

**BKS – leasing Croatia d.o.o. ZAGREB**

Godišnje izvješće za  
2022. godinu

# Sadržaj

---

	<i>Stranica</i>
Izvešće posloводства	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	4
Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing Croatia d.o.o.	5
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	10
Izveštaj o financijskom položaju	11
Izveštaj o promjenama glavnice	12
Izveštaj o novčanom toku	13
Bilješke uz financijske izvještaje	14
Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	71

## Izvjeshće poslovodstva

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

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

Temeljni kapital društva iznosi 9.000.000 kn.

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

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

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

Poslovna godina odgovara kalendarskoj godini.

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

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

Društvo je dio koncerna kojemu pripada BKS Bank AG, Klagenfurt i ovisna 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.

Tijekom godine Društvo nije obavljalo aktivnosti istraživanja i razvoja, kao ni otkupljivalo vlastite dionice.

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

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

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

## Izvršće 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 2022. godini

U 2022. godini iskazana je operativna dobit prije neto umanjenja vrijednosti u iznosu od 12.278 tisuća kuna (2021.: 10.469 tisuća kuna). Neto povećanje umanjenja vrijednosti iznosi 2.131 tisuća kuna (2021.: 3.645 tisuća kuna), a dobit prije oporezivanja iznosi 10.147 tisuća kuna (2021.: 6.823 tisuća kuna). Trošak poreza, uključujući porez na dobit i odgođeni porez, iznosi 1.850 tisuću kuna (2021.: 1.245 tisuću kuna).

Dobit za godinu nakon oporezivanja iznosi 8.297 tisuća kuna (2021.: 5.578 tisuće kuna).

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

<b>OPERATIVNI LEASING</b>	<b>Broj novo zaključenih ugovora tijekom 2022.</b>	<b>Vrijednost novo zaključenih ugovora tijekom 2022. tis. kn</b>
<b>Prema predmetu leasinga</b>	<b>559</b>	<b>46.941</b>
Osobni automobili	372	34.018
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	96	9.068
Strojevi i oprema	90	3.432
Nekretnine	-	-
Plovila	1	424

<b>FINANCIJSKI LEASING</b>	<b>Broj novo zaključenih ugovora tijekom 2022.</b>	<b>Vrijednost novo zaključenih ugovora tijekom 2022. tis. Kn</b>
<b>Prema predmetu leasinga</b>	<b>687</b>	<b>222.744</b>
Osobni automobili	434	84.538
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	154	75.677
Strojevi i oprema	81	25.791
Nekretnine	7	27.222
Plovila	11	9.516

## Izvešće posloводства (nastavak)

Na 31. prosinca 2022. godine portfelj BKS – leasing Croatia d.o.o. čine 1.832 ugovora (31.12.2021.: godine 1.692 ugovora) o operativnom leasingu i 2.003 ugovora (31.12.2021.: 1.727 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

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

6. ožujak 2023.

## 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 i 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 11 do 72 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 73 do 80, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim, 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

6. ožujak 2023.

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku BKS - leasing Croatia d.o.o.

### Izvješće 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 2022. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama glavnice i izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2022. godine i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

#### Osnova za mišljenje

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

#### Ključna revizijska pitanja

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

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

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

Na 31. prosinca 2022. godine potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznose 502.003 tisuća kuna (2021. godina: 458.965 tisuća kuna), od čega umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke iznosi 10.357 tisuća kuna (2021. godina: 8.240 tisuća kuna).

Na 31. prosinca 2022. godine potraživanja po operativnom najmu iznose 1.706 tisuća kuna (2021. godina: 1.322 tisuća kuna), od čega umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke iznosi 680 tisuća kuna (2021. godina: 688 tisuća kuna).

*Za računovodstveni okvir te računovodstvene politike molimo vidjeti bilješku 2 i bilješku 3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, molimo vidjeti bilješke 14, 15 i 25 financijskih izvještaja.*

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p>Mi smo se tijekom revizije usredotočili na ovo područje zbog značaja iznosa uključenih u financijske izvještaje, kao i prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava donijela u tom kontekstu.</p> <p>Pri određivanju vremena i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, Uprava provodi značajnu prosudbu u odnosu na sljedeća područja:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja parametara rizika;</li> <li>• Procjenu kreditnog rizika povezanog s izloženošću;</li> <li>• Procjenu alokacija izloženosti po razinama;</li> <li>• Procjenu značaja naknadnih promjena kreditnog rizika izloženosti u svrhu utvrđivanja je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, što je dovelo do promjena u alokaciji unutar razina i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka tijekom životnog vijeka;</li> <li>• Procjenu informacija koje se odnose na buduće događaje;</li> <li>• Očekivane buduće novčane tokove iz poslovanja;</li> <li>• Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije istih;</li> </ul> <p>Budući da određivanje odgovarajućeg umanjenja vrijednosti zahtijeva upotrebu modela i značajnih pretpostavki Uprave, proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može podlijevati potencijalnoj pristranosti Uprave.</p> <p>Te su činjenice dovele do zaključka da je umanjenje vrijednosti potraživanja ključno revizijsko pitanje tijekom revizije financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s umanjnjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na pozicije potraživanja po financijskom i operativnom najmu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pregled metodologije Društva, uz asistenciju internih specijalista za MSFI 9, vezane uz priznavanje umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: <i>Financijski instrumenti</i>;</li> <li>• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i alate informacijske tehnologije;</li> <li>• Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;</li> <li>• Procjena, na uzorku, adekvatnosti ocjena (<i>rejtinga</i>), u skladu s metodologijom Društva;</li> <li>• Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka, uz asistenciju internih IT specijalista;</li> <li>• Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku potraživanja, raspoređenih u razinu 1 i razinu 2 koja su procijenjena na grupnoj osnovi, s naglaskom na:             <ol style="list-style-type: none"> <li>I. Modele koji se primjenjuju u fazi određivanja razine kreditnog rizika te prijelazi između razina kreditnog rizika;</li> <li>II. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka;</li> <li>III. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika;</li> <li>IV. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze;</li> <li>V. Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjavanja obveze;</li> <li>VI. Metode primijenjene za uključivanje informacija koje se odnose na buduće događaje;</li> <li>VII. Preračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku;</li> </ol> </li> <li>• Provođenje dokaznih testova priznavanja i mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, na uzorku pojedinačno procijenjenih nenaplativih potraživanja po najmu, alociranih u razinu 3, što je uključivalo:             <ol style="list-style-type: none"> <li>I. Procjena financijskog položaja i uspješnosti najmoprimca prema zadnjim i dostupnim financijskim izvješćima dostupnim informacijama;</li> <li>II. Pregled i procjena očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala</li> </ol> </li> </ul>



## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Ostala pitanja

Financijski izvještaji Društva za godinu završenu na 31. prosinca 2021. godine revidirani su od strane drugog revizora koji je izdao nemodificirano mišljenje na financijske izvještaje 8. ožujka 2022. godine.

### Ostale informacije

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

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

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

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.
2. Izvješće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

### Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje financijskim izvještajima

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

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

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

### Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

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

### Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16, 132/17 i 142/2022; dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izveštavanja koje je usvojila Europska unija i koji su prikazani na stranicama 10 do 78, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz financijskih izvještaja Društva.

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

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

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 9. ožujka 2022. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 1 godinu te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2022. godine do 31. prosinca 2022. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizijskom odboru Društva od 6. ožujka 2023. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Društvu nismo, uz uslugu zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.



**Katarina Kadunc**

Direktor i ovlaštani revizor



Deloitte d.o.o.

7. ožujka 2023. godine

Radnička cesta 80,

10 000 Zagreb,

Republika Hrvatska

	Bilješka	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	18.626	16.217
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(7.441)	(4.726)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>11.185</b>	<b>11.491</b>
Neto rezultat od naknada i provizija	6	122	(103)
Neto rezultat od prodaje imovine	7	1.636	635
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	8a	45.966	38.134
Ostali poslovni prihodi	8b	9.529	7.247
Neto rezultat od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		(1.162)	275
		<b>56.091</b>	<b>46.188</b>
Troškovi poslovanja	9	(13.425)	(11.263)
Amortizacija	10	(41.573)	(35.948)
Neto umanjenje vrijednosti	11	(2.131)	(3.645)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>10.147</b>	<b>6.823</b>
Trošak poreza na dobit	12	(1.850)	(1.245)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>8.297</b>	<b>5.578</b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b>8.297</b>	<b>5.578</b>

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

	Bilješka	31.12.2022. '000 kn	31.12.2021. '000 kn
<b>IMOVINA</b>			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	370.509	334.027
Ostala potraživanja	16	12.014	11.655
Imovina u operativnom leasingu	18	202.128	199.961
Imovina s pravom korištenja i ostala imovina	19	2.981	3.321
Odgođena porezna imovina	20	2.375	1.929
<b>Dugotrajna imovina</b>		<b>590.007</b>	<b>550.893</b>
Novac u bankama i u blagajni	13a	22.997	9.454
Kratkoročni depoziti	13b	18.915	18.670
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	1.706	1.322
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	131.494	124.938
Ostala potraživanja	16	9.104	12.191
Zalihe	17	1.907	1.865
<b>Kratkotrajna imovina</b>		<b>186.123</b>	<b>168.440</b>
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>776.130</b>	<b>719.333</b>
<b>OBVEZE</b>			
Uzeti kamatonosni zajmovi	21	705.521	651.554
Jamstveni depoziti komitenata	22	1.270	3.947
Ostale obveze	23	12.869	14.778
<b>Dugoročne obveze</b>		<b>719.660</b>	<b>670.279</b>
Jamstveni depoziti komitenata	22	2.774	3.844
Obveza za porez na dobit	12	715	731
Ostale obveze	23	8.792	8.587
<b>Kratkoročne obveze</b>		<b>12.281</b>	<b>13.162</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Upisani kapital	24	9.000	9.000
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)		35.189	26.892
<b>KAPITAL I REZERVE</b>		<b>44.189</b>	<b>35.892</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>		<b>776.130</b>	<b>719.333</b>

