

Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o.

Godišnje izvješće
za 2019. godinu

SADRŽAJ

Izvešće posloводства	1-7
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja, izvješća posloводства i HANFA obrazaca	8
Izvešće neovisnog revizora vlasniku Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o.	9-16
Izveštaj o financijskom položaju	17
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	18
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	19
Izveštaj o novčanim tokovima	20-21
Bilješke	22-78
PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava	79-84
PRILOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i zakonskih financijskih izvještaja	85-87

Izvešće posloводства

Pregled rezultata poslovanja

Prema podacima agencije Promocija plusu ukupan broj prodanih novih vozila Hrvatskoj je dosegao brojku od 73.822, što je 4,37% više nego godinu ranije kada ih je prodano 70.733. Prodaja rabljenih vozila je sa 94.708 registracija također zabilježila porast od 4,42% u odnosu na prethodnu godinu.

Aktiva leasing društava je rasla više od porasta prodaje vozila što može biti rezultat bolje penetracije leasing industrije u segment financiranja vozila, ali i fokusa na druge segmente poput nekretnina ili opreme. Prema nerevidiranim podacima na 31. prosinca 2019. godine (izvor www.hanfa.hr), vrijednost aktive leasing društava porasla je 11% i iznosi 21,616 milijuna kuna (2018: 19,531 milijuna kuna). U 2019. godini zaključeno je 65.452 ugovora, ukupne financirane/ugovorene vrijednosti od 10,18 milijuna kuna (2018: 61.659 ugovora i 8,81 milijuna kuna vrijednosti). Broj leasing društava je smanjen sa 16 na 14.

Za Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. je 2019. godina bila uspješna. Prihodi od kamata iznosili su 42,41 milijuna kuna (2018: 39,74 milijuna kuna) dok su rashodi od kamata iznosili 5,52 milijuna kuna (2018: 6,25 milijuna kuna). Dobit Društva prije oporezivanja iznosila je 25,85 milijuna kuna (2018: 6,08 milijun kuna). U 2019. godini, Društvo je smanjilo troškove poslovanja, ali najveći pozitivni efekt na povećanje rezultata imali su ispravci vrijednosti potraživanja.

Prodaja novih vozila iz proizvodnog programa Daimlera je na približno istom nivou kao i u prethodnoj godini. Tako je u 2019. godini prodano 2.278 novih vozila iz Daimlerova proizvodnog programa, dok je u 2018. godini prodano 2.250 vozila u svim proizvodnim segmentima. U segmentu osobnih vozila zabilježen je lagani pad prodaje od 3%, dok je u segmentu komercijalnih vozila (kamioni, transporter i autobusi) zabilježen porast od 10% u odnosu na prethodnu godinu.

Društvo kontinuirano radi na jačanju odnosa s dobavljačima. U 2019. godini 42,8% prodanih novih vozila iz proizvodnog programa Daimler-a AG financirao je Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o., što je zajedno s rabljenim automobilima pretočeno u sklapanje 2.390 novih ugovora (2018: 3.158). Vrijednost novo zaključenih ugovora u 2019. godini iznosi 570,9 milijuna kuna (2018: 683,5 milijuna kuna).

Zbog fokusa Mercedes-Benz Leasinga Hrvatska d.o.o. na financiranje automobila iz proizvodnog programa koncerna Daimler AG, kretanje prodaje vozila direktno je povezano s portfeljem društva.

S obzirom na nešto nižu penetraciju u odnosu na prethodnu godinu, portfelj Društva je smanjen za 7% i iznosi 818,8 milijuna kuna na kraju 2019. Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 749,47 milijuna kuna, odnosno 4% manje nego na kraju 2018. kada je iznosio 778,76 milijuna kuna, dok je neto vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 69,31 milijuna kuna (2018.: 97,72 milijuna kuna) odnosno 29% manje od prethodne godine.

Prema nerevidiranim podacima na 31. prosinca 2019. godine (izvor www.hanfa.hr), Društvo je po vrijednosti novo zaključenih ugovora, s udjelom od 4,57% u ukupnoj aktivi, na osmom mjestu po veličini od ukupno četrnaest leasing društava.

Izvešće posloводства (nastavak)

Pregled rezultata poslovanja (nastavak)

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 156,70 milijuna kuna (2018: 135,51 milijuna kuna), Društvo se većinom financira eksternim izvorima financiranja (eksterni izvori financiranja čine 75% ukupnih izvora). Društvo je dobro kapitalizirano u odnosu na rizični profil i daleko iznad propisanih regulatornih zahtjeva za minimalni kapital.

Vjerojatan budući razvoj

Razvoj gospodarstva, opća ekonomska i politička situacija u Republici Hrvatskoj, te prodajni rezultati Daimler brendova utjecat će na daljnji razvoj i poslovanje Društva. Društvo će i dalje provoditi konzervativnu politiku upravljanja rizicima, koncentrirati se na upravljanje kvalitetom imovine te kontinuirano kontrolirati troškove. U skladu s time planira ostvariti pozitivne poslovne rezultate. Planirani umjeren rast bilance, kao i povećanje profitabilnosti se neće ostvariti zbog utjecaja pandemije. I u takvim okolnostima strategija Društva ostaje u prvom redu osigurati kvalitetan portfelj.

Prema prognozama ekonomista, Hrvatska će u 2020. godini imati ogroman ekonomski pad koji će se odraziti i na poslovanje naših poslovnih partnera.

Naše će Društvo fokusirati svoje aktivnosti na aktivnu podršku generalnom zastupniku i prodajnoj mreži te nastaviti svoje usmjerenje na optimizaciju, brzinu i digitalizaciju usluga, uvijek imajući u vidu zadovoljstvo kupaca i prodajne mreže.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Odlična suradnja s generalnim uvoznikom Daimlerovih proizvoda i mrežom ovlaštenih prodavatelja temelj je našeg uspjeha te će Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. nastaviti i unapređivati aktivnosti usmjerene na daljnje poboljšanje suradnje u cilju povećanja tržišnog udjela Daimlerovih proizvoda na hrvatskom tržištu i ostvarenja svojih planova i planova svojih partnera.

