamate na zakašnjela plaćanja.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

COVID-19 (nastavak)

Društvo je, u izvanrednim okolnostima pandemije korona virusa, ustrojilo svoje poslovanje u skladu s propisanim mjerama i uputama Civilnog stožera, odnosno:

- Društvo prevenira zdravstvenu ugrozu zaposlenika i klijenata omogućujući preporučenu higijensku zaštitu, kao i primjenom pravila socijalne distance, ograničavanjem socijalnih kontakata te radom od kuće;
- Društvo je osiguralo kontinuitet svih poslovnih funkcija;
- primateljima leasinga čije je poslovanje izravno ili neizravno pogođeno utjecajem pandemije i/ili potresom u Zagrebu, Društvo je u cilju olakšanja položaja i sprječavanja pogoršanja financijskog stanja omogućilo tromjesečnu odgodu, sa mogućnošću dodatnog prologata, plaćanja nedospjelih leasing obroka/rata, vodeći pritom računa o vlastitoj financijskoj stabilnosti i likvidnosti;
- Društvo od 31.03.2020. ne računa zatezne kamate za zakašnjela plaćanja.

Odgoda plaćanja podrazumijeva pomicanje obveze plaćanja nedospjelih rata/obroka, a time i preostalog ugovorenog razdoblja leasinga za odobreni period odgode, čime se i ukupno ugovoreno trajanje leasinga produljuje za isto razdoblje.

Za vrijeme trajanja odgode Društvo je izdavalo umanjene mjesečne rate/obroke, u visini i temeljem kalkuliranog kamatnog udjela u strukturi sljedeće/nedospjele leasing rate/obroka

- Umanjene rate ili obroci se izdaju mjesečno, točno je specificirano razdoblje na koje se odnose, te je naveden i argument za slanje umanjene rate ili obroka (posebne okolnosti – Covid 19);
- Društvo ne zaračunava zateznu kamatu za primatelje leasinga u kašnjenju;
- Društvo ne zaračunava dodatnu naknadu (odnosi se na tromjesečno odobrenje);
- Istekom razdoblja odgode, primatelj leasinga nastavlja plaćati prvotno ugovorene rate;
- Potpisuje se aneks Ugovora o leasingu kojim se utvrđuju opisani elementi;
- Vrijedi za obje vrste leasinga, za pravne osobe i za potrošače;
- U operativnom leasingu vrši se prilagodba vijeka amortizacije objekta leasinga.

Društvo je tijekom godine odobrilo moratorij za 529 ugovora, 315 ugovora o financijskom leasingu (oko 20% ugovora po financijskom leasingu) te 214 ugovora o operativnom leasingu (oko 15% ugovora po operativnom leasingu). Na datu bilance u moratoriju je još 181 ugovor, 39 ugovora po financijskom leasingu i 142 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 neispunavanja 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	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
Financijski leasing	14.044	11.524
Ostali prihodi	237	392
Prihod od naknada	959	917
	15.240	12.833

Ostali prihodi od kamata i sličnih prihoda sadrže realizirane kamate po oročenim depozitima kod BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska u iznosu od 169 tisuća kuna (2019.: 214 tisuća kuna), prihode od zateznih kamata u iznosu od 29 tisuća kuna (2019.: 163 tisuća kuna), kao i ostale slične prihode.

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	4.210	3.452
	4.210	3.452

6. NETO RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
Prihod od naknada i provizija	-	-
Rashod od naknada i provizija	199	144
	199	144

7. NETO REZULTAT OD PRODAJE IMOVINE	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
Dobit od prodaje imovine u operativnom leasingu	1.795	280
Dobit/(Gubitak) od prodaje imovine u financijskom leasingu	41	(178)
	1.836	102

8. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA I OSTALI POSLOVNI PRIHODI	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
a) Prihodi po osnovi operativnog leasinga	29.593	31.320
Ostali poslovni prihodi	6.004	2.998
Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu	56	219
b) Ostali poslovni prihodi	6.060	3.217

Ostali poslovni prihodi odnose se na prihode ostvarene od odgođenih prihoda po akontacijama u iznosu od 2.467 tisuća kuna (2019.: 2.208 tisuća kuna), prihod od naplate po sudskom sporu u iznosu od 1.613 tisuća kuna te ostalih prihoda.