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

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Pojedinačni izvještaj o promjenama glavnice

Na dan 31. prosinca 2022. godine

	Upisani kapital ‘000 kn	Zadržana dobit ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
<b>Na dan 1. siječnja 2021. godine</b>	<b>9.000</b>	<b>21.314</b>	<b>30.314</b>
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>	-	5.578	5.578
Dobit za godinu	-	<b>5.578</b>	<b>5.578</b>
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	<b>9.000</b>	<b>26.892</b>	<b>35.892</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2021. godine</b>			
<b>Na dan 1. siječnja 2022. godine</b>	<b>9.000</b>	<b>26.892</b>	<b>35.892</b>
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>	-	8.297	8.297
Dobit za godinu	-	<b>8.297</b>	<b>8.297</b>
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	<b>9.000</b>	<b>35.189</b>	<b>44.189</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2022. godine</b>			

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

BKS – leasing Croatia d.o.o.  
 Pojedinačni izvještaj o novčanom toku  
 Za godinu koja završava 31. prosinca

		<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
<b>Neto dobit za godinu</b>		8.297	5.578
<i>Usklađenja za:</i>			
Trošak poreza na dobit	12	1.850	1.245
Amortizacija	10	41.573	35.948
Neto dobit od prodaje imovine u operativnom i financijskom leasingu te ostale imovine	7	(1.636)	(1.255)
Trošak kamate	5	7.441	4.726
Neto umanjenje vrijednosti	11	2.131	3.366
Prihod od kamata od depozita		(179)	(162)
Tečajne razlike po primljenim kreditima i depozitima		(1.472)	(1.513)
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima		19.638	21.444
Nabava imovine pod operativnim najmom		(75.509)	(93.999)
		<b>2.134</b>	<b>(24.622)</b>
<i>Promjene u:</i>			
Povećanje zaliha		(107)	(840)
Povećanje potraživanja iz operativnog leasinga		(384)	(65)
Povećanje potraživanja iz financijskog leasinga		(60.315)	(54.404)
Povećanje ostale imovine		2.039	(208)
Smanjenje jamstvenih depozita		(3.474)	(879)
Povećanje ostalih obveza		(1.720)	4.106
		<b>(61.827)</b>	<b>(76.912)</b>
<i>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</i>			
Naplaćena kamata od depozita		-	159
Plaćeni porez na dobit		(1.675)	(981)
Naplaćene kamate po financijskom leasingu		17.277	15.135
<b>Neto priljev / odljev iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(46.225)</b>	<b>(62.599)</b>
Nabava imovine u vlastitoj upotrebi		(279)	(533)
Neto primitak depozita		-	1.120
<b>Neto priljev/ odljev iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(279)</b>	<b>587</b>
Primici po osnovi uzetih kamatonosnih zajmova		60.047	67.768
<b>Neto priljev/ odljev iz financijskih aktivnosti</b>		<b>60.047</b>	<b>67.768</b>
<b>Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>13.543</b>	<b>5.756</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		9.454	3.698
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>13</b>	<b>22.997</b>	<b>9.454</b>

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%), koji kotira na burzi u Beču.

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 od 01.01.2022. godine do 31.12.2022. godine

Članovi Nadzornog odbora prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Dieter Vinzent Krassnitzer, Predsjednik nadzornog odbora do 28.09.2022. godine Renata Maurer Nikolić, postala Predsjednik nadzornog odbora dana 28.09.2022. godine
Zamjenik predsjednika	Josef Morak, Zamjenik predsjednika nadzornog odbora do 28.09.2022. godine Alexander Novak, postao Zamjenik predsjednika nadzornog odbora dana 28.09.2022. godine
Član	Alexander Novak, Član nadzornog odbora do do 28.09.2022. godine Renata Maurer Nikolić, Član nadzornog odbora do do 28.09.2022. godine Juraj Pezelj, Član nadzornog odbora do do 28.09.2022. godine Sigrid Anna Zoff, postala Član nadzornog odbora dana 28.09.2022. godine

### d) Članovi Uprave i prokuristi od 01.01.2022. godine do 31.12.2022. godine

Članovi Uprave i prokuristi prikazani su kako slijedi:

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



## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

### **I. 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).

#### **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:

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Valuta		
1 EUR srednji tečaj HNB	7,534500	7,517174
1 EUR prodajni tečaj E&SB	7,534500	7,570000

HNB / Hrvatska narodna banka

E&SB / Erste & Steiermaerkische bank

Društvo primjenjuje srednji tečaj HNB-a ili prodajni tečaj ESB kod ugovaranja, dok se sve bilančne pozicije na kraju poslovne godine usklađuju primjenom srednjeg tečaja HNB-a ukoliko to ugovorom nije drugačije ugovoreno.

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****I. 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 iz 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 iz 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 bilješki 3.

**e) Izmjene računovodstvenih politika i objava*****Novi i dopunjeni MSFI koji su na snazi u tekućoj godini***

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

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

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

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****I. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)****e.) Izmjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)****Novi i revidirani izdani MSFI usvojeni od strane EU, ali još nisu stupili na snagu**

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

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

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

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

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

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

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

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****I. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)****f.) Usporedni podaci**

Društvo je reklasificiralo primitke od prodaje i kupnje opreme pod operativnim najmom u Izvještaju o novčanom tijeku iz investicijskih aktivnosti u poslovne aktivnosti. Opisana reklasifikacija ne utječe na iznos neto imovine, već isključivo na prikaz izvještaja o novčanom tijeku. Uprava vjeruje da će izmijenjena prezentacija pružiti pouzdanije i relevantnije informacije.

Suština izvršene korekcije je iskazivanje tih primitaka i izdataka kao aktivnosti koje su generirane redovnim poslovanjem subjekta, a ne kao sporedne (investicijske) aktivnosti.

	<b>2021.</b> <b>'000 kn</b> <b>prepravljeno</b>	<b>Usklada</b>	<b>2021.</b> <b>'000 kn</b> <b>objavljeno</b>
<b>Neto dobit za godinu</b>	<b>5.578</b>	-	<b>5.578</b>
<i>Usklađenja za:</i>			
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima	21.444	21.444	-
Nabava imovine pod operativnim najmom	(93.999)	(93.999)	-
<b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(62.599)</b>	<b>(72.555)</b>	<b>9.956</b>
Primici od prodaje materijalne imovine u vlastitoj upotrebi	-	(21.444)	21.444
Nabava imovine u vlastitoj upotrebi	(533)	93.999	(94.532)
<b>Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>587</b>	<b>72.555</b>	<b>(71.968)</b>
<b>Novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>67.768</b>	-	<b>67.768</b>
<b>Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>	<b>5.756</b>	-	<b>5.756</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	3.698	-	3.698
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>9.454</b>	-	<b>9.454</b>

## 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 računu dobiti ili gubitka 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. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

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.

Zatezna kamata priznaje se po naplati.

#### b) *Neto prihodi i rashodi od naknada i provizija*

Prihodi od naknada i provizija sastoje se od naknada koje su rezultat usluga pruženih trećim stranama. Rashodi od naknada i provizija obuhvaćaju usluge koje su pružene Društvu od trećih strana. Prihodi i rashodi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, naknada kod prijevremenog raskida, naknada banke, naknada Agencije i sl.

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

Ukoliko se usluga izvršava tijekom vremena prihodi i rashodi priznaju se tijekom određenog vremena, ako ne, prihodi odnosno rashodi priznaju se u određenom trenutku .

#### 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, 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:

- nepredviđeni događaji koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- prijevremena plaćanja i produljenja rokova; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. promjena kamatne stope).

Prilikom 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).

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

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

##### *Klasifikacijske kategorije*

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

Financijska imovina po amortiziranom trošku početno se mjeri po fer vrijednosti uvećano za transakcijske troškove.

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

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

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

Financijska imovina po amortiziranom trošku je iznos po kojem se financijska imovina mjeri pri početnom priznavanju umanjen za otplatu glavnice, uvećana za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamate bilo koje razlike između početnog iznosa i iznosa po dospijeću, usklađenog za svaki gubitak od umanjenja.

##### *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 vlasničkih ulaganja koja se ne drže 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 FINACIJSKIH 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 (izuzev one prezentirane u bilješkama 15-20) 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

##### *iv) Financijske obveze*

Financijske obveze se klasificiraju kao iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada je (i) uvjetovana naknada stjecatelju u poslovnom spajanju, (ii) koja se drži radi trgovanja ili (iii) je određena kao financijska obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska obveza klasificirana je kao namijenjena trgovanju ako: a) je stečena prvenstveno u svrhu ponovne kupnje u kratkom roku, b) pri početnom priznavanju dio je portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima Grupa zajedno upravlja i ima nedavni stvarni obrazac kratkoročnog stjecanja dobiti ili c) je izvedenica, osim izvedenice koja je ugovor o financijskom jamstvu ili određeni i učinkoviti instrument zaštite.

Financijska obveza, osim financijske obveze koja se drži radi trgovanja ili potencijalne naknade stjecatelja u poslovnom spajanju, može se odrediti kao iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nakon početnog priznavanja ako: a) takvo označavanje uklanja ili značajno smanjuje nedosljednost u mjerenju ili priznavanju koja bi inače nastala, b) financijska obveza čini dio grupne financijske imovine ili financijskih obveza ili oboje, kojom se upravlja i njezina uspješnost se procjenjuje na temelju fer vrijednosti, u skladu s dokumentiranom strategijom upravljanja rizikom ili investicijskom strategijom Grupe, te internim informacijama Grupe ili c) čini dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih izvedenica, a MSFI 9 dopušta da cijeli kombinirani ugovor bude označen kao iskazan po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

##### *Financijske obveze koje se naknadno mjere po amortiziranom trošku*

Financijske obveze koje nisu (i) uvjetovane naknadama stjecatelja u poslovnom spajanju, (ii) koje se drže radi trgovanja ili (iii) označene kao iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, mjere se naknadno po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope, koja uključuje obveze po kreditima, jamstvenim depozitima i ostale 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 modela za upravljanje financijskom imovinom. Financijske obveze se ne reklasificiraju naknadno u odnosu na inicijalno priznavanje.