Prije pandemije se u 2020. godini očekivala prodaja vozila iz proizvodnog programa grupe na približno istom nivou kao i u 2019. te volumen novih akvizicija od 79 milijuna eura. Prema trenutnom očekivanju, volumen novih akvizicija bi mogao biti za trećinu manji od planiranog. Društvo je planiralo daljnja ulaganja u digitalizaciju poslovanja, ali su investicije trenutno na čekanju.

Otkup vlastitih dionica sukladno propisu kojim se uređuju trgovačka društva

U poslovnoj 2019. godini Društvo nije otkupljivalo vlastite udjele.

Podaci o postojećim podružnicama Društva

Društvo nema podružnice u smislu vlasništva u drugim trgovačkim društvima, međutim društvo ima 28 podružnica u cijeloj Hrvatskoj kroz koje ostvaruje prvenstveno prodajne aktivnosti. Kroz podružnice u Krapini, Sisku, Imotskom, Vinkovcima, Makarskoj, Đakovu, Daruvaru, Gospiću, Splitu, Rijeci, Puli, Varaždinu, Osijeku, Zadru, Čakovcu, Šibeniku, Karlovcu, Dubrovniku, Koprivnici, Požezi, Slavonskom Brodu, Bjelovaru, Ogulinu, Vukovaru, Poreču, Kutini, Županji i Našicama društvo Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. prisutno je u svim dijelovima Republike Hrvatske.

U 2020. godini nije planirano otvaranje novih podružnica niti zatvaranje neke od postojećih.

Izješće posloводства (nastavak)

Financijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima i izloženost rizicima

Financijski instrumenti

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni i određuje se prilikom početnog priznavanja. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak sastoji se od financijske imovine i obveza namijenjenih trgovanju i one koja je na početku određena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu.

Ostale financijske obveze sastoje se od svih financijskih obveza koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, i uključuju obveze za kredite, jamstvene depozite i ostale obveze

Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi suštinski rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam, a potraživanje u iznosu neto ulaganja u najam priznaje se i prikazuje u sklopu zajmova i potraživanja.

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobri novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja tim potraživanjima te uključuju plasmane kod banaka, potraživanja po financijskom najmu, potraživanja po operativnom najmu te ostala potraživanja.

Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima

Definiranje jasne, razborite i učinkovite strategije te povezanih politika i procesa upravljanja financijskim rizicima jedan je od primarnih ciljeva Društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o.. Svjesno izuzetne važnosti pravilnog upravljanja financijskim rizicima, odgovorne osobe Mercedes Benz Leasing-a jasno definiraju okvir za upravljanje financijskim rizicima te, na taj način, stvaraju uvjete za osiguranje dugoročne održivosti i stabilnosti Društva.

Društvo usmjerava sve napore ka definiranju adekvatnog okvira unutar kojeg se u obzir uzimaju financijski rizici koji proizlaze iz određene vrste proizvoda odnosno područja poslovanja, a sve u cilju usklađenja poslovnih strategija i inicijativa s ukupnom razinom tolerancije na financijski rizik Društva.

Usto, definiranjem visokih standarda naglašava se važnost uspostavljanja čvrstog okvira za upravljanje financijskim rizikom uspješno integriranog u svakodnevni proces upravljanja rizikom Društva.

Upravljanje financijskim rizicima provodi se u regulatorne i komercijalne svrhe, a na taj način se potvrđuje odgovorno ponašanje društva te opravdava i održava povjerenje klijenata i vlasnika.

Glavni cilj procesa praćenja i kontrole financijskih rizika je osiguranje redovitog i pravovremenog praćenja izloženosti riziku, održavanje izloženosti riziku unutar definiranih pragova, utvrđivanje linija izvještavanja i jasnog protoka informacija, tj. temelja kojima se osigurava učinkovitost procesa donošenja odluka.

Izješće posloводства (nastavak)

Izloženost rizicima

S obzirom na to da se Društvo u svom poslovanju izlaže različitim rizicima, na redovitoj osnovi prate se materijalni rizici kojima je izloženo ili može biti izloženo, uvažavajući pri tome utjecaj makroekonomskih trendova na poslovanje društva, kao i vanjskih faktora rizika. Društvo je izravno najviše izloženo rizicima koji su povezani s kreditnim, cjenovnim, rizikom likvidnosti i rizikom novčanog toka. Društvo provodi primjerene politike i postupke upravljanja pojedinačnim rizicima, a način upravljanja i ovladavanja rizicima posebno je propisan i dokumentiran pravilnicima i procedurama.

Društvo upravlja rizicima na način da ih permanentno identificira, procjenjuje, mjeri te ih pokušavati izbjegavati ili smanjivati, a ako to nije moguće, kontrolirano preuzimati.

Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju davanje financijskog i operativnog leasinga odnosno potraživanja od primatelja leasinga. Rizik nastaje zbog mogućnosti da primatelj leasinga neće biti u stanju ispuniti svoje obveze.

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

Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Financijski najam 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 kreditima s promjenjivom kamatnom stopom.

S obzirom na činjenicu da je u Ugovorima o najmu dopuštena promjena kamatne stope, Društvo smanjuje jaz redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim promjenama kamatnih stopa na izvore financiranja.

Društvo je uspostavilo procedure za upravljanje rizicima kojima se definira kontrola, analiza i nadzor nad rizicima što je detaljnije navedeno u bilješci 26 Upravljanje rizicima. Nadalje, analiza ročnosti prikazana je u bilješci 28, analiza devizne pozicije u bilješci 29 i razdoblje promjene kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i fiksne kamatne stope u bilješci 30.