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

9. TROŠKOVI POSLOVANJA	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
Troškovi zaposlenih	5.001	4.938
Troškovi materijala i usluga	3.358	2.127
Troškovi reprezentacije	57	71
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	188	202
Trošak najma	129	129
Ostali troškovi	1.440	721
	10.173	8.188

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

Troškovi zaposlenih:

	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
Neto plaće	2.604	2.495
Porezi i doprinosi na plaće	2.026	1.944
Ostalo	371	499
	5.001	4.938

9. TROŠKOVI POSLOVANJA (NASTAVAK)

Troškovi osoblja uključuju 795 tisuća kuna (2019.: 762 tisuće 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 2020. godine Društvo je imalo 13 zaposlenih (31. prosinca 2019.: 13 zaposlenih).

10. AMORTIZACIJA

	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 18)	29.640	29.139
Amortizacija ostale imovine (bilješka 19)	432	410
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 19)	132	86
	30.204	29.635

11. NETO UMANJENJE VRIJEDNOSTI

	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
Neto trošak umanjenja vrijednosti - operativni leasing (bilješka 14)	(256)	(308)
Neto (trošak) /otpuštanje umanjenja vrijednosti - financijski leasing (bilješka 15)	(3.764)	572
Umanjenje vrijednosti zaliha (bilješka 17)	(5)	(90)
	(4.025)	174

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

	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
Trošak tekućeg poreza na dobit	1.128	1.352
Prihod odgođenog poreza (Bilješka 20)	(667)	(171)
Trošak poreza	461	1.181

b) Usklada troška poreza

	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
Dobit prije poreza	2.468	6.145
Porez na dobit po stopi od 18% (2019.: 18%)	444	1.106
Porezno nepriznati troškovi	18	17
Neoporezivi dobiti	(1)	(1)
Vrijednosno usklađenje i otpis potraživanja	-	59
Trošak poreza	461	1.181
Efektivna porezna stopa	18,7	19,2

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

	31. prosinca 2020. ‘000 kn	31. prosinca 2019. ‘000 kn
Novac na kunskom računu	3.695	14.049
Blagajna	3	10
	3.698	14.059

b) Kratkoročni depoziti

	31. prosinca 2020. ‘000 kn	31. prosinca 2019. ‘000 kn
Kratkoročni depoziti kod poslovne banke	19.275	17.980

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 2020. ‘000 kn	31. prosinca 2019. ‘000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga	1.944	1.665
Manje: umanjenje vrijednosti	(437)	(231)
	1.507	1.434

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja su kako slijedi:

	2020. ‘000 kn	2019. ‘000 kn
Na dan 1. siječnja	231	425
Neto trošak za godinu (bilješka 11)	256	308
Otpis	(50)	(502)
Na dan 31. prosinca	437	231

14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

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

	31. prosinca	31. prosinca
	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
	<u> </u>	<u> </u>
Potraživanja iz operativnog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje nedospjelo)	1.906	1.637
Dospjelo 31 - 60 dana	30	10
Dospjelo 61 - 90 dana	-	4
Dospjelo 91 - 120 dana	3	3
Dospjelo 121 - 180 dana	3	3
Dospjelo preko 181 dana	2	8
Ukupno potraživanja	1.944	1.665
Manje: umanjenje vrijednosti	(437)	(231)
Neto potraživanja iz operativnog leasinga	1.507	1.434

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

	31. prosinca	31. prosinca
	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
	<u> </u>	<u> </u>
Bruto ulaganje u financijski leasing	470.717	427.283
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(42.831)	(41.703)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	427.886	385.580
Manje: umanjenje vrijednosti	(5.124)	(2.172)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	422.762	383.408

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG 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 2020. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2020. ‘000 kn	Minimalna plaćanja 2019. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2019. ‘000 kn
Do godine dana	122.778	109.860	109.462	97.583
Od jedne do pet godina	269.580	246.586	238.348	216.254
Više od pet godina	78.359	71.440	79.473	71.743
Ukupna minimalna plaćanja leasing	470.717	427.886	427.283	385.580
Nezarađeni financijski prihod	(42.831)	-	(41.703)	-
Manje: umanjene vrijednosti	(5.124)	(5.124)	(2.172)	(2.172)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	422.762	422.762	383.408	383.408

Kretanje umanjena vrijednosti za gubitke od umanjena je kako slijedi:

	2020. ‘000 kn	2019. ‘000 kn
Na dan 1. siječnja	2.172	3.353
Neto otpuštanje za godinu (bilješka 11)	3.764	(572)
Otpis	(812)	(609)
Na dan 31. prosinca	5.124	2.172