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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

##### **Modifikacije (nastavak)**

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.

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.

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.

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

##### ***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.

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

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH 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.

###### *Prestanak priznavanja financijske imovine*

Financijska imovina prestaje se priznavati ukoliko ugovorna prava na novčane tokove financijske imovine isteknu ili Društvo prenese financijsku imovinu pod uvjetima koji zadovoljavaju kriterije prestanka priznavanja, odnosno na način da prenese ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili zadrži ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ali preuzme ugovornu obvezu isplate novčanih tokova jednom ili više primatelja.

Prilikom prijenosa financijske imovine potrebno je procijeniti obujam u kojem se zadržavaju rizici i povrati vlasništva od te financijske imovine. U tom slučaju :

1. ako se prenesu suštinski svi rizici i povrati od vlasništva financijske imovine prestaje se priznavati financijska imovina
2. ako se ne prenesu niti zadržavaju suštinski svi rizici i povrati od vlasništva financijske imovine, financijska imovina se prestaje priznavati ako je i kontrola nad tom financijskom imovinom prenesena
3. ako se ne prenesu niti zadrže suštinski svi rizici i povrati od vlasništva financijske imovine a zadržana je kontrola, financijska imovina se nastavlja priznavati u obujmu u kojem se nastavlja kontinuirano sudjelovanje u toj financijskoj imovini te je Društvo dužno priznati i povezanu obvezu.

Financijsku obvezu ili njezin dio Društvo prestaje priznavati samo kad ta financijska obveza prestane postojati, na način da ju Društvo podmiri, otkáže ili je istekla.

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### e) *Specifični financijski instrumenti*

##### ***Oročeni depoziti***

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

##### ***Ostala potraživanja***

Ostala potraživanja su prvobitno iskazana po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se priznaju po amortiziranom trošku, svedenom na njihovu nadoknadivu vrijednost.

##### ***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 procijenjenoj diskontiranoj vrijednosti. Isti dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

Razlika između nominalnog iznosa depozita i njegove fer vrijednosti na početku najma zapravo predstavlja dodatnu najamninu koju najmodavac prima unaprijed. Ako se polog odnosi na operativni najam, dodatni iznos najma prikazuje se kao predujam i priznaje se kao prihod od najma tijekom trajanja najma. Ako se polog odnosi na financijski najam, dodatno plaćanje najamnine prilagođava bruto ulaganje u najam i utječe na određivanje kamatne stope koja je sadržana u najmu.

##### ***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 dospijecu 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.

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### 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 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 nekretnina, 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 imovine dane u operativni leasing se uključuje u račun dobiti i gubitka prema linearnoj metodi sukladno trajanju leasing ugovora. Osnovicu za obračun amortizacije čini trošak nabave umanjen za procjenjeni ostatak vrijednosti. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortizira.

*Prosječno trajanje operativnih najмова u 2022. i 2021. godini je kako slijedi:*

Vozila dana u leasing (osobna i teretna vozila)	do 7 godina
Plovila u leasingu	do 10 godina
Strojevi, transportna sredstva i oprema u leasingu	do 10 godina

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

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

Korisni vijek trajanja se nije mijenjao tijekom 2022. i 2021. godine.

Amortizacija imovine počinje od prvog dana slijedećeg mjeseca u kojem je materijalna imovina stavljena u uporabu.

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### g) *Nematerijalna imovina*

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

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

Korisni vijek trajanja se nije mijenjao tijekom 2022. i 2021. 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.

#### h) *Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine*

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine Društva osim odgođene porezne imovine, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine određuje se kao fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje ili kao vrijednost imovine u upotrebi, ovisno o tome što je niže. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budućni 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.

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### *j) 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.

#### *j) Primanja zaposlenih*

##### *Definirani mirovinski doprinosi*

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

##### *Kratkoročne naknade*

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

#### *k) Porez na dobit*

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

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

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



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

**II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

**I) Zalihe**

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

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

Kod financijskog leasinga Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog leasinga i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom leasingu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao vrijednosno usklađenje 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 vrijednosno usklađenje.

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

**II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

**m) Najmovi (Leasing)**

*Financijski leasing*

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

*Operativni leasing*

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

*Ugovori o najmu gdje je društvo najmoprimac*

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

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

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja trajanja najma.

Obveza po najmu početno se mjeri po sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma koja nisu izvršena na datum početka najma, diskontirana po kamatnoj stopi koja proizlazi iz najma ili, ako se ta stopa ne može izravno utvrditi, po inkrementalnoj kamatnoj stopi zaduživanja unutar Grupe.

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

*Kratkoročni najmovi i najmovi imovine male vrijednosti*

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

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

U sklopu redovnog poslovanja Društvo preuzima obveze kreditiranja koje vode u izvanbilančnoj evidenciji i koje se sastoje od preuzetih obveza temeljem financijskog i operativnog najma. Ostale stavke izvanbilančne evidencije sastoje se od : primljenih garancija i zaloga materijalne imovine, garancija za dobro izvršenje posla, vrijednost budućih minimalnih plaćanja prema operativnom najmu i garantni depoziti najmoprimaca.

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

### 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.

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

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

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

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

**3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)**

*Gubici od umanjenja vrijednosti imovine u operativnom leasingu*

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.

*Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha*

Društvo prilikom prijenosa oduzetih predmeta najma na zalihe traži eksterne procjene vrijednosti kako bi se osiguralo da zalihe budu iskazane po njihovoj neto nadoknadioj vrijednosti.

*Rezervacije za sudske sporove*

Rezervacije Društvo obračunava kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili potencijalnu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koji utječe na ekonomske koristi kako bi se podmirile obveze. Rezervacije za sudske sporove 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.

**3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)**

*Porez na dobit*

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

*Odgođeni porezi*

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.

Uprava društva smatra da su procjene i prosudbe vezane za odgođenu poreznu imovinu i obveze na izvještajni datum primjerene.

**4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Financijski leasing	16.837	14.953
Ostalo	1.789	1.264
	<b>18.626</b>	<b>16.217</b>

**5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Kamatni rashodi na primljene kredite	7.414	4.695
Ostali rashodi od kamata	27	31
	<b>7.441</b>	<b>4.726</b>

**6. NETO PRIHOD / (RASHOD) OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Prihod od naknada i provizija	302	-
Rashod od naknada i provizija	(180)	(103)
	<b>122</b>	<b>(103)</b>

**7. NETO REZULTAT OD PRODAJE IMOVINE**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Dobit od prodaje imovine u operativnom leasingu	1.237	794
Dobit/(gubitak) od prodaje imovine u financijskom leasingu	399	(159)
	<b>1.636</b>	<b>635</b>

**8. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA I OSTALI POSLOVNI PRIHODI****a) Prihodi po osnovi operativnog leasinga**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Prihodi od operativnog leasinga	45.755	37.942
Ostali	211	192
	<b>45.966</b>	<b>38.134</b>

**b) Ostali poslovni prihodi**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Prihod po osnovi operativnog leasinga - troškovi uključeni u financiranje	4.622	3.411
Prihod od razgraničenja akontacija po operativnom leasingu	3.320	3.007
Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu	907	512
Ostalo	680	317
	<b>9.529</b>	<b>7.247</b>

Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu odnose se na prihode od prefakturiranih troškova (prefakture šteta, komunalnih usluga, naknada za registraciju vozila i sl.).

**9. TROŠKOVI POSLOVANJA**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Troškovi osoblja	6.147	5.369
Troškovi materijala i usluga	3.693	2.707
Troškovi koji se dalje zaračunavaju primateljima leasinga (osiguranje, registracija, RTV pretplata i sl. )	1.961	1.456
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	530	637
Naknada HANFA	164	148
Trošak najma	127	114
Troškovi reprezentacije	80	71
Troškovi osiguranja	44	26
Ostalo	679	736
	<b>13.425</b>	<b>11.264</b>

Ostali troškovi sadrže bankovne troškove, ostale poreze i doprinose, troškove pretplata, članarina i ostale slične troškove.

Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga uključuju trošak revizije za 2022. godinu u iznosu od 171.787 kuna, a uključuju i nerevizorske usluge pružene u 2022. godini koje se odnose na ažuriranje studije transfernih cijena.

Troškovi zaposlenih:

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Neto plaće	3.226	2.935
Porezi i doprinosi na plaće	2.369	2.140
Ostalo	551	294
	<b>6.147</b>	<b>5.369</b>

Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo je imalo 19 zaposlenih (31. prosinca 2021.: 17 zaposlenih).