Rizik likvidnosti i rizik novčanog toka

Društvo upravlja imovinom i obvezama što uključuje novčane tokove s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva. Provodi se praćenje i planiranje likvidnosti na način da se procjenjuju buduće potrebe za likvidnim sredstvima, održava dovoljno novčanih sredstava ili ima na raspolaganju sredstva kroz ugovorene kreditne linije. Društvo je u 2019. godini imalo na raspolaganju kreditne linije dvije strane banke, kao i interne (grupne) izvore financiranja.

Rizik novčanog toka odnosi se na izloženost kamatnom riziku novčanog toka kojim Društvo upravlja na način da usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja.

Izvešće posloводства (nastavak)

Operativni rizici

Društvo je izloženo operativnom riziku informacijskih sustava, posebno imajući u vidu da se u svom poslovanju u velikoj mjeri oslanja na informacijske sustave koji moraju biti pouzdani i dostupni u kontinuitetu. Zbog uvođenja novog informacijskog rješenja koje pokriva sve osnovne poslovne procese, Društvo je posebno izloženo ovom riziku u narednom razdoblju. Kako bi osiguralo punu funkcionalnost novog informacijskog sustava, Društvo će vršiti stalnu i periodičnu kontrolu performansi sustava s fokusom na detekciju, ali i integraciju svih nosilaca poslovnih procesa u kontrolu kvalitete. Dodatni resursi s IT perspektive su osigurani za održavanje ove aktivnosti.

Ostalo

Na operativnom planu 2019. godina bila je izazovna za Društvo zbog prelaska na novo softversko rješenje koje pokriva sve poslovne procese. S obzirom na činjenicu da se radilo o prijenosu podataka iz jednog modela u drugačiji model uz mnoge dodatne zahtjeve i promjene nad podacima, Društvo je uspješno izvršilo migraciju koristeći faznu strategiju.

Događaji nakon kraja poslovne godine

Nakon datuma bilance, 11. ožujka 2020. Svjetska zdravstvena organizacija proglasila je izbijanje koronavirusa (COVID-19) pandemijom. Odgovarajući na potencijalno ozbiljnu prijetnju koju COVID-19 predstavlja javnom zdravstvu, Hrvatske vlasti poduzele su mjere za suzbijanje epidemije, uključujući uvođenje ograničenja u prekograničnom kretanju ljudi, ograničenja ulaska stranih posjetitelja i 'zaključavanja' određenih industrija. Konkretno, aviokompanije i željeznice obustavile su međunarodni prijevoz ljudi, zatvorene su škole, sveučilišta, restorani, kina, kazališta i muzeji te sportski objekti, maloprodaje osim prodavaonica hrane, trgovina prehrambenih proizvoda i ljekarni. Pored toga, određene tvrtke u Hrvatskoj također su dale upute zaposlenicima da ostanu kod kuće te su smanjile ili privremeno obustavile poslovanje.

Šire ekonomske posljedice ovih događaja uključuju:

- poremećaje u poslovanju i gospodarskim aktivnostima u Hrvatskoj, s kaskadnim utjecajem na uzvodni i nizvodni lanac opskrbe;
- značajan poremećaj za poduzeća u određenim sektorima, kako unutar Hrvatske tako i na tržištima koja imaju visoku ovisnost o inozemnom lancu opskrbe, kao i izvozno orijentiranim tvrtkama koje su se značajno oslanjale na strana tržišta. Navedeni sektori uključuju trgovinu i prijevoz, turizam, zabavu, proizvodnju, građevinarstvo, maloprodaju, osiguranje, obrazovanje i financijski sektor;
- značajan pad potražnje za neesencijalnim proizvodima i uslugama;
- povećanje ekonomske nesigurnosti, odraženo na nestabilnijim cijenama imovine i valutnim tečajevima.

Izvešće posloводства (nastavak)

Događaji nakon kraja poslovne godine (nastavak)

Vlada Republike Hrvatske donijela je 17. ožujka i 2. travnja 2020. dva paketa mjera za ublažavanje negativnih učinaka izbijanja COVID-19 na gospodarstvo. Uvjeti i raspoloživost ovih mjera su u procesu finalizacije.

Na temelju javno dostupnih podataka, na dan kada su ova financijska izvješća odobrena za izdavanje, menadžment je razmotrio potencijalni razvoj epidemije, očekivani utjecaj na Društvo i ekonomsko okruženje u kojem Društvo posluje, uključujući mjere koje je poduzela Hrvatska vlada.

U cilju zaštite neprekinutog poslovanja i likvidonosne pozicije Društva, menadžment je proveo niz mjera koje, među ostalim, uključuju: obustavljanje svih investicija osim onih najnužnijih, stroga kontrola troškova i limitiranje određenih troškovnih kategorija, osiguranje izvora financiranja, monitoring razvoja loših kredita, prilagodba politike ispravaka vrijednosti potraživanja i metodologije naplate potraživanja. Društvo će dodatno prilagođavati politike upravljanja rizicima zavisno od daljnjeg razvoja situacije sa pandemijom.

Nadalje je organiziran rad u dva tima sa promjenama na tjednoj osnovi kako ne bi bili u kontaktu. Podijeljena je zaštitna oprema te su izdane detaljne upute o ponašanju u uredima kao i zabrana putovanja i ograničenja oko poslovnih sastanaka. Formiran je krizni tim čiji je zadatak upravljanje izvanrednom situacijom i pravovremeno informiranje djelatnika.