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

	Stage 1 545	Stage 2 733	Stage 3 894	Ukupno 2.172
Ukupno na dan 1. siječnja 2020.				
Prijenos u Stage 1	2	(2)	-	-
Prijenos u Stage 2	(513)	513	-	-
Prijenos u Stage 3	-	(4)	4	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjena vrijednosti postojećih plasmana</i>	(28)	1.954	430	2.356
<i>Neto povećanje umanjena vrijednosti novih plasmana</i>	6	1.402	-	1.408
Efekt otpisa potraživanja	-	-	(812)	(812)
Ukupno na dan 31. prosinca 2020.	12	4.596	516	5.124

U 2020. i 2019. 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 2019.	264	478	2.611	3.353
Prijenos u Stage 1	178	(178)	-	-
Prijenos u Stage 2	(56)	56	-	-
Prijenos u Stage 3	-	(35)	35	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjene vrijednosti postojećih plasmana</i>	(217)	17	(1.143)	(1.343)
<i>Neto povećanje umanjena vrijednosti novih plasmana</i>	376	395	-	771
Efekte otpisa potraživanja	-	-	(609)	(609)
Ukupno na dan 31. prosinca 2019.	545	733	894	2.172

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

U 2019. godini 42% buduće sadašnje vrijednosti čine „sale and lease back“ aranžmani, od čega 72% čini financiranje nekretnina.

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

	Minimalna plaćanja 2020. ‘000 kn	Minimalna plaćanja 2019. ‘000 kn
Do godine dana	40.261	36.624
Od jedne do pet godina	89.366	93.807
Više od pet godina	48.893	53.747
Ukupna minimalna plaćanja leasing	178.520	184.179
Nezarađeni financijski prihod	(20.271)	(22.107)
Manje: umanjene vrijednosti	(2.478)	(1.281)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	155.771	160.791

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

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

	31. prosinca	31. prosinca
	2020.	2019.
	‘000 kn	‘000 kn
Potraživanja iz financijskog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje zaračunato nedospjelo)	4.094	2.358
Dospjelo 31 - 60 dana	547	200
Dospjelo 61 - 90 dana	100	49
Dospjelo 91 - 120 dana	25	29
Dospjelo 121 - 180 dana	33	32
Dospjelo preko 181 dana	1.165	1.714
Ukupno dospjela potraživanja	5.964	4.382
Nedospjela potraživanja	421.922	381.198
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	427.886	385.580
Manje: umanjenje vrijednosti	(5.124)	(2.172)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	422.762	383.408

16. OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca	31. prosinca
	2020.	2019.
	‘000 kn	‘000 kn
Dugotrajna		
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila	10.388	9.183
Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate	2.697	-
Ostala dugotrajna imovina ukupno	13.085	9.183
Kratkotrajna		
Ostala potraživanja od kupaca	-	26
Potraživanja za naknadu štete od osiguravajućih društava	271	299
Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate	1.575	853
Potraživanja za poreze i doprinose	4.817	3.029
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila	4.184	4.438
Ostala potraživanja	358	361
Ostala kratkotrajna imovina ukupno	11.205	9.006
Ostala imovina ukupno	24.290	18.189

Troškovi budućeg razdoblja sastoje se od obračunate, a nenaplaćene kamate po oročenim depozitima u iznosu od 869 tisuća kuna (2019.: 845 tisuća kuna), ostalih obračunatih, a nenaplaćenih kamata u iznosu od 4 tisuća kuna (2019.: 8 tisuća kuna) kao, razgraničene troškove po najmu u iznosu 3.378 tisuća kuna (2019.:70 tisuća kuna) i ostalih troškova budućeg razdoblja.

17. ZALIHE

	31. prosinca 2020. '000 kn	31. prosinca 2019. '000 kn
Zalihe	1.085	315
Manje: vrijednosno usklađenje	(60)	(43)
	1.025	272

Zalihe sadrže sljedeću imovinu:

- imovinu po raskidu ugovora o operativnom leasingu (vozila, plovila i opremu) u iznosu od 129 tisuća kuna (2019.: 272 tisuće kuna)
- dani predujmovi dobavljačima za objekte po financijskom leasingu u iznosu od 896 tisuća kuna (2019.: 0 tisuća kuna)

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

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Na dan 1. siječnja	43	145
Rashod za godinu (bilješka 11)	5	90
Efekti prijenosa i prodaje	12	(192)
Na dan 31. prosinca	60	43

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU

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

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

2019.	Vozila '000 kn	Strojevi, transp.sredstva, oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2019.	129.020	53.754	182.774
Novonabavljeno	46.615	20.022	66.637
Otuđenja, prodaja i otpisi	(22.903)	(31.462)	(54.365)
Stanje 31. prosinca 2019.	152.732	42.314	195.046
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2019.	39.141	24.676	63.817
Amortizacija za godinu	19.761	9.378	29.139
Otuđenja, prodaja i otpisi	(12.857)	(19.609)	(32.466)
Stanje 31. prosinca 2019.	46.045	14.445	60.490
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2019.	89.879	29.078	118.957
Stanje 31. prosinca 2019.	106.687	27.869	134.556