**10. AMORTIZACIJA**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 18)	40.955	35.401
Amortizacija imovine s pravom korištenja (bilješka 19)	380	380
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 19)	175	121
Amortizacija vlastite imovine (bilješka 19)	63	46
	<b>41.573</b>	<b>35.948</b>

**11. NETO UMANJENJE VRIJEDNOSTI**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Neto prihod/trošak umanjenja vrijednosti - operativni leasing (bilješka 14)	8	(251)
Neto trošak umanjenja vrijednosti - financijski leasing (bilješka 15)	(2.117)	(3.116)
Ostalo	(22)	(278)
	<b>(2.131)</b>	<b>(3.645)</b>

## 12. TROŠAK POREZA

## a) Porez priznat u dobiti ili gubitku

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Trošak tekućeg poreza na dobit	2.297	1.857
Odgođena porezna imovina (Bilješka 20)	(445)	(612)
<b>Trošak poreza</b>	<b>1.850</b>	<b>1.245</b>

## b) Usklada troška poreza

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Dobit prije poreza	10.147	6.824
Porez na dobit po stopi od 18% (2021.: 18%)	1.826	1.228
Porezno nepriznati troškovi	2.238	1.803
Neoporezivi dobiti	(1.768)	(1.174)
Utjecaj odgođene porezne imovine	(446)	(612)
<b>Trošak poreza</b>	<b>1.850</b>	<b>1.245</b>
<b>Efektivna porezna stopa</b>	<b>18,2%</b>	<b>18,2%</b>

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

	<b>31. prosinca 2022. '000 kn</b>	<b>31. prosinca 2021. '000 kn</b>
Novac na kunskom računu	9.038	4.190
Novac na deviznom računu	13.959	5.262
Blagajna	-	2
	<b>22.997</b>	<b>9.454</b>

**b) Kratkoročni depoziti**

	<b>31. prosinca 2022. '000 kn</b>	<b>31. prosinca 2021. '000 kn</b>
Kratkoročni depoziti kod poslovne banke	<b>18.915</b>	<b>18.670</b>

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**

	<b>31. prosinca 2022. '000 kn</b>	<b>31. prosinca 2021. '000 kn</b>
Potraživanja iz operativnog leasinga	2.386	2.010
Manje: umanjenje vrijednosti	(680)	(688)
	<b>1.706</b>	<b>1.322</b>

Operativni najam, u kojem je Društvo najmodavac, odnosi se na imovinu u vlasništvu Društva - uglavnom vozila (osobni automobili i kamioni, viličari) i opreme - s rokom najma od 3 do 7 godina, s mogućnošću produljenja od 1 godine. Svi ugovori o operativnom leasingu sadrže klauzule o tržišnoj vrijednosti ako najmoprimac iskoristi svoju opciju produljenja ugovora. Najmoprimac nema mogućnost otkupa predmeta najma po isteku razdoblja najma. Ostatak vrijednosti ne predstavlja značajan rizik za Društvo budući da su tržišne vrijednosti predmeta leasinga veće od ugovorenih rezidualnih vrijednosti.

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja su kako slijedi:

	<b>2022. '000 kn</b>	<b>2021. '000 kn</b>
Na dan 1. siječnja	688	437
Neto trošak/prihod za godinu (bilješka 11)	(8)	251
Na dan 31. prosinca	<b>680</b>	<b>688</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

**14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)**

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

	<b>31. prosinca 2022. '000 kn</b>	<b>31. prosinca 2021. '000 kn</b>
<b>Potraživanja iz operativnog leasinga</b>		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje nedospjelo)	2.275	1.953
Dospjelo 31 - 60 dana	42	40
Dospjelo 61 - 90 dana	14	5
Dospjelo 91 - 120 dana	14	3
Dospjelo 121 - 180 dana	29	6
Dospjelo preko 181 dana	11	3
<b>Ukupno potraživanja</b>	<b>2.386</b>	<b>2.010</b>
Manje: umanjenje vrijednosti	(680)	(688)
<b>Neto potraživanja iz operativnog leasinga</b>	<b>1.706</b>	<b>1.322</b>

<b>31.12.2022.</b>	<b>Stupanj 1 '000 kn</b>	<b>Stupanj 2 '000 kn</b>	<b>Stupanj 3 '000 kn</b>	<b>Ukupno '000 kn</b>
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.190	98	99	2.387
Umanjenje vrijednosti	(556)	(63)	(62)	(680)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>1.634</b>	<b>36</b>	<b>37</b>	<b>1.706</b>

<b>31.12.2021.</b>	<b>Stupanj 1 '000 kn</b>	<b>Stupanj 2 '000 kn</b>	<b>Stupanj 3 '000 kn</b>	<b>Ukupno '000 kn</b>
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.681	329	-	2.010
Umanjenje vrijednosti	(598)	(90)	-	(688)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>1.083</b>	<b>239</b>	<b>-</b>	<b>1.322</b>

## 15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	31. prosinca 2022. ‘000 kn	31. prosinca 2021. ‘000 kn
Bruto ulaganje u financijski leasing	580.054	510.356
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(67.694)	(43.151)
<b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga</b>	<b>512.360</b>	<b>467.205</b>
Manje: umanjenje vrijednosti	(10.357)	(8.240)
<b>Neto potraživanja iz financijskog leasinga</b>	<b>502.003</b>	<b>458.965</b>

Društvo je sklopilo ugovore o financijskom najmu kao najmodavac za vozila (osobna vozila i kamione, viličare), te opremu. Prosječni rok sklopljenog financijskog najma je 6 godina. Općenito, ovi ugovori o leasingu ne uključuju mogućnosti produljenja ili prijevremenog prekida.

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

	Minimalna plaćanja 2022. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2022. ‘000 kn	Minimalna plaćanja 2021. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2021. ‘000 kn
Do godine dana	155.258	133.897	140.597	127.038
Od jedne do pet godina	345.891	308.932	296.570	272.901
Više od pet godina	78.905	69.531	73.189	67.266
Ukupna minimalna plaćanja leasing	580.054	512.360	510.356	467.205
Nezarađeni financijski prihod	(67.694)	-	(43.151)	-
Manje: umanjenje vrijednosti	(10.357)	(10.357)	(8.240)	(8.240)
<b>Neto potraživanja iz financijskog leasinga</b>	<b>502.003</b>	<b>502.003</b>	<b>458.965</b>	<b>458.965</b>

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

Kretanje umanjenja vrijednosti za gubitke od umanjenja je kako slijedi:

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Na dan 1. siječnja	8.240	5.124
Neto otpuštanje za godinu (bilješka 11)	2.117	3.116
Na dan 31. prosinca	<b>10.357</b>	<b>8.240</b>

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

	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Ukupno na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>75</b>	<b>6.930</b>	<b>1235</b>	<b>8.240</b>
Prijenos u razinu 1	1.140	(1.140)	-	-
Prijenos u razinu 2	(100)	100	-	-
Prijenos u razinu 3	-	(480)	480	-
Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja	2.117	1.117	(1.117)	2.117
<b>Ukupno na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>3.232</b>	<b>6.527</b>	<b>598</b>	<b>10.357</b>

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

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

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	12	4.596	516	5.124
<b>Ukupno na dan 1. siječnja 2021.</b>				
Prijenos u razinu 1	24	(24)	-	-
Prijenos u razinu 2	(15)	15	-	-
Prijenos u razinu 3	-	(864)	864	-
Neto povećanje/(smanjenje) umanjnja	54	3.207	(145)	3.116
<b>Ukupno na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>75</b>	<b>6.930</b>	<b>1.235</b>	<b>8.240</b>

Potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju i ulaganja u financijski „prodaja i povrativ najam. Prodaja i povrativ najam 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. Društvo kupoprodajom na sebe preuzima sve rizike i benefite od imovine koja je predmet kupoprodaje, čime su zadovoljeni uvjeti za priznavanje sukladno MSFI 15.

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o financijskom leasingu, „prodaja i povrativ najam“ prikazuju se na sljedeći način:

	Minimalna plaćanja 31.12.2022.	Minimalna plaćanja 31.12.2021.
	'000 kn	'000 kn
Do godine dana	34.525	40.607
Od jedne do pet godina	95.690	90.875
Više od pet godina	34.539	48.182
<b>Ukupna minimalna plaćanja leasing</b>	<b>164.754</b>	<b>179.664</b>
Nezarađeni financijski prihod	(24.995)	(20.332)
Manje: umanjnje vrijednosti	(2.630)	(3.232)
<b>Neto potraživanja iz financijskog leasinga</b>	<b>137.129</b>	<b>156.100</b>

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

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

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
<b>Potraživanja iz financijskog leasinga</b>		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje zaračunato nedospjelo)	3.953	4.084
Dospjelo 31 - 60 dana	488	675
Dospjelo 61 - 90 dana	275	607
Dospjelo 91 - 120 dana	29	509
Dospjelo 121 - 180 dana	134	450
Dospjelo preko 181 dana	78	556
<b>Ukupno dospjela potraživanja</b>	<b>4.957</b>	<b>6.881</b>
Nedospjela potraživanja	507.403	460.324
<b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga</b>	<b>512.360</b>	<b>467.205</b>
Manje: umanjenje vrijednosti	(10.357)	(8.240)
<b>Neto potraživanja iz financijskog leasinga</b>	<b>502.003</b>	<b>458.965</b>

**16. OSTALA POTRAŽIVANJA**

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
<b>Dugotrajna</b>		
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila - financijski leasing	6.002	4.903
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila - operativni leasing	6.012	6.752
	<b>12.014</b>	<b>11.655</b>
<b>Kratkotrajna</b>		
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila - financijski leasing	2.647	2.212
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila - operativni leasing	2.176	2.367
Potraživanja za naknadu štete od osiguravajućih društava	170	316
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	4.069	3.948
Potraživanje od države i drugih institucija	-	3.325
Ostalo	42	23
	<b>9.104</b>	<b>12.191</b>
<b>Ukupno</b>	<b>21.118</b>	<b>23.846</b>

Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda sastoje se od obračunate, a nenaplaćene kamate po oročenim depozitima, ostalih obračunatih, a nenaplaćenih kamata kao i razgraničene troškove po najmu i ostalih troškova budućeg razdoblja.