Što se odnosi s našim strankama tiče, u svom poslovanju uvijek nastojimo ostvariti i održati partnerski odnos uvažavajući obostrane potrebe i interese, smatrajući da je uzajamnost i poštovanje temelj takvog odnosa. I prije Corona krize naše je društvo reprogramiralo na različite načine veliki broj ugovora o leasingu odgovarajući tako na zahtjeve naših kupaca i probleme do kojih je dolazilo povremeno (a kod nekih i često) u njihovom poslovanju. Strankama smo nudili reprogramme ugovora na način da se u financijskom leasingu 3 mjeseca plaćala samo kamata, a neotplaćena glavnica rasporedila na preostale rate ili se produžilo trajanje (ovisno o vrsti proizvoda) a u operativnom leasingu smo nudili umanjeni leasing obrok 3 mjeseca i produženje ugovora. Nadalje, u skladu sa preporukama Hrvatske Agencije za nadzor, za reprogramirane ugovore nismo obračunavali zatezne kamate niti smo provodili mjere prisilne naplate. Svakom zahtjevu za restrukturiranje pristupali smo pojedinačno, pažljivo analizirajući zahtjev i konkretnu poslovnu situaciju te pokušavajući postići kompromis između zahtjeva kupca, rizika kojima je naše društvo izloženo i instrumenata osiguranja. Svjesni situacije u okruženju, a u skladu s internim pravila i politikama kao i dodatnim preporukama HANFA-e, završavamo koncept sljedećeg kruga reprograma.

Izvješće posloводства (nastavak)

Događaji nakon kraja poslovne godine (nastavak)

Na temelju trenutno dostupnih informacija, ne predviđa se neposredan i značajan negativan utjecaj izbijanja COVID-19 epidemije na sposobnost društva da nastavi poslovati po principu neograničenosti vremena poslovanja.

Međutim, ne može se isključiti mogućnost da produženo razdoblje provođenja Vladinih mjera, eskalacija ozbiljnosti i opsega istih ili posljedični negativni utjecaj takvih mjera na ekonomsko okruženje u kojem Društvo posluje neće imati štetan utjecaj na Društvo, njegov financijski položaj i rezultate poslovanja, srednjoročno i dugoročno gledano. Menadžment nastavlja pažljivo pratiti situaciju te će reagirati daljnjim mjerama ublažavanja utjecaja takvih događaja i okolnosti kako se događaju.

Rukovodstvo

Poslovanjem Društva upravlja Uprava društva. Rukovodstvo Društva u funkciji tijekom 2019. godine bilo je, kako slijedi:

- Uroš Biber, Predsjednik Uprave
- Ivana Balenović, član Uprave
- Mirko Šerbedžija, član Uprave
- Milanka Mirko, Direktor financija od 11.07.2019. godine
- Marko Stojaković, Voditelj prodaje

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova društva. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Društva. Članovi Nadzornog odbora Društva tijekom 2019. godine bili su:

- Thomas Weltrowski, Predsjednik Nadzornog odbora
- Andreas Werner Leicht, Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora
- Jens Oliver Martin, Član Nadzornog odbora

30. lipnja 2020.



Uroš Biber

Predsjednik Uprave



Mirko Šerbedžija

Član Uprave



Ivana Balenović

Član Uprave

Kovinska 5, 10 090 Zagreb, Hrvatska

Mercedes-Benz

Leasing Hrvatska d.o.o.

Zagreb
Kovinska 5

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja, izvješća posloводства i HANFA obrazaca

Uprava Društva dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i fer prikaz financijskog položaja Društva te rezultata njegovog poslovanja i novčanog toka u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije. Uprava je odgovorna za uspostavu i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivni prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Društva te sprečavanje i otkrivanje prijevare i ostalih 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 odgovorna za podnošenje godišnjih financijskih izvještaja vlasniku na prihvata.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 17 do 78 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, NN 132/17), prikazani na stranicama 79 do 84, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama od 85 do 87, 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 7, odobreno je za izdavanje od strane Uprave te potpisano s tim u skladu.

30. lipnja 2020.

U ime Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o.



Uroš Biber

Predsjednik Uprave



Mirko Šerbedžija

Član Uprave

Mercedes-Benz
Leasing Hrvatska d.o.o.
Zagreb
Kovinska 5



Ivana Balenović

Član Uprave



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanim tokovima za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2019. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

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

Isticanje pitanja

Skrećemo pozornost na bilješku *34 Događaji nakon izvještajnog razdoblja* u financijskim izvještajima, koja opisuje značajan događaj nakon izvještajnog razdoblja koji ne nalaže uskladu, a koji se odnosi na izbijanje pandemije bolesti COVID-19 i reakciju Vlade Republike Hrvatske za ublažavanje učinaka izbijanja bolesti na gospodarstvo i stanovništvo te uključuje analizu Uprave o mogućim učincima na poslovanje Društva, njegov financijski položaj i financijsku uspješnost. Naše mišljenje nije modificirano po ovoj osnovi.

Ključna revizijska pitanja

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



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja

Klasifikacija ugovora o najmu

Na dan 31. prosinca 2019., potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 749.468 tisuća kuna, potraživanja po poslovnom najmu 2.095 tisuća kuna, a oprema dana u poslovni najam 69.312 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda 778.758 tisuća kuna, potraživanja po poslovnom najmu 3.020 tisuća kuna, oprema dana u poslovni najam 97.723 tisuće kuna).

Vidi bilješku 2 II Značajne računovodstvene politike (Najam), bilješku 3 Značajne procjene i prosudbe (Klasifikacija ugovora o najmu), bilješku 12 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, bilješku 13 Potraživanja po poslovnom najmu i bilješku 14 Oprema dana u poslovni najam.

Ključno revizijsko pitanje

Pružanje usluga financijskog i operativnog najma predstavlja osnovnu djelatnost Društva. Društvo sklapa ugovore o najmu s većim brojem poslovnih i privatnih klijenata koji se prvenstveno odnose na najam vozila. Kao posljedica toga, vozila dana u poslovni najam te potraživanja po financijskom i poslovnom najmu iznose 83% (31. prosinca 2018. 84%) ukupne imovine Društva.

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

Zbog prethodno navedenog, kao i veličine stavki, klasifikaciju ugovora o najmu smatramo ključnim revizijskim područjem.