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

Društvo iznajmljuje određenu imovinu po operativnom leasingu. Najam je izvorno denominiran u eurima. 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:

	2020.	2019.
	‘000 kn	‘000 kn
Do godine dana	34.776	44.610
Od jedne do pet godina	111.176	70.175
Više od pet godina	4.303	4.834
	150.255	119.619

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

19. OSTALA IMOVINA I NEMATERIJALNA IMOVINA

2020.	Namještaj, oprema i vozila	Imovina s pravom korištenja	Softver i ostala nematerijalna imovina	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘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

19. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

2019.	Namještaj, oprema i vozila ‘000 kn	Imovina s pravom korištenja ‘000 kn	Softver i ostala nematerijalna imovina ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2019.	910	3.678	914	5.502
Novonabavljeno	6	-	66	72
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2019.	916	3.678	980	5.574
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2019.	838	-	635	1.473
Amortizacija za godinu	30	380	86	496
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2019.	868	380	721	1.969
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2019.	72	-	279	351
Stanje 31. prosinca 2019.	48	3.298	259	3.605

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	
	2020. '000 kn	2019. '000 kn	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Umanjenja vrijednosti za materijalnu imovinu	-	-	-	18
Umanjenja vrijednosti potraživanja	951	292	(659)	(70)
Odgođeni prihodi od naknada i predujmova	351	339	(11)	(111)
Ostali troškovi	15	18	3	(8)
Odgođena porezna imovina	1.317	649	-	-
Prihod za godinu	-	-	(667)	(171)

21. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI	31. prosinca	31. prosinca
	2020.	2019.
	‘000 kn	‘000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	580.707	502.328

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 576.532 tisuća kuna (2019.: 498.914 tisuća kuna) iznosi 4.175 tisuća kuna (2019.: 3.414 tisuća kuna).

Valuta	Kamatni raspon	2020.	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	preko 5 godina
EUR	0,75 p.p. + 3 mj. EURIBOR		-	-	-	573.164
HRK	0,75 p.p. + 3 mj. NRS		-	-	-	7.543

22. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

Obveze za primljenu jamčevinu na dan 31. prosinca 2020. godine iznose ukupno 8.670 tisuća kuna (2019.: 9.524 tisuća kuna) i to:

- 951 tisuća kuna - kratkoročni dio do godine dana (2019.: 1.214 tisuća kuna)
- 7.719 tisuća kuna - dugoročni dio (2019.: 8.310 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 2020. '000 kn	31. prosinca 2019. '000 kn
Obveze prema dobavljačima	612	1.774
Obračunati troškovi	76	26
Primljeni predujmovi	1.175	633
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - kratkoročni	814	758
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - dugoročni	1.135	1.127
Odgođeni prihodi od primljenih predujmova	7.792	6.418
Obveze za poreze i doprinose	67	-
Obveze po ugovorima o najmu	2.987	3.320
Prihod budućeg razdoblja	452	336
Ostale dugoročne obveze	4.150	4.486
	19.260	18.878

Ostale dugoročne obveze odnose se na dugoročnu obvezu po kolateralu Arithera 1.131 tisuća kn (2019.: 1.116 tisuća kn), te po kolateralu Arbor Medical d.o.o. 53 tisuća kn (2019.: 52 tisuće kn), te ukalkuliranu obvezu prema BKS AG 2.960 tisuća kn (2019.: 0 kn).

24. UPISANI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. 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 je tijekom godine vlasnicima isplatilo dividendu u iznosu od 15.058 tisuća kuna (2019.-: nula 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 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 2020. u odnosu na kunu ojačao/oslabio 10%, to bi rezultiralo povećanjem/smanjenjem dobiti za 14.596 tisuća kuna (2019.: 9.352 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 2020. i 31. prosinca 2019. 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)**

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

2019.	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	502.328	506.096	506.096	-	-	-
Jamstveni depoziti komitenata	9.524	9.524	1.247	6.537	1.519	221
Ostale obveze (uključujući obvezu za porez)	18.935	18.935	18.935	-	-	-
	530.787	534.555	526.278	6.537	1.519	221

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 1.1.2019. 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 umanjena 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 2020. 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. Na modelu su napravljene prilagodbe sukladno makroekonomskim očekivanjima zbog COVID-19. Tijekom pandemije, odluka na razini Grupe jest da se svi klijenti u Hrvatskoj – pravni subjekti, korisnici leasinga kategoriziraju u Stage 2. Ova odluka je donešena isključivo zbog načela opreznosti, budući da se ne može predvidjeti tijek razvoja pandemije, a niti predvidjeti njezin završetak.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

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

- Financijski instrument koji inicijalno nisu umanjeni 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.