**17. ZALIHE**

	<b>31. prosinca 2022. '000 kn</b>	<b>31. prosinca 2021. '000 kn</b>
Zalihe	2.047	1.938
Manje: vrijednosno usklađenje	(140)	(73)
	<b>1.907</b>	<b>1.865</b>

Zalihe sadrže sljedeću imovinu:

- sitan inventar u iznosu od 75 tisuća kuna (2021.: 73 tisuće kuna)
- imovinu po raskidu ugovora o financijskom leasingu (vozila, plovila i opremu) u iznosu od 174 tisuća kuna (2021.: 0 tisuća kuna);
- povrat nekretnine po isteku ugovora u iznosu od 1.797 tisuća kuna (2021.: 1.797 kuna)

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

	<b>2022. '000 kn</b>	<b>2021. '000 kn</b>
Na dan 1. siječnja	73	60
Rashod za godinu (bilješka 11)	67	13
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>140</b>	<b>73</b>

**18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU**

<b>2022.</b>	<b>Vozila</b>	<b>Strojevi, transp.sredstva, oprema i plovila</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>			
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>225.179</b>	<b>49.995</b>	<b>275.174</b>
Novonabavljeno	70.736	4.773	75.509
Otuđenja, prodaja i otpisi	(47.392)	(15.771)	(63.163)
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>248.523</b>	<b>38.997</b>	<b>287.520</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>52.215</b>	<b>22.998</b>	<b>75.213</b>
Amortizacija za godinu	35.861	5.094	40.955
Otuđenja, prodaja i otpisi	(18.492)	(12.284)	(30.776)
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>69.583</b>	<b>15.808</b>	<b>85.392</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>172.964</b>	<b>26.997</b>	<b>199.961</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>178.939</b>	<b>23.189</b>	<b>202.128</b>

## 18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

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

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

	31.12.2022.	31.12.2021.
	'000 kn	'000 kn
Do godine dana	56.263	44.760
Od jedne do pet godina	152.302	204.491
Više od pet godina	1.645	4.267
	<b>210.210</b>	<b>253.518</b>

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

## 19. OSTALA IMOVINA I NEMATERIJALNA IMOVINA

2022.	Namještaj, oprema i vozila	Imovina s pravom korištenja	Softver i ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
<b>Nabavna vrijednost</b>					
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>956</b>	<b>3.678</b>	<b>1.290</b>	<b>85</b>	<b>6.009</b>
Novonabavljeno	73	-	30	176	279
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.029</b>	<b>3.678</b>	<b>1.320</b>	<b>261</b>	<b>6.288</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>698</b>	<b>1.141</b>	<b>849</b>	-	<b>2.688</b>
Amortizacija za godinu	63	380	175	-	618
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>761</b>	<b>1.521</b>	<b>1.024</b>	-	<b>3.306</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>					
<b>Stanje 1. siječnja 2022.</b>	<b>258</b>	<b>2.537</b>	<b>441</b>	<b>85</b>	<b>3.321</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>268</b>	<b>2.157</b>	<b>296</b>	<b>261</b>	<b>2.981</b>

**19. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)**

2021.	Namještaj, oprema i vozila	Imovina s pravom korištenja	Softver i ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
<b>Nabavna vrijednost</b>					
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>943</b>	<b>3.678</b>	<b>1000</b>	-	<b>5.621</b>
Novonabavljeno	77	-	371	85	533
Otuđenja, prodaja i otpisi	(64)	-	(81)	-	(145)
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>956</b>	<b>3.678</b>	<b>1.290</b>	<b>85</b>	<b>6.009</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>717</b>	<b>760</b>	<b>809</b>	-	<b>2.286</b>
Amortizacija za godinu	45	381	121	-	547
Otuđenja, prodaja i otpisi	(64)	-	(81)	-	(145)
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>698</b>	<b>1.141</b>	<b>849</b>	-	<b>2.688</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>					
<b>Stanje 1. siječnja 2021.</b>	<b>226</b>	<b>2.918</b>	<b>191</b>	-	<b>3.335</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>258</b>	<b>2.537</b>	<b>441</b>	<b>85</b>	<b>3.321</b>

**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	
	31.12.2022. '000 kn	31.12.2021. '000 kn	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Umanjenja vrijednosti potraživanja	1.937	1.503	(434)	(552)
Odgođeni prihodi od naknada i predujmova	397	392	(5)	(41)
Ostali troškovi	41	34	(7)	(19)
<b>Odgođena porezna imovina</b>	<b>2.375</b>	<b>1.929</b>	-	-
<b>Prihod za godinu</b>	-	-	<b>(446)</b>	<b>(612)</b>

## 21. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2022.
	'000 kn	'000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi u EUR - promjenjiva kamatna stopa	682.794	643.938
Uzeti kamatonosni zajmovi u EUR - fiksna kamatna stopa	22.727	-
Uzeti kamatonosni zajmovi u HRK - promjenjiva kamatna stopa	-	7.616
	<b>705.521</b>	<b>651.554</b>

Zajam sa promjenjivom kamatnom stopom od matičnog društva, BKS Bank AG. Dospijeće zajma je 31. prosinca 2030., kamate se obračunavaju mjesečno i kvartalno pripisuju glavnici. Kamate pripisane glavnici tijekom 2022. godine iznose 7.414 tisuća kuna (2021.: 4.695 tisuća kuna). Zajam sa fiksnom kamatnom stopom od matičnog društva, BKS Bank AG. Dospijeće zajma je 9. studenog 2028., kamate se obračunavaju mjesečno i godišnje pripisuju glavnici.

Valuta	Kamatni raspon	2022.	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	preko 5 godina
EUR	0,75 p.p. + 3 mj. EURIBOR		-	-	-	682.794
HRK	0,95 p.p. + 3 mj. NRS		-	-	-	22.727
<b>Ukupno</b>						<b>705.521</b>
Valuta	Kamatni raspon	2021.	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	preko 5 godina
EUR	0,75 p.p. + 3 mj. EURIBOR		-	-	-	643.938
HRK	0,95 p.p. + 3 mj. NRS		-	-	-	7.616
<b>Ukupno</b>						<b>651.554</b>

**21. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI**

Promjene u financijskim obvezama tijekom 2022. godine:

	Dugoročni kreditni - povezane osobe	Obveze po najmovima - MSFI 16	Ukupno obveze
<b>1.siječanj 2022.</b>	<b>651.554</b>	<b>2.600</b>	<b>654.154</b>
Novčani tok	60.047	(495)	59.552
Povećanje, modifikacija i prestanak	(7.543)	111	(7.432)
Tečajne razlike	1.463	6	1.469
<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>705.521</b>	<b>2.222</b>	<b>707.743</b>

Promjene u financijskim obvezama tijekom 2021. godine:

	Dugoročni kreditni - povezane osobe	Obveze po najmovima - MSFI 16	Ukupno obveze
<b>1.siječanj 2021.</b>	<b>580.707</b>	<b>2.987</b>	<b>583.694</b>
Novčani tok	72.547	(426)	72.121
Povećanje, modifikacija i prestanak	-	31	31
Tečajne razlike	(1.700)	8	(1.692)
<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>651.554</b>	<b>2.600</b>	<b>654.154</b>



**22. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA**

Obveze za primljenu jamčevinu na dan 31. prosinca 2022. godine iznose ukupno 4.044 tisuću kuna (2021.: 7.791 tisuća kuna) i to:

- 2.774 tisuća kuna - kratkoročni dio do godine dana (2021.: 3.844 tisuće kuna)
- 1.270 tisuća kuna - dugoročni dio (2021.: 3.947 tisuća kuna)

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.

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Jamčevina do 1 godine	2.774	3.844
Jamčevina preko 1 godina	1.270	3.947
	<b>4.044</b>	<b>7.791</b>

**23. OSTALE OBVEZE**

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Imovina s pravom korištenja	2.222	2.600
Obveza prema dobavljačima	657	561
Obveza za poreze i doprinose	506	71
Obveze za primljene akontacije - operativni leasing - preko 1 godine	6.902	8.442
Obveza za primljene depozite	3.744	3.736
Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	5.878	6.523
Primljeni predujmovi	1.632	1.433
Ostalo	120	-
	<b>21.661</b>	<b>23.365</b>

**24. UPISANI KAPITAL**

Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. 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.

Društvo tijekom 2021. i 2022. godine nije isplaćivalo dividendu vlasnicima društva.

## 25. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

### *Tržišni rizik*

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

### *Valutni rizik*

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je 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 2022. u odnosu na kunu ojačao/oslabio 10%, to bi rezultiralo povećanjem/smanjenjem dobiti za 21.989 tisuća kuna (2021.: 18.410 tisuće kuna). Analiza osjetljivosti ne uključuje izloženost tijekom godine, već samo izloženost tečaja hrvatske kune naspram relevantne valute na dan 31. prosinca.

### *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 poslovodstva o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. 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.

**25. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

***Tržišni rizik (nastavak)***

***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)**

2022.	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
<b>Nederivativne financijske obveze</b>						
Uzeti kamatonosni zajmovi	705.521	892.159	-	-	-	892.159
Jamstveni depoziti komitenata	4.044	4.044	2.743	681	547	73
Ostale obveze (uključujući obvezu za porez)	22.376	22.376	22.376	-	-	-
	<b>731.941</b>	<b>918.579</b>	<b>25.119</b>	<b>681</b>	<b>547</b>	<b>892.232</b>

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

**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 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)*

#### *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 umanjene za kreditne gubitke u trenutku početnog priznavanja klasificira se u "razinu 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 „razinu 2“ pa se umanjuje za Lifetime ECL.
- Ako je financijski instrument u „defaultu“ statusu neispunjenja obveza, tada se financijski instrument klasificira u "razinu 3".
- Financijski instrumenti u razini 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 razinu 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. Umanjenje vrijednosti za razinu 1 i razinu 2 izloženosti se računa na portfeljnoj osnovi primjenom odgovarajućeg PD-a i LGD-a sukladno modelu. Umanjenje vrijednosti za razinu 3 se računa na individualnoj osnovi primjenom metode diskontiranog novčanog toka ili ukoliko potraživanja nisu značajna 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 razinu 2.

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

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

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

#### *Kreditni rejting*

Kreditni rejting predstavlja najbolju procjenu kreditne kvalitete klijenta te se koristi kao jedan od pokazatelja značajnog povećanja kreditnog rizika za potrebe ispravne identifikacije razine 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).

#### *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 2022. godine kao i 2021. godine za prethodno formirane rezervacije tijekom 2020. godine, nakon izbivanja pandemije COVID-19. Trenutni scenarij odražava najnovije ekonomske prognoze vezane za kretanje BDP-a u Republici Hrvatskoj.