Kako smo pristupili tom pitanju

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

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



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu

Na 31. prosinca 2019. godine neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po financijskom najmu prije umanjenja vrijednosti iznosi 762.806 tisuća kuna, povezani ispravak vrijednosti iznosi 13.338 tisuća kuna, a otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka za tada završenu godinu, iznosi 7.847 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po financijskom najmu prije umanjenja vrijednosti 800.511 tisuća kuna, ispravak vrijednosti 21.753 tisuće kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 8.391 tisuću kuna).

Bruto potraživanja po poslovnom najmu na 31. prosinca 2019. iznose 2.579 tisuća kune, povezani ispravak vrijednosti iznosi 484 tisuće kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za tada završenu godinu iznosi 100 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: bruto potraživanja po poslovnom najmu 3.404 tisuće kuna, ispravak vrijednosti 384 tisuće kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti 218 tisuća kuna).

Vidi bilješku 3 Značajne procjene i prosudbe (Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja se vodi po amortiziranom trošku uključujući potraživanja po operativnom i financijskom najmu), bilješku 9 Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, bilješku 12 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda i bilješku 13 Potraživanja po poslovnom najmu.

Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima (*engl. expected credit losses ili ECL*) po ugovorima o najmu na datum izvještavanja.

ECL se određuju tehnikama modeliranja. Povijesno iskustvo i prosudbe rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela, od kojih vjerojatnost neispunjavanja obveza (*engl. probability of default ili PD*) i gubitak zbog neispunjavanja obveza (*engl. loss given default ili LGD*) zahtijevaju višu razinu prosudbe od strane rukovodstva.

Kako smo pristupili tom pitanju

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

- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih internih kontrola nad odobravanjem, evidentiranjem i praćenjem potraživanja po najmu, uključujući, ali ne ograničavajući se na one, koje se odnose na utvrđivanje događaja nastanka gubitaka, prikladnost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih izloženosti, preračun dana kašnjenja i izračun umanjenja vrijednosti;
- Kroz razgovor sa zaposlenicima iz odjela upravljanja rizicima i IT odjela, ažuriranje razumijevanja o procesu umanjenja vrijednosti, korištenim IT aplikacijama, izvorima ključnih informacija i pretpostavkama o podacima koji su korišteni u modelu izračuna očekivanog kreditnog gubitka. Također, uz pomoć naših IT stručnjaka, procjenu i testiranje IT kontrolnog okruženja na sigurnost i pristup podacima.
- Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:
 - Uz pomoć našeg stručnjaka za upravljanje financijskim rizicima (*engl. financial risk management*), procjenu prikladnosti metodološkog pristupa za identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika provjerom metodologije koju je Društvo primijenilo, te na uzorku izloženosti, određivanje broja dana kašnjenja;



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika (<i>engl. significant increase in credit risk</i>), korištenog za razvrstavanje izloženosti u fazu 2 (<i>engl. stage</i>) te utvrđivanje statusa neispunjenja obveza (<i>engl. default</i>), korištenog za razvrstavanje izloženosti u stage 3 hijerarhije utvrđene okvirom financijskog izvještavanja, prvenstveno se temelji na broju dana kašnjenja.</p> <p>Za određene značajne izloženosti kod kojih rukovodstvo utvrdi da rezultati modela nisu prikladni za procjenu povezanog ECL-a, zbog njihovog specifičnog profila rizika, rezervacije za umanjene vrijednosti utvrđuju se na pojedinačnoj osnovi analizom sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova, a ključne pretpostavke uključuju diskontnu stopu, razdoblje realizacije kolaterala i procijenjenu vrijednost kolaterala.</p> <p>Usredotočili smo se na ovo područje jer određivanje umanjenja vrijednosti zahtijeva znatnu prosudbu rukovodstva o iznosu pripadajućih umanjenja vrijednosti. Smatramo da ovo područje predstavlja značajan rizik u našoj reviziji, što zahtijeva našu povećanu pažnju te je sukladno tome ključno revizijsko pitanje.</p>	<ul style="list-style-type: none">○ Provjera jesu li PD i LGD stope primijenjene u izračunu ECL-a na dan 31. prosinca 2019. u skladu s rezultatima modela (iskustvene studije) za segmente specifične izloženosti te na uzorku izloženosti, procijeniti ECL-a za one pojedinačne izloženosti i usporedba rezultata s rezultatima Društva.● Za sve izloženosti (stage 1, stage 2 i stage 3):<ul style="list-style-type: none">○ Odabir uzorka pojedinačnih izloženosti, s naglaskom na one koji imaju najveći potencijalni utjecaj na financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnih obilježja;○ Za izloženosti u stage 1 i 2 u odabranom uzorku, kritička procjena postojanja indikacija umanjenja vrijednosti na 31. prosinca 2019., temeljena na pregledu pripadajuće dokumentacije (javno dostupne informacije i watchlist-a), razgovoru s rukovodstvom, uzimajući u obzir poslovanje pojedinih klijenata, tržišne uvjete i povijesno realizirane naplate;○ Za izloženosti iz uzorka, koje su identificirane kao kreditno umanjene vrijednosti i nisu pokriven kolektivnim modelom umanjenja, preispitivanje ključnih pretpostavki procjena očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, vrijednost kolaterala i razdoblje naplate, prema javno dostupnim informacijama. <p>Procjena točnosti i potpunosti ECL bilješki financijskih izvještaja u odnosu na relevantne zahtjeve standarda financijskog izvještavanja.</p>



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Prelazak na novi IT sustav

Tijekom godine, Društvo je svoje poslovanje (upravljanje portfeljem i računovodstvo) prebacilo na novi informatički sustav.

Ključno revizijsko pitanje

U 2019. Društvo je prebacilo svoje poslovanje, uključujući računovodstvo i funkciju financijskog izvještavanja, na novi informatički sustav. Migracija podataka uključuje visoki stupanj složenosti, s obzirom da uključuje veliku količinu podataka i drugačije tehničke zahtjeve.