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.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

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

Tijekom pandemije, odluka na razini Grupe jest da se svi klijenti u Hrvatskoj – pravni subjekti, korisnici leasinga kategoriziraju u Stage 2. Ova odluka je donešena isključivo zbog načela opreznosti, 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 2020. 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, odluka na razini Grupe jest da se svi klijenti u Hrvatskoj – pravni subjekti, korisnici leasinga kategoriziraju u Stage 2. Ova odluka je donešena isključivo zbog načela opreznosti, budući da se ne može predvidjeti tijek razvoja pandemije, a niti predvidjeti njezin završetak.

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 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) postojećih plasmana</i>	<i>(11.690)</i>	<i>(66.276)</i>	<i>742</i>	<i>(77.224)</i>
<i>Neto povećanje novih plasmana</i>	<i>11.191</i>	<i>111.323</i>	-	<i>122.514</i>
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(812)	(812)
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2020.	17.786	405.828	4.272	427.886
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	<i>(12)</i>	<i>(4.596)</i>	<i>(516)</i>	<i>(5.124)</i>
Neto potraživanja iz financijskog leasinga na dan 31.12.2020.	17.774	401.232	3.756	422.762
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Stanje na dan 1.siječnja 2019.	162.533	92.187	1.837	256.557
Prijenos u Stage 1	29.365	(29.365)	-	-
Prijenos u Stage 2	(27.970)	27.970	-	-
Prijenos u Stage 3	(64)	(1.091)	1.155	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana</i>	<i>(40.479)</i>	<i>(32.119)</i>	<i>(465)</i>	<i>(73.063)</i>
<i>Neto povećanje novih plasmana</i>	<i>165.218</i>	<i>37.477</i>	-	<i>202.695</i>
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(609)	(609)
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2019.	288.603	95.059	1.918	385.580
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	<i>(545)</i>	<i>(733)</i>	<i>(894)</i>	<i>(2.172)</i>
Neto potraživanja iz financijskog leasinga na dan 31.12.2019.	288.058	94.326	1.024	383.408

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:

2020.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta (1a-2a)	Dobra kvaliteta (2b-3a)	Prosječna kvaliteta (3b-4b)	Loša kvaliteta (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

2019.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta (1a-2a)	Dobra kvaliteta (2b-3a)	Prosječna kvaliteta (3b-4b)	Loša kvaliteta (5a-5c)	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Potraživanja iz operativnog leasinga	24	719	911	11	1.665
Potraživanja iz financijskog leasinga	40.151	218.183	125.328	1.918	385.580
Ukupno potraživanja	40.175	218.902	126.239	1.929	387.245

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 2020. '000 kn	31. prosinca 2019. '000 kn
Poljoprivreda	12.547	4.747
Kemijska industrija	82.027	71.447
Graditeljstvo	57.721	39.692
Financijske institucije	456	822
Trgovina	151.701	137.520
Javni sektor	26.037	24.060
Ostale usluge	80.023	92.895
Ukupno industrija	410.512	371.183
Privatne osobe	19.318	16.062
Ukupno	429.830	387.245
Manje: umanjenje vrijednosti	(5.561)	(2.403)
	424.269	384.842

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

	31. prosinca 2020. '000 kn	31. prosinca 2019. '000 kn
Privatne osobe	19.318	16.062
Poduzeća i obrtnici	410.512	371.183
	429.830	387.245
Manje: umanjenje vrijednosti	(5.561)	(2.403)
	424.269	384.842

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	Bilješka	31. prosinca 2020. '000 kn	31. prosinca 2019. '000 kn
Novac na bankovnim računima	13a	3.695	14.049
Kratkoročni depoziti	13b	19.275	17.980
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	1.507	1.434
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	422.762	383.408
Ostala potraživanja	16	16.074	15.160
		463.313	432.031

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	Bilješka	31. prosinca 2020. '000 kn	31. prosinca 2019. '000 kn
Nezarađeni budući prihod iz financijskog leasinga	15	42.831	41.703
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	18	150.255	119.619
		193.086	161.322

26. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI

Slijedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj i domaćoj 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
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
Ostala potraživanja	1.831	11.254	13.085
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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

Slijedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj valuti na dan 31. prosinca 2019. godine:

2019.	EUR i vezano		Ukupno '000 kn
	KN '000 kn	uz EUR '000 kn	
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	287.095	287.095
Imovina u operativnom leasingu	134.556	-	134.556
Ostala imovina i nematerijalna imovina	3.605	-	3.605
Odgođena porezna imovina	649	-	649
Ostala potraživanja	-	9.183	9.183
Dugotrajna imovina	138.810	296.278	435.088
Novac na bankovnim računima i u blagajni	5.415	8.644	14.059
Kratkoročni depoziti	-	17.980	17.980
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	1.434	1.434
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	96.313	96.313
Ostala potraživanja	3.715	5.291	9.006
Zalihe	272	-	272
Kratkotrajna imovina	9.402	129.662	139.064
UKUPNO IMOVINA	148.212	425.940	574.152
OBVEZE			
Jamstveni depoziti komitenata	-	8.310	8.310
Ostale obveze	5.379	6.786	12.165
Dugoročne obveze	5.379	15.096	20.475
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	502.328	502.328
Jamstveni depoziti komitenata	-	1.214	1.214
Obveza za porez na dobit	57	-	57
Ostale obveze	5.894	819	6.713
Kratkoročne obveze	5.951	504.361	510.312
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	9.000	-	9.000
Zadržana dobit	34.365	-	34.365
	43.365	-	43.365
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	54.695	519.457	574.152
NETO POZICIJA	93.517	(93.517)	-

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

27. 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.

2020.	Razdoblje promjene kamatnih stopa					
	Do 3	3 do 12	1 do 5	Fiksna	Ne	Ukupno
	mjeseca	mjeseci	godina	stopa	obračunava se kamata	
'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	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
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
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	-

27. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)

2019.	Razdoblje promjene kamatnih stopa					
	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Fiksna stopa	Ne obračunava se kamata	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	14.049	-	-	-	10	14.059
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	1.434	1.434
Dani kratkoročni depoziti	-	17.980	-	-	-	17.980
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	355.979	-	27.429	-	383.408
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	649	649
Ostala potraživanja	-	-	-	-	18.189	18.189
Zalihe	-	-	-	-	272	272
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	134.556	134.556
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	-	-	-	3.605	3.605
Ukupna imovina	14.049	373.959	-	27.429	158.715	574.152
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	502.328	-	-	-	502.328
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	-	9.524	9.524
Ostale obveze i obveza za porez na dobit	-	-	-	-	18.935	18.935
Kapital i rezerve	-	-	-	-	43.365	43.365
Ukupno obveze i kapital i rezerve	-	502.328	-	-	71.824	574.152
Neto razlika kamatne osjetljivosti	14.049	(128.369)	-	27.429	86.891	-

Obveza za uzete kamatonosne zajmove obuhvaća kredit matice BKS AG s ugovorenim rokom povrata 31.12.2020. godine.

28. PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

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

	2020. Prosječna kamatna stopa %	2019. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Kratkoročni depoziti	1,1	1,1
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3,47	3,65

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 2020. godine Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

Koeficijent financiranja

Koeficijent financiranja na kraju izvještajnog razdoblja iznosio je:

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Dug (i)	580.707	502.328
Novac i računi kod banaka	(22.973)	(32.039)
Neto dug	<u>557.734</u>	<u>470.289</u>
Glavnica (ii)	<u>30.314</u>	<u>43.365</u>
Odnos neto duga i glavnice	<u>18</u>	<u>11</u>

- 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 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

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2019. godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2019. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
BKS Bank AG Klagenfurt	-	3.414	-	502.328
BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska	50	131	32.226	9
Drei Banken EDV Ges.m.b.h. Linz	-	135	-	21
	50	3.680	32.226	502.358

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:

	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
Trošak	1.494	1.424
	1.494	1.424

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.