**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:**

	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>58.797</b>	<b>396.901</b>	<b>3.261</b>	<b>458.959</b>
Prijenos u Razinu 1	165.357	(165.357)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(8.327)	8.986	(659)	-
Prijenos u Razinu 3	-	(1.498)	1.498	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) plasmana</i>	175.138	(122.405)	668	53.401
Efekti otpisa potraživanja	-	-	-	-
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2022.	390.965	116.627	4.768	512.360
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	(3.232)	(6.527)	(598)	(10.357)
<b>Neto potraživanja iz financijskog leasinga na dan 31.12.2022.</b>	<b>387.733</b>	<b>110.100</b>	<b>4.170</b>	<b>502.003</b>

**Kretanja u izloženosti po financijskom leasingu:**

	<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>17.774</b>	<b>401.232</b>	<b>3.756</b>	<b>422.762</b>
Prijenos u Razinu 1	27.915	(27.915)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(6.342)	6.342	-	-
Prijenos u Razinu 3	-	(3.316)	3.316	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) plasmana</i>	19.525	27.494	(2.576)	44.443
Efekti otpisa potraživanja	-	-	-	-
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2021.	58.872	403.837	4.496	467.205
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	(75)	(6.930)	(1.235)	(8.240)
<b>Neto potraživanja iz financijskog leasinga na dan 31.12.2021.</b>	<b>58.797</b>	<b>396.907</b>	<b>3.261</b>	<b>458.965</b>

**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:

2022.	Kategorija rizika				
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta (1a-2a)	Dobra kvaliteta (2b-3a)	Prosječna kvaliteta (3b-4b)	Loša kvaliteta (5a-5c)	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga	2.119	80	89	98	2.386
Potraživanja iz financijskog leasinga	72.450	199.635	235.553	4.722	512.360
<b>Ukupno potraživanja</b>	<b>74.570</b>	<b>199.715</b>	<b>235.642</b>	<b>4.820</b>	<b>514.746</b>

2021.	Kategorija rizika				
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta (1a-2a)	Dobra kvaliteta (2b-3a)	Prosječna kvaliteta (3b-4b)	Loša kvaliteta (5a-5c)	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga	1.679	146	185	-	2.010
Potraživanja iz financijskog leasinga	49.971	182.637	230.095	4.502	467.205
<b>Ukupno potraživanja</b>	<b>51.650</b>	<b>182.783</b>	<b>230.280</b>	<b>4.502</b>	<b>469.215</b>

Iskazane vrijednosti predstavljaju bruto potraživanja iz operativnog i financijskog leasinga.

**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:

	<b>31. prosinca 2022. '000 kn</b>	<b>31. prosinca 2021. '000 kn</b>
Poljoprivreda	27.496	15.817
Kemijska industrija	89.225	82.198
Graditeljstvo	69.763	76.260
Financijske institucije	693	400
Trgovina	167.563	145.273
Javni sektor	29.299	28.485
Ostale usluge	108.974	98.766
<b>Ukupno industrija</b>	<b>493.013</b>	<b>447.200</b>
Privatne osobe	21.734	22.015
<b>Ukupno</b>	<b>514.746</b>	<b>469.215</b>
Manje: umanjene vrijednosti	(11.038)	(8.928)
	<b>503.709</b>	<b>460.287</b>



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

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Privatne osobe	21.734	22.015
Poduzeća i obrtnici	493.013	447.200
	<b>514.746</b>	<b>469.215</b>
Manje: umanjenje vrijednosti	(11.038)	(8.928)
	<b>503.709</b>	<b>460.287</b>

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

		<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
	Bilješka	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Novac na bankovnim računima i u blagajni	13a	22.997	9.454
Kratkoročni depoziti	13b	18.915	18.670
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	1.706	1.322
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	502.003	458.965
Ostala potraživanja	16	21.118	23.846
		<b>566.739</b>	<b>512.257</b>

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

		<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>31. prosinca 2021.</b>
	Bilješka	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Nezarađeni budući prihod iz financijskog leasinga	15	67.694	43.151
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	18	210.210	253.518
		<b>277.904</b>	<b>296.669</b>

**26. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI**

Slijedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj i domaćoj valuti na dan 31. prosinca 2022. godine:

2022.	KN ‘000 kn	EUR i vezano uz EUR ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
<b>IMOVINA</b>			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	18.551	351.958	370.509
Ostala potraživanja	12.014	-	12.014
Imovina u operativnom leasingu	202.128	-	202.128
Ostala imovina i nematerijalna imovina	825	2.156	2.981
Odgođena porezna imovina	2.375	-	2.375
<b>Dugotrajna imovina</b>	<b>235.893</b>	<b>354.114</b>	<b>590.007</b>
Novac na bankovnim računima i u blagajni	9.038	13.959	22.997
Kratkoročni depoziti	-	18.915	18.915
Potraživanja iz operativnog leasinga	331	1.375	1.706
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	8.571	122.923	131.494
Ostala potraživanja	9.104	-	9.104
Zalihe	1.907	-	1.907
<b>Kratkotrajna imovina</b>	<b>28.951</b>	<b>157.172</b>	<b>186.123</b>
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>264.844</b>	<b>511.286</b>	<b>776.130</b>
<b>OBVEZE</b>			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	705.521	705.521
Jamstveni depoziti komitenata	-	1.270	1.270
Ostale obveze	-	12.869	12.869
<b>Dugoročne obveze</b>	<b>-</b>	<b>719.660</b>	<b>719.660</b>
Jamstveni depoziti komitenata	-	2.774	2.774
Obveza za porez na dobit	715	-	715
Ostale obveze	49	8.743	8.792
<b>Kratkoročne obveze</b>	<b>764</b>	<b>11.517</b>	<b>12.281</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Upisani kapital	9.000	-	9.000
Zadržana dobit	35.189	-	35.189
	<b>44.189</b>	<b>-</b>	<b>44.189</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>44.953</b>	<b>731.177</b>	<b>776.130</b>
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>219.891</b>	<b>(219.891)</b>	<b>-</b>

\*Pozicije denominirane u stranoj valuti (EUR i vezano uz EUR) 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 i domaćoj valuti na dan 31. prosinca 2021. godine

2021.	EUR i vezano uz		Ukupno '000 kn
	KN '000 kn	EUR '000 kn	
<b>IMOVINA</b>			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	11.354	322.673	334.027
Ostala potraživanja	-	11.655	11.655
Imovina u operativnom leasingu	199.961	-	199.961
Ostala imovina i nematerijalna imovina	785	2.536	3.321
Odgođena porezna imovina	1.929	-	1.929
<b>Dugotrajna imovina</b>	<b>214.029</b>	<b>336.864</b>	<b>550.893</b>
Novac na bankovnim računima i u blagajni	4.192	5.262	9.454
Kratkoročni depoziti	-	18.670	18.670
Potraživanja iz operativnog leasinga	118	1.204	1.322
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	9.426	115.512	124.938
Ostala potraživanja	7.236	4.955	12.191
Zalihe	1.865	-	1.865
<b>Kratkotrajna imovina</b>	<b>22.837</b>	<b>145.603</b>	<b>168.440</b>
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>236.866</b>	<b>482.467</b>	<b>719.333</b>
<b>OBVEZE</b>			
Uzeti kamatonosni zajmovi	7.617	643.937	651.554
Jamstveni depoziti komitenata	-	3.947	3.947
Ostale obveze	-	14.778	14.778
<b>Dugoročne obveze</b>	<b>7.617</b>	<b>662.662</b>	<b>670.279</b>
Jamstveni depoziti komitenata	-	3.844	3.844
Obveza za porez na dobit	731	-	731
Ostale obveze	8.519	68	8.587
<b>Kratkoročne obveze</b>	<b>9.250</b>	<b>3.912</b>	<b>13.162</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Upisani kapital	9.000	-	9.000
Zadržana dobit	26.892	-	26.892
	<b>35.892</b>	<b>-</b>	<b>35.892</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>52.759</b>	<b>666.574</b>	<b>719.333</b>
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>184.107</b>	<b>(184.107)</b>	<b>-</b>

\*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 dospijeca 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.

2022.	Razdoblje promjene kamatnih stopa					
	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Ne obračunava se kamata	Fiksna stopa	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
<b>Imovina</b>						
Novac na bankovnim računima i u blagajni	22.997	-	-	-	-	22.997
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	1.706	1.706
Dani kratkoročni depoziti	-	18.063	-	852	-	18.915
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	410.301	-	-	91.702	502.003
Odgođena porezna imovina	-	-	-	2.375	-	2.375
Ostala potraživanja i potraživanje za porez na dobit	-	-	-	21.117	-	21.117
Zalihe	-	-	-	1.907	-	1.907
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	202.128	-	202.128
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	-	-	2.981	-	2.981
<b>Ukupna imovina</b>	<b>22.997</b>	<b>428.364</b>	<b>-</b>	<b>231.360</b>	<b>93.408</b>	<b>776.130</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	682.794	-	-	22.727	705.521
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	4.044	-	4.044
Ostale obveze i obveza za porez na dobit	-	-	-	22.376	-	22.376
Kapital i rezerve	-	-	-	44.189	-	44.189
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>-</b>	<b>682.794</b>	<b>-</b>	<b>70.609</b>	<b>22.727</b>	<b>776.130</b>
<b>Neto razlika kamatne osjetljivosti</b>	<b>22.997</b>	<b>(254.430)</b>	<b>-</b>	<b>160.751</b>	<b>70.681</b>	<b>-</b>

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

2021.	Razdoblje promjene kamatnih stopa			Ne obračunava se kamata '000 kn	Fiksna stopa '000 kn	Ukupno '000 kn
	Do 3 mjeseca '000 kn	3 do 12 mjeseci '000 kn	1 do 5 godina '000 kn			
<b>Imovina</b>						
Novac na bankovnim računima i u blagajni	9.452	-	-	2	-	9.454
Potraživanja iz operativnog leasinga	17	-	-	-	1.305	1.322
Dani kratkoročni depoziti	-	18.022	-	648	-	18.670
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	397.282	-	-	61.683	458.965
Odgođena porezna imovina	-	-	-	1.929	-	1.929
Ostala potraživanja i potraživanje za porez na dobit	-	-	-	23.846	-	23.846
Zalihe	-	-	-	1.865	-	1.865
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	199.961	-	199.961
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	-	-	3.321	-	3.321
<b>Ukupna imovina</b>	<b>9.469</b>	<b>415.304</b>	<b>-</b>	<b>231.572</b>	<b>62.988</b>	<b>719.333</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	651.554	-	-	-	651.554
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	7.791	-	7.791
Ostale obveze i obveza za porez na dobit	-	-	-	24.096	-	24.096
Kapital i rezerve	-	-	-	35.892	-	35.893
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>-</b>	<b>651.554</b>	<b>-</b>	<b>67.779</b>	<b>-</b>	<b>719.333</b>
<b>Neto razlika kamatne osjetljivosti</b>	<b>9.469</b>	<b>(236.250)</b>	<b>-</b>	<b>163.793</b>	<b>62.988</b>	<b>-</b>

**Mjerenje fer vrijednosti**

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

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

Fer vrijednost potraživanja po osnovi financijskih najмова, umanjениh za nezarađene buduće prihode, izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih priljeva uz pretežito tržišne kamatne stope, uz pretpostavku da će iznositi biti otplaćivani u skladu s ugovorenim dospjećima. 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. Društvo ne posjeduje instrumente koji su kategorizirani kao razina 2 i razina 3.