Navedeno je rezultiralo povećanim rizikom da podaci Društva nisu potpuni i točni, s posljedično, potencijalno značajnim utjecajem na financijsko računovodstvo i procese Društva.

Nadalje, usredotočili smo se na ovo područje obzirom da je migracija podataka na novi IT sustav zahtijevala promjene u našem revizijskom pristupu, posebice u vidu povećanja obujma potrebnih testova detalja.

Zbog prethodno navedenog, utvrdili smo kako je ovo područje povezano sa značajnim rizikom značajnog pogrešnog prikazivanja, što je zahtijevalo našu povećanu pažnju tijekom revizije. Sukladno tome, navedeno smatramo ključnim revizijskim pitanjem.

Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, provedene uz pomoć naših specijalista za informacijske tehnologije (IT), uključivale su između ostalog:

- Kroz razgovore sa zaposlenicima računovodstva, upravljanja rizicima i IT osoblja te pregled dokumentacije vezane uz migraciju, razumijevanje procesa migracije, pristupa rješavanju pitanja nastalih tijekom migracije i novog informatičkog sustava;
- Pomoću vlastitih IT stručnjaka, testiranje dizajna i implementacije ključnih kontrola procesa migracije, uključujući, ali ne ograničavajući se na, one koji se odnose na točnost migracije podataka;
- Procjenu pouzdanosti migriranih podataka i procjenu dizajna i implementacije internih kontrola koje se odnose na implementaciju novog sustava i migraciju podataka iz starog sustava u novi sustav;
- Procjenu potpunosti i točnosti podloga migriranih podataka na temelju revidiranih podataka na dan 31. prosinca 2018. Tražili smo objašnjenja Uprave i prikupili dokumentaciju za sve podatke koji nisu migrirani automatski te za sva odstupanja utvrđena kao rezultat gore navedenih postupaka;
- Ispitivanje migriranih podataka na uzorku, uključujući, ali ne ograničavajući se na iznos financiranja, kamatnu stopu, dospijeće i vrstu najma, povezivanjem podataka s ugovornim uvjetima;
- Pregled visoko rizičnih knjiženja u dnevniku knjiženja tijekom godine koja je završila 31. prosinca 2019. radi procjenjivanja potpunosti i točnosti knjiženja kako bi donijeli zaključke o točnosti podataka financijskog izvještavanja.



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na 4. lipnja 2019. godine da obavimo reviziju financijskih izvještaja Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 7 godina te se odnosi na godine koje su završile 31. prosinca 2013. do 31. prosinca 2019. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Društva na dan 30. lipnja 2020.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizijske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije;

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 79 do 84 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala i izvještaja o novčanim tokovima za 2019. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima, prikazanu na stranicama 85 do 87. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 17 do 78, na koje smo izrazili mišljenje, kao što je gore navedeno.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju


Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

30. lipnja 2020.

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:


Goran Horvat
Predsjednik Uprave

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


Ljubica Oreščanin
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

na dan 31. prosinca

	<i>Bilješke</i>	2019. ‘000 KN	2018. ‘000 KN
IMOVINA			
Novac u banci i blagajni	11	69.654	82.765
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	749.468	778.758
Potraživanja po poslovnom najmu	13	2.095	3.020
Oprema dana u poslovni najam	14	69.312	97.723
Ostala oprema	15	5.240	182
Nematerijalna imovina	16	2.259	1.817
Odgođena porezna imovina	17	6.393	7.795
Ostala imovina	18	81.267	68.415
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit		-	982
Zalihe oduzetih vozila	19	3.588	4.554
Ukupno imovina		989.276	1.046.011
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
OBVEZE			
Jamstveni depoziti komitenata	20	25.706	32.107
Kamatonosne pozajmice	21	770.307	834.478
Odgođeni prihod	22	6.399	7.695
Ostale obveze	23	18.198	23.865
Rezervacije za obveze i troškove	24	10.774	12.351
Obveza za porez na dobit		1.195	-
Ukupno obveze		832.579	910.496
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	25	50.500	50.500
Zadržana dobit		106.197	85.015
Ukupno kapital i rezerve		156.697	135.515
Ukupno obveze, kapital i rezerve		989.276	1.046.011

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 22 do 78 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za godinu koja je završila 31. prosinca

	<i>Bilješke</i>	2019. '000 KN	2018. '000 KN
Prihod od kamata i slični prihodi	4	42.414	39.744
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(5.525)	(6.249)
Neto prihod od kamata		36.889	33.495
Prihodi od naknada i provizija	6	2.688	2.130
Rashodi od naknada i provizija	6	(1.232)	(583)
Neto prihod od naknada i provizija	6	1.456	1.547
Prihodi po poslovnom najmu		29.834	37.512
Ostali prihodi iz poslovanja	7	7.681	5.151
Prihodi iz poslovanja		37.515	42.663
Troškovi poslovanja	8	(50.831)	(59.307)
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9	825	(12.313)
Dobit prije oporezivanja		25.854	6.085
Porez na dobit	10	(4.694)	(1.120)
Dobit za godinu		21.160	4.965
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit razdoblja		21.160	4.965

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 22 do 78 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Upisani kapital	Zadržana dobit	Ukupno
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.			
Stanje 1. siječnja 2018., kao što je prethodno objavljeno	50.500	77.220	127.720
Utjecaj primjene MSFI-ja 9	-	2.830	2.830
Prepravljeno stanje 1.siječnja 2018.	50.500	80.050	130.550
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
<i>Dobit za godinu</i>	-	4.965	4.965
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	4.965	4.965
Stanje 31. prosinca 2018.	50.500	85.015	135.515
Stanje 1. siječnja 2019., kao što je prethodno objavljeno	50.500	85.015	135.515
Utjecaj primjene MSFI-ja 16	-	22	22
Prepravljeno stanje 1.siječnja 2019.	50.500	85.037	135.537
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
<i>Dobit za godinu</i>	-	21.160	21.160
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	21.160	21.160
Stanje 31. prosinca 2019.	50.500	106.197	156.697