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	12.659.400	15.096.357
2		Prihod od kamata - financijski leasing	12.266.998	14.859.176
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	-	-
4		Ostali prihodi od kamata	392.402	237.181
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	3.452.014	4.209.833
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	3.413.894	4.175.408
8		Ostali kamatni rashodi	38.120	34.425
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	9.207.386	10.886.524
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	-	-
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	43.511	64.329
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	(43.511)	(64.329)
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	36.866.381	36.607.770
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	33.626.335	31.777.953
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	-	1.119.094
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	-	315.156
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	48.710	124.970
18		Dobit od tečajnih razlika	-	-
19		Ostali prihodi	3.191.336	3.270.597
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	40.149.583	40.943.455
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	258.297	-
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	280.976	-
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	-
24		Gubitak od tečajnih razlika	73.974	1.449.833
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	29.139.239	29.639.854
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	495.515	564.028
27		Troškovi osoblja	4.897.791	5.000.995
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	3.006.878	3.262.671
29		Ostali rashodi	1.996.913	1.026.074
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	(3.283.202)	(4.335.686)
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	5.880.673	6.486.509
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	(264.218)	4.018.690
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	6.144.891	2.467.819
34		Porez na dobit	1.180.544	460.727
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	4.964.347	2.007.092
36		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
37		Pripisano manjinskom interesu	-	-
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA 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	4.964.347	2.007.092
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 2020. godine

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020.

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	435.086.965	486.956.120
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	259.084	191.615
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	137.901.538	164.738.882
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	-	-
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	134.555.922	161.596.430
6		Nekretnine	-	-
7		Osobna vozila	81.934.489	84.945.821
8		Gospodarska vozila	24.752.616	49.606.366
9		Plovila	-	-
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	27.868.817	27.044.243
12		Ostalo	-	-
13		Ostala materijalna imovina	3.345.616	3.142.452
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	296.277.144	320.709.027
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	287.094.561	310.320.635
23		Ostala dugotrajna potraživanja	9.182.583	10.388.392
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	649.199	1.316.597
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	138.212.500	147.721.689
26		ZALIHE	272.120	1.025.022
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	105.901.258	123.724.659
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	1.434.478	1.507.253
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	96.312.817	112.441.648
30		Potraživanja od države i drugih institucija	3.328.223	5.235.163
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	4.825.740	4.540.596
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	17.979.984	19.274.915
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35		Dani kratkotrajni zajmovi	-	-
36		Dani kratkotrajni depoziti	17.979.984	19.274.915
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	-	-
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	14.059.138	3.697.092
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	852.788	4.272.464
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	574.152.253	638.950.273
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	1.782.233.198	2.063.334.904

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. (nastavak)

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	43.366.324	30.313.862
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	29.401.977	19.306.770
48		Dobit/gubitak tekuće godine	4.964.347	2.007.092
49		REZERVIRANJA	-	-
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	21.513.089	600.387.272
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	-	580.707.257
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	6.418.360	7.791.768
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	8.309.576	7.718.480
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	6.785.153	4.169.767
57		Odgodena porezna obveza	-	-
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	506.376.907	2.807.898
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	502.327.690	-
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	632.661	1.174.932
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.214.140	951.219
64		Ostale kratkoročne obveze	2.202.416	681.747
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	2.895.933	5.441.240
66	42+50+58+65	UKUPNA PASIVA	574.152.253	638.950.273
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	1.782.233.198	2.063.334.904
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	-	-
69		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
70		Pripisano manjinskom interesu	-	-

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

Izveštaj o novčanom toku za razdoblje od 1. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020.

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	6.144.892	2.467.819
3	4+...+12	Usklađivanje za:	28.905.236	36.791.499
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	(539.274)	1.119.094
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	29.139.239	29.639.854
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	73.974	1.449.833
7		<i>Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova</i>	(264.218)	4.018.690
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>	495.515	564.028
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	(178.604)	(72.775)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(126.850.070)	(39.354.905)
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-	-
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(583.758)	(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
19		Povećanje/smanjenje zaliha	(83.923)	143.004
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	(1.081.273)	(594.260)
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	(2.441.924)	(1.906.940)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(442.413)	(358.602)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	2.789.869	920.664
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	4.384.844	(4.134.616)
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(89.437.124)	(8.237.819)
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(44.316.853)	(74.200.187)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(3.749.545)	(90.550)
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	66.457.522	3.012.830
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	18.391.124	(71.277.907)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	74.578.276	84.213.234
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	(15.059.554)
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	-	-
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	74.578.276	69.153.680
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	3.532.276	(10.362.046)
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	10.526.862	14.059.138
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	14.059.138	3.697.092

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

Izveštaj o promjenama kapitala								u kn	
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	-	-	22.948.575	6.453.402	-	38.401.977
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak	-	-	-	-	-	-	-
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog	9.000.000	-	-	22.948.575	6.453.402	-	38.401.977
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog	-	-	-	6.453.402	(1.489.055)	-	4.964.347
5		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	4.964.347	-	4.964.347
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	6.453.402	(6.453.402)	-	-
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	-	-	-	6.453.402	(6.453.402)	-	-
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
13		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	9.000.000	-	-	29.401.977	4.964.347	-	43.366.324
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak	-	-	-	-	-	-	-
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	9.000.000	-	-	29.401.977	4.964.347	-	43.366.324
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-	-	-	4.964.347	(2.957.256)	-	2.007.091
18		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	2.007.091	-	2.007.091
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	4.964.347	(4.964.347)	-	-
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	-	-	-	4.964.347	(4.964.347)	-	-
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	(15.059.554)	-	-	(15.059.554)
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	(15.059.554)	-	-	(15.059.554)
26		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	9.000.000	-	-	19.306.770	2.007.091	-	30.313.862