**28. PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

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

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>Prosječna kamatna stopa</b>	<b>Prosječna kamatna stopa</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Imovina</b>		
Kratkoročni depoziti	0,44	0,39
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	4,68	3,35

**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 umanjeni za novac i kratkoročne depozite) i glavnice Društva koja se sastoji od upisanog kapitala i zadržane dobiti.

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

**Koeficijent financiranja**

Koeficijent financiranja na kraju izvještajnog razdoblja iznosio je:

	<b>31.12.2022.</b>	<b>31.12.2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Dug (i)	705.521	651.554
Novac, računi i depoziti kod banaka	(41.912)	(28.124)
Neto dug	<u>663.609</u>	<u>623.430</u>
Glavnica (ii)	<u>44.189</u>	<u>35.892</u>
Odnos neto duga i glavnice	<u>15</u>	<u>17</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. Nediscontirani novčani tokovi iz financijskih obveza prikazani su u sklopu rizika likvidnosti.

**30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA**

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su kako slijedi:

Povezane osobe	2022. godine			
	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn	Imovina '000 kn	Obveze '000 kn
BKS Bank AG Klagenfurt	-	7.414	-	705.521
BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska	227	167	42.265	6
Drei Banken EDV Ges.m.b.h. Linz	-	227	-	49
	<b>227</b>	<b>7.809</b>	<b>42.265</b>	<b>705.576</b>

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2022. godine kako slijedi:

Povezane osobe	2021. godine			
	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn	Imovina '000 kn	Obveze '000 kn
BKS Bank AG Klagenfurt	-	4.695	-	651.554
BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska	224	179	25.337	12
Drei Banken EDV Ges.m.b.h. Linz	-	185	-	68
	<b>224</b>	<b>5.059</b>	<b>25.337</b>	<b>651.634</b>

Ključno poslovodstvo 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.

Naknade ključnom poslovodstvu:

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Plaće i ostala kratkoročna primanja	1.587	1.503
	<b>1.587</b>	<b>1.503</b>

**31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE****Dane garancije**

Društvo u svojoj izvanbilančnoj evidenciji vodi dane garancije koje na dan 31.12.2022. godine iznose 6.584 tisuće kuna (2021: 4.792 tisuće kuna). Dane garancije dane su kao instrument osiguranja u svrhe dobrog izvršenja posla ili kao garancija za sudjelovanje na pojedinim natječajima u sustavu javne nabave.

### **32. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE**

Tijekom 2022. godine Društvo je nastavilo aktivno pratiti utjecaj pandemije COVID-19 na poslovanje Društva kroz analizu utjecaja na rizični profil klijenata fokusirajući se prvenstveno na klijente u uslužnom, turističkom sektoru i sektoru transporta te šire makroekonomske efekte koji se odražavaju na disrupcije na strani ponude i rastuće inflacije na globalnoj razini. Kontinuirano praćenje kvalitete kreditnog portfelja nije ukazalo na značajne promjene u kreditnim rizicima u odnosu na prošlu godinu, kao ni značajnije razine defaulta po isteku moratorija koji su bili odobravani klijentima u sklopu mjera za ublažavanje negativnog utjecaja COVID-19 implementirane sukladno smjernicama Hanfe. Unatoč tome, dugoročni utjecaj pandemije na poslovanje Društva, trenutno je teško kvantificirati obzirom na postojanje značajne neizvjesnosti koja proizlazi iz novih sojeva virusa, učinkovitosti cjepiva, novih mjera zbog čega je Društvo i dalje zadržalo klasifikaciju povećanog rizika za industrije koje su pod utjecajem COVID-a. Na datum bilance, od ukupnog broja ugovora o leasingu, niti jedan ugovor o leasingu ne nalazi se u moratoriju.

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



BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2022. do 31.12.2022. godine

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+4</b>	<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>16.215.093</b>	<b>18.870.317</b>
2		Prihod od kamata - finansijski leasing	15.996.747	18.419.779
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	-	-
4		Ostali prihodi od kamata	218.346	450.539
<b>5</b>	<b>6+7+8</b>	<b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	<b>4.725.552</b>	<b>7.440.637</b>
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i finansijskih institucija	-	-
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i finansijskih institucija	4.695.295	7.414.307
8		Ostali kamatni rashodi	30.256	26.329
<b>9</b>	<b>1-5</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	<b>11.489.541</b>	<b>11.429.681</b>
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	-	-
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	102.715	179.478
<b>12</b>	<b>10-11</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>(102.715)</b>	<b>(179.478)</b>
<b>13</b>	<b>14+...+19</b>	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>43.838.216</b>	<b>53.470.324</b>
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	41.347.193	49.393.290
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	535.363	1.237.445
16		Dobit od prodaje imovine - finansijski leasing	345.663	398.373
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	166.082	495.325
18		Dobit od tečajnih razlika	277.097	-
19		Ostali prihodi	1.166.818	1.945.891
<b>20</b>	<b>21+...+29</b>	<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	<b>45.034.593</b>	<b>52.463.358</b>
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	-	-
22		Gubitak od prodaje imovine - finansijski leasing	-	-
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	-
24		Gubitak od tečajnih razlika	-	1.160.917
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	35.400.606	40.955.210
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	546.971	618.192
27		Troškovi osoblja	5.397.455	6.184.713
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	2.364.303	2.631.861
29		Ostali rashodi	1.325.257	912.465
<b>30</b>	<b>13-20</b>	<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>(1.196.377)</b>	<b>1.006.966</b>
<b>31</b>	<b>9+12+30</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	<b>10.190.449</b>	<b>12.257.168</b>
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	3.366.392	2.110.497
<b>33</b>	<b>31-32</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>6.824.057</b>	<b>10.146.671</b>
34		Porez na dobit	1.245.090	1.850.431
<b>35</b>	<b>33-34</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	<b>5.578.967</b>	<b>8.296.240</b>
36		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
37		Pripisano manjinskom interesu	-	-
<b>38</b>	<b>39+...+43-44</b>	<b>OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-
40		Nerealizirani dobici/gubici finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	-	-
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	-	-
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-	-
<b>45</b>	<b>35+38</b>	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>5.578.967</b>	<b>8.296.240</b>
46		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
47		Pripisano manjinskom interesu	-	-
<b>48</b>		<b>Reklasifikacijske usklade</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2022. do 31.12.2022. godine**

Budući da je izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti sastavljen u skladu s Pravilnikom podaci su klasificirani različito od onih u revidiranim financijskim izvještajima sastavljenim u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. U nastavku su objašnjene značajne razlike:

**Prihodi od kamata i slični prihodi**

U revidiranim financijskim izvještajima za 2022. godinu „Prihodi od kamata i slični prihodi“ su za 1.346 tisuća kuna manji u odnosu na izvještajne obrasce koje je propisala HANFA. Razliku predstavljaju jednokratne naknade pougovorima o financijskom leasingu kao i naknade za prijevremeni raskid ugovora o financijskom leasingu koje su u izvještajnim obrascima iskazane kao Prihodi od kamata financijski leasing (sukladno uputama HANFA- e) dok su iste u revidiranim financijskim izvještajima klasificirani na poziciji Neto rezultat od naknada i provizija.

**Neto rezultat od naknada i provizija**

U revidiranim financijskim izvještajima za 2022. godinu „Neto rezultat od naknada i provizija“ je za 1.435 tisuća kuna veći u odnosu na izvještajne obrasce koje je propisala HANFA. Razliku predstavljaju jednokratne naknade po financijskom leasingu koje su u izvještajnim obrascima iskazane kao Prihodi od kamata financijski leasing (sukladno uputama HANFA- e). Nadalje razliku čine i jednokratne naknade po ugovorima o operativnom leasingu i naknade za prijevremeni raskid ugovora o operativnom leasingu koje su u izvještajnim obrascima iskazane kao Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga.

**Prihod po osnovi operativnog leasinga**

U revidiranim financijskim izvještajima za 2022. godinu „Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga“ je za 3.639 tisuća kuna manji u odnosu na izvještajne obrasce koje je propisala HANFA. Razliku predstavljaju kako je prethodno i navedeno jednokratne naknade po ugovorima operativni leasing, naknade za prijevremeni raskid ugovora po osnovi operativnog leasinga koje su u izvještajnim obrascima iskazane unutar pozicije Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga dok su iste u revidiranim financijskim izvještajima dio pozicije Neto rezultat od naknada i provizija. Nadalje razliku predstavljaju i prihodi od interkalarnih kamata i prihodi s osnove razgraničenja akontacija po operativnom leasingu koji su u izvještajnim obrascima iskazane unutar pozicije Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga dok su iste u revidiranim financijskim izvještajima dio pozicije Ostali poslovni prihodi.