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 22 do 78 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

za godinu koja je završila 31. prosinca

	<i>Bilješke</i>	2019. ‘000 KN	2018. ‘000 KN
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit za godinu		21.160	4.965
<i>Usklađenja:</i>			
Porez na dobit	10	4.694	1.120
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	8	25.399	29.506
(Dobit)/gubitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha	7	(36)	7
Gubitak od prodaje opreme dane u poslovni najam	8	1.166	897
Rashod od kamata	5	5.525	6.249
Dobit od prodaje ostale opreme	7	-	(1)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9	(825)	12.313
Neto negativne tečajne razlike	8,7	296	2.734
		<hr/>	<hr/>
Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza		57.379	57.790
Smanjenje/(povećanje) potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda		38.270	(116.315)
Smanjenje potraživanja po poslovnom najmu		825	511
Povećanje ostale imovine		(23.151)	(18.026)
(Smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(7.671)	12.777
Smanjenje odgođenih prihoda		(1.296)	(717)
		<hr/>	<hr/>
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		64.356	(63.980)
Plaćeni porez na dobit		(1.115)	(3.595)
		<hr/>	<hr/>
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti		63.241	(67.575)
		<hr/>	<hr/>
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		(15.174)	(19.538)
Primici od prodaje opreme dane u poslovni najam		16.812	15.263
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine		(806)	(90)
Primici od prodaje ostale opreme		162	1
		<hr/>	<hr/>
Neto priljev/(odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti		994	(4.364)
		<hr/>	<hr/>

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca

	<i>Bilješke</i>	2019. '000 KN	2018. 000 KN
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici po osnovi kamatonosnih pozajmica		397.117	653.115
Otplate kamatonosnih pozajmica		(464.729)	(523.375)
Neto smanjenje jamstvenih depozita klijenata		(6.269)	(4.266)
Plaćena kamata		(5.308)	(6.296)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(79.189)	119.178
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca		(14.954)	47.239
Novac i ekvivalenti novca na početku godine		82.765	36.838
Učinak tečajnih razlika i ispravaka vrijednosti na novac i novčane ekvivalente		1.843	(1.312)
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	<i>27</i>	69.654	82.765

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 22 do 78 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BILJEŠKE (ČINE SASTAVNI DIO FINANIJSKIH IZVJEŠTAJA)

1 DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. je društvo s ograničenom odgovornošću osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Adresa društva je Zagreb, Kovinska 5. Matično društvo i ujedno krajnje matično društvo je Daimler AG.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("Agencija" ili "HANFA") je regulatorno tijelo Društva. Osnovne računovodstvene politike korištene u pripremi financijskih izvještaja navedene su u nastavku.

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

I Osnova za pripremu izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni od strane Europske unije („MSFI usvojeni od strane EU”). Ovo je prvi set godišnjih financijskih izvještaja u kojemu je primijenjen MSFI 16 Najmovi.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 30. lipnja 2020. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnova mjerenja

Ovi financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog ili amortiziranog troška.

c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Društva pripremljeni su u hrvatskim kunama („kn”), koje su valuta primarne gospodarske okoline u kojoj subjekt djeluje („funkcionalna valuta”) i prezentacijska valuta te su zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2019. godine bio je 7,44258 kuna za 1 EUR (2018.: 7,417575 kuna). Potraživanja po financijskom i poslovnom najmu preračunavaju se u kune od prosinca 2018. godine po prodajnom tečaju Raiffeisen banka d.d., 7,50 kuna za 1 EUR (2018.: 7,47 kuna) važećem na datum izvještavanja budući da je tako regulirano ugovorima o najmu.

d) Korištenje procjena i prosudbi

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

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja. Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu MSFI usvojenim od strane EU koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg usklađenja u idućoj godini, opisane su u bilješci 3.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I Osnova za pripremu izvještaja (nastavak)

e) Izmjene računovodstvenih politika

MSFI 16 Najmovi

Financijske informacije razdoblja pripremljene su korištenjem istih računovodstvenih politika kao i godišnji financijski izvještaji za 2018. godinu, s izuzetkom računovodstva najmova, za koje je računovodstvena politika izmijenjena sukladno prvoj primjeni MSFI 16 Najmovi. Društvo je usvojilo MSFI 16 Najmovi od 1. siječnja 2019. godine.

MSFI 16 je izdan u siječnju 2016. godine i zamjenjuje MRS 17 Najmovi. Za ugovore o najmu gdje je Društvo najmodavac nema značajnih promjena usvajanjem MSFI-ja 16.

MSFI 16 propisuje načela priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja najmova i zahtijeva da najmoprimci uzmu u obzir sve najmove u okviru jedinstvenog računovodstvenog modela sličnog računovodstvenom modelu financijskog najma prema MRS-u 17. Standard uključuje dva izuzeća od priznavanja za najmoprimce - najam imovine „male vrijednosti“ (npr. osobna računala) i kratkoročni najam (tj. najam do 12 mjeseci).

Ugovori o najmu gdje je Društvo najmoprimac

Društvo je priznalo novu imovinu i obveze po određenim operativnim najmovima, prvenstveno poslovnog prostora i vozila. Priroda troškova povezana sa ovim najmovima se promijenila s obzirom da MSFI 16 zamjenjuje linearno priznavanje troškova najma, sa amortizacijom imovine (pravo korištenja) te troškom kamata (obveza za leasing). Imovina koju Društvo kao najmoprimac unajmljuje po osnovi ugovora o operativnom najmu do 1. siječnja 2019. se nije priznavala u knjigama Društva.