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. 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 obveza i obveza za porez na dobit	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	310.320							1	310.321	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala potraživanja	13.085			(2.697)					10.388	Ostala dugotrajna potraživanja
Materijalna imovina u pripremi										Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Imovina u operativnom leasingu	161.596								161.596	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala imovina i nematerijalna imovina	3.335	(192)						(1)	3.142	Ostala materijalna imovina
		192						1	192	NEMATERIJALNA IMOVINA
Odgodena porezna imovina	1.317								1.317	ODGOĐENA POREZNA IMOVINA
										DUGOTRAJNA IMOVINA
Novac na bankovnim računima i u blagajni	3.698								3.698	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Kratkoročni depoziti	19.275								19.275	Dani kratkotrajni depoziti
Potraživanja iz operativnog leasinga	1.507								1.507	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	112.442								112.442	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala potraživanja	11.205		(5.235)	(1.576)	146			1	4.541	Ostala kratkotrajna potraživanja
Potraživanja za porez na dobit	146				(146)					
Zalihe	1.025								1.025	ZALIHE
			5.235						5.235	Potraživanja od države i drugih institucija
				4.272					4.272	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
UKUPNO IMOVINA	638.951								638.951	UKUPNA AKTIVA
OBVEZE	608.637								608.637	OBVEZE
Jamstveni depoziti komitenata	7.719								7.719	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	10.353						(6.183)		4.170	Ostale dugoročne obveze
							7.792		7.792	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
Uzeti kamatonosni zajmovi	580.707								580.707	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	951								951	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Obveza za porez na dobit	-									
Ostale obveze	8.907						(8.225)		682	Ostale kratkoročne obveze
							1.175		1.175	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
							5.441		5.441	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
KAPITAL I REZERVE	30.314								30.314	KAPITAL I REZERVE
Upisani kapital	9.000								9.000	Upisani kapital
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)	21.314					(2.007)			19.307	Zadržana dobit/preneseni gubitak
						2.007			2.007	Dobit/gubitak tekuće godine
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	638.951								638.951	UKUPNA PASIVA

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

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

	Financijski izvještaji	Prihodi od kamata	Reklasifikacija naknada	Reklasifikacija naknada za obradu leasing ugovora	Reklasifikacija ostalih prihoda iz poslovanja	Reklasifikacija ostalih troškova	Reklasifikacija dobiti od prodaje	Reklasifikacija amortizacije	Reklasifikacija umanjenja vrijednosti zaliha i otpisa	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	
Prihodi od kamata i slični prihodi	15.240	(237)		(143)						(1)	14.859	Prihod od kamata - financijski leasing
		237									237	Ostali prihodi od kamata
Rashodi od kamata i slični rashodi	(4.210)										(4.210)	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Neto rashod od naknada i provizija	(199)		199								-	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
			(64)								(64)	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	29.593			143	2.043					(1)	31.778	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Neto rezultat od prodaje imovine	1.836						(718)			1	1.119	Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing
					274		41				315	Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing
Ostali poslovni prihodi	6.060				(3.464)		676			(1)	3.271	Ostali prihodi
					1.859	(1.734)					125	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Neto rezultat od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	(1.450)										(1.450)	Gubitak od tečajnih razlika
Amortizacija	(30.204)							564			(29.640)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
								(564)			(564)	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi poslovanja	(10.173)					5.172					(5.001)	Troškovi osoblja
			(135)				(3.124)		(5)	1	(3.263)	Opći i administrativni troškovi poslovanja
					(712)	(314)	1			(1)	(1.026)	Ostali rashodi
Neto umanjenje vrijednosti	(4.025)								5	1	(4.019)	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Dobit prije oporezivanja	2.468										2.468	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Trošak poreza	(461)										(461)	Porez na dobit
Dobit za godinu	2.007										2.007	Dobit/ gubitak nakon poreza na dobit

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

Usklada između Izvještaja o novčanom toku i Obrasca NT sukladno Pravilniku

Novčani tok u sklopu ovih financijskih izvještaja za 2020. 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.