**Neto rezultat od prodaje nefinancijske imovine**

Neto rezultat od prodaje nefinancijske imovine u izvještajnim obrascima predstavlja pozicije Dobit od prodaje imovine-operativni leasing i Dobit od prodaje imovine-financijski leasing.

**Ostali poslovni prihodi**

Ostali poslovni prihodi vezani uz leasing u revidiranim financijskim izvještajima su iskazani pod pozicijom Ostali poslovni prihodi dok su u obrascima prikazani pod pozicijom Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing. Razlika iznosi 7.087 tisuća kuna a odnosi se na Prihode po osnovu operativnog leasinga – troškovi uključeni u financiranje, Prihod od razgraničenja akontacija po operativnom leasingu te Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu (prefakture).

**Amortizacija**

Amortizacija u izvještajnim obrascima predstavlja pozicije Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu i Troškovi amortizacije ostale imovine.

**Troškovi poslovanja**

Troškovi poslovanja u revidiranim financijskim izvještajima su veći za 3.696 tisuća kuna u odnosu na izvještajne obrasce. U izvještajnim obrascima troškove poslovanja predstavljaju pozicije Troškovi osoblja, Opći i administrativni troškovi poslovanja i Ostali rashodi.

Razliku predstavljaju prefakturirani troškovi koji su u izvještajnim obrascima iskazani pod pozicijom Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing.

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

Izvršaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022.

U kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+15+21+24</b>	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>550.892.611</b>	<b>590.007.648</b>
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	526.188	557.029
<b>3</b>	<b>4+5+13+14</b>	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>202.755.480</b>	<b>204.552.044</b>
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	-	-
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	199.960.699	202.128.264
6		Nekretnine	-	-
7		Osobna vozila	108.646.753	117.382.317
8		Gospodarska vozila	64.317.439	61.141.481
9		Plovila	-	415.264
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	26.996.507	23.189.202
12		Ostalo	-	-
<b>13</b>		<b>Ostala materijalna imovina</b>	<b>2.794.781</b>	<b>2.423.780</b>
14		Preuzeta imovina	-	-
<b>15</b>	<b>16+...+20</b>	<b>DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	-	-
18		Dani dugotrajni zajmovi	-	-
19		Dani dugotrajni depoziti	-	-
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	-	-
<b>21</b>	<b>22+23</b>	<b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>345.681.655</b>	<b>382.523.080</b>
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	334.026.519	370.509.178
23		Ostala dugotrajna potraživanja	11.655.136	12.013.902
24		<b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>1.929.288</b>	<b>2.375.495</b>
<b>25</b>	<b>26+27+32+38</b>	<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>164.492.932</b>	<b>182.054.018</b>
26		ZALIH	1.864.666	1.906.789
<b>27</b>	<b>28+...+31</b>	<b>KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>135.152.054</b>	<b>139.086.941</b>
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	1.321.958	1.706.366
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	124.932.882	131.493.404
30		Potraživanja od države i drugih institucija	3.640.580	170.155
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	5.256.633	5.717.016
<b>32</b>	<b>33+...+37</b>	<b>KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>	<b>18.021.725</b>	<b>18.063.263</b>
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35		Dani kratkotrajni zajmovi	-	-
36		Dani kratkotrajni depoziti	18.021.725	18.063.263
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	-	-
<b>38</b>		<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>	<b>9.454.487</b>	<b>22.997.025</b>
<b>39</b>		<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	<b>3.948.165</b>	<b>4.068.593</b>
<b>40</b>	<b>1+25+39</b>	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>719.333.707</b>	<b>776.130.259</b>
<b>41</b>		<b>Aktivni izvanbilančni zapisi</b>	<b>2.445.718.239</b>	<b>1.994.789.337</b>

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. (nastavak)

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>42</b>	<b>43+45+...+48</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>35.892.829</b>	<b>44.189.069</b>
43		Upisani kapital	9.000.000	<b>9.000.000</b>
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	9.000.000	9.000.000
45		Revalorizacijska rezerva	-	-
46		Ostale rezerve	-	-
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	21.313.862	26.892.829
48		Dobit/gubitak tekuće godine	5.578.967	8.296.240
<b>49</b>		<b>REZERVIRANJA</b>		-
<b>50</b>	<b>51+...+57</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	<b>670.280.014</b>	<b>719.659.499</b>
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	651.554.319	705.521.159
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	8.442.488	6.902.213
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	3.947.383	1.269.605
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	6.335.824	5.966.522
57		Odgođena porezna obveza	-	-
<b>58</b>	<b>59+...+64</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	<b>6.637.921</b>	<b>6.285.104</b>
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	-	-
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	1.432.810	1.632.277
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	3.843.506	2.774.399
64		Ostale kratkoročne obveze	1.361.605	1.878.428
<b>65</b>		<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>6.522.943</b>	<b>5.996.587</b>
<b>66</b>	<b>42+50+58+65</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>719.333.707</b>	<b>776.130.259</b>
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	<b>2.445.718.239</b>	<b>1.994.789.337</b>
<b>68</b>	<b>69 + 70</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	-	-
69		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
70		Pripisano manjinskom interesu	-	-

**Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. (nastavak)**

Budući da je izveštaj o financijskom položaju sastavljen u skladu s Pravilnikom podaci su klasificirani različito od onih u revidiranim financijskim izvještajima sastavljenim u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. U nastavku su objašnjene značajne razlike:

**Imovina s pravom korištenja i ostala imovina**

Pozicija Imovina s pravom korištenja i ostala imovina u revidiranim financijskim izvještajima u izvještajnim obrascima predstavlja pozicije Ostala materijalna imovina i Nematerijalna imovina.

**Kratkoročni depoziti**

U revidiranim financijskim izvještajima pozicija Kratkoročni depoziti je za 852 tisuće kuna iskazana manje nego u odnosu na izvještajne obrasce. Razliku predstavljaju depoziti dani za potrebe natječaja vezano uz dobro izvršenje posla. Sukladno HANFA-inim uputama na poziciji Dani kratkotrajni depoziti iskazuju se depoziti dani bankama i financijskim institucijama. Ovi depoziti su u izvještajnim obrascima iskazani pod pozicijom Ostala kratkotrajna potraživanja.

**Ostala potraživanja**

Pozicija Ostala potraživanja u revidiranim financijskim izvještajima u izvještajnim obrascima predstavljaju pozicije Ostala kratkotrajna potraživanja, Potraživanja od države i drugih institucija i Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda.

**Ostale obveze (dugoročne)**

Pozicija Ostale obveze u revidiranim financijskim izvještajima u izvještajnim obrascima predstavljaju pozicije Ostale dugoročne obveze i Obveze za predujmove po osnovi leasinga.

**Ostale obveze (kratkoročne) i Obveze za porez na dobit**

Pozicija Ostale obveze i Obveze za porez na dobit u revidiranim financijskim izvještajima, u izvještajnim obrascima predstavljaju pozicije Ostale kratkoročne obveze, Obveze za predujmove po osnovi leasinga i Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja.

## BKS – leasing Croatia d.o.o.

## Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

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

Izveštaj o novčanom toku za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022. u kunama				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>		<b>Poslovne aktivnosti</b>		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	6.824.057	10.146.671
<b>3</b>	<b>4+...+12</b>	<b>Usklađivanje za:</b>	<b>39.917.899</b>	<b>41.026.445</b>
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	881.026	(1.635.818)
5		Amortizacija imovine u leasingu	35.400.606	40.955.210
6		Neto obračunate tečajne razlike	(277.097)	1.160.917
7		Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova	3.366.392	2.131.063
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	-	-
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-	-
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	546.971	618.192
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	-	-
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	-	118.714
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	185.294	(384.407)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(36.197.118)	(43.043.181)
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-	-
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	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	(44.339)	145.406
19		Povećanje/smanjenje zaliha	(1.735.549)	(42.123)
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-	-
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(338.418)	(5.087.692)
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-	-
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	1.594.582	3.470.425
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	731.737	(407.585)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(1.982.782)	(1.385.783)
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	2.845.916	(378.836)
<b>27</b>	<b>2+3+13+...+26</b>	<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>	<b>12.697.184</b>	<b>4.059.339</b>
<b>28</b>		<b>Investicijske aktivnosti</b>		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(55.862.814)	(46.486.104)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(454.905)	(277.833)
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	(4.610.369)	(41.537)
<b>35</b>	<b>29+...+34</b>	<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>	<b>(60.928.088)</b>	<b>(44.483.641)</b>
<b>36</b>		<b>Financijske aktivnosti</b>		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	53.988.298	53.966.840
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	-
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	-	-
<b>41</b>	<b>37+...+40</b>	<b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>	<b>53.988.298</b>	<b>53.966.840</b>
<b>42</b>	<b>27+35+41</b>	<b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>	<b>5.757.395</b>	<b>13.542.538</b>
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	3.697.092	9.454.487
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	9.454.487	22.997.025

Usklada između Izveštaja o novčanom toku i Obrasca NT sukladno Pravilniku

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

---

Novčani tok u sklopu ovih financijskih izvještaja za 2022. 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.

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

Izveštaj o promjenama kapitala			Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	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	-	-	19.306.770	2.007.091	-	30.313.861
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	9.000.000	-	-	19.306.770	2.007.091	-	30.313.861
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja		-	-	2.007.091	3.571.876	-	5.578.967
5		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	0	5.578.967	-	5.578.967
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	2.007.091	(2.007.091)	-	-
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	-	-	-	2.007.091	(2.007.091)	-	-
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	-	-	21.313.861	5.578.967	-	35.892.828
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	9.000.000	-	-	21.313.861	5.578.967	-	35.892.828
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja		-	-	5.578.967	2.717.273	-	8.296.240
18		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	8.296.240	-	8.296.240
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	5.578.967	(5.578.967)	-	-
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	-	-	-	5.578.967	(5.578.967)	-	-
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
26		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	9.000.000	-	-	26.892.828	8.296.240	-	44.189.068