Društvo je primijenilo MSFI 16 na dan 1. siječnja 2019. godine koristeći modificirani retrospektivni pristup, pri čemu je kumulativni efekt prve primjene novog standarda priznati kao promjena početnih stanja na 1. siječnja 2019. bez promjene usporednih informacija. Društvo je priznalo 5.973 tisuća kn obveze po osnovi najma te imovinu s pravom korištenja u iznosu od 5.995 tisuća kn. Obveza je prikazana u bilješki 23, a imovina s pravom korištenja u bilješki 15.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane i u skladu su s onima korištenim u prethodnoj godini, osim ako je prethodno drugačije navedeno.

a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaju se kroz dobit ili gubitak kako nastaju, za sve kamatonosne financijske instrumente primjenom metode efektivne kamatne stope imovine/obveza ili primjenjive promjenjive stope. Prihod i rashod od kamata uključuje prihode i rashode od amortizacije premije ili diskonta kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospelju, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata također uključuje amortizaciju prihoda od naknada i provizija koje se odnose na jednokratne naknade po financijskom i poslovnom najmu, koje su u suštini dio kamatnog prihoda.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda od kamata 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 i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

b) Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihod od naknada i provizija priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje. Prihodi i troškovi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, otkupa i ostalih naknada te rashoda za provizije pravnih osoba, bankovnih naknada i naknada HANFA-i.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

c) Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja koji se primjenjuje na datum transakcije. Potraživanja po financijskom i poslovnom najmu preračunavaju se u kune po prodajnom tečaju Raiffeisen banke d.d., važećem na datum izvještavanja budući da je tako regulirano ugovorima o najmu. Uzeti zajmovi preračunavaju se u kune po srednjem tečaju važećem na datum izvještavanja, osim ako je drugačije regulirano ugovorom o zajmu. Ostala monetarna imovina i obveze izraženi u stranim valutama na datum izvještavanja prevode se u kune po srednjem tečaju važećem na taj datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku. 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.

d) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Ocjena poslovnog modela

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

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

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

Procjena ugovornih novčanih tokova

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Prilikom procjene, Društvo razmatra:

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

Klasifikacijske kategorije

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

U nekim slučajevima, financijska imovina se kod početnog priznavanja smatra kreditno umanjenom jer je kreditni rizik vrlo visok te se kupuje se uz velik diskont (u odnosu na početnu vrijednost isplate). Ako se ta financijska imovina, temeljem klasifikacijskih upravljačkih metoda (SPPI test i poslovni model), klasificira kao imovina po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, prikazuje se kao kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke (eng. Purchased or Originated Credit Impaired – u nastavku POCI) i predmet posebnog tretmana za proces umanjenja vrijednosti.

i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

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

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

ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

iv) Financijske obveze

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

Reklasifikacija

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

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:

- dužnički instrumenti;
- potraživanja od najma;
- izdani ugovori o financijskim jamstvima; i
- izdane kreditne obveze.

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

Društvo mjeri umanjenja za gubitke u iznosu cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka, osim za sljedeće, za koje su gubitci u iznosu dvanaestomjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka:

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

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

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

-

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

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;
- preuzete obveze po kreditima: kao sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koje dospijevaju Društvu u slučaju povlačenja obveze i novčanih tokova koje Društvo očekuje; i
- ugovori o financijskim jamstvima: očekivana plaćanja koja će vlasniku nadoknaditi iznos umanjen za sve iznose koje Društvo očekuje.

Kupljena ili stvorena financijska imovina kreditno umanjene vrijednosti je ona financijska imovina koja je kreditno umanjena prilikom početnog priznavanja. Njen očekivani kreditni gubitak se uvijek mjeri na osnovi cijelog životnog vijeka (stage 3).

Restrukturiranje financijske imovine

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

- Ako restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz modificiranog financijskog instrumenta uključuju se u izračunavanje 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.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

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

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje ili slučaj dospijeca;
- restrukturiranje zajma ili predujma 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 umanjeno, 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 umanjeno od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- ugovori o financijskim jamstvima: kao rezervacija za obveze i troškove (nije bilo takvih jamstava)
- kada financijski instrument uključuje iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a nije moguće identificirati ECL odvojeno: Društvo prikazuje gubitak za obje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente
- dužnički instrumenti mjereni po FVOCI: gubitak se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine fer vrijednost. Međutim, gubitak se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti (nije bilo takvih instrumenata).

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.

Financijska imovina koja se otpisuje može biti podložna daljnjim aktivnostima kako bi bila u skladu s postupcima za naplatu dospjelih iznosa.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Specifični instrumenti

Financijska imovina po amortiziranom trošku / zajmovi i potraživanja

Plasmani bankama, dani avansi i predujmovi te zajmovi klijentima koje je kreiralo Društvo klasificiraju se kao financijska imovina po amortiziranom trošku odnosno zajmovi i potraživanja te su prikazani po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti. Potraživanja po financijskom i poslovnom najmu također se tretiraju kao zajmovi i potraživanja.

Kamatonosne pozajmice

Kamatonosne pozajmice inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, uvećanoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje uzetih zajmova provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se kroz dobit ili gubitak tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca za potrebe sastavljanja izvještaja o novčanom toku sastoje se od novca u blagajni i plasmana kod banaka s originalnim dospijećem kraćim od tri mjeseca na datum izvještavanja.

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

Potraživanja se priznaju inicijalno po njihovoj fer vrijednosti i vode se po amortiziranom trošku, koristeći efektivnu kamatnu stopu, te se računanjem rezervacija za umanjenje vrijednosti svode na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost.

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze inicijalno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti, a naknadno se vode po amortiziranom trošku uz korištenje metode efektivne kamatne stope.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Specifični instrumenti (nastavak)

Jamstveni depoziti komitenata

Jamstveni depoziti komitenata su nekamatonosni te su u cijelosti plativi po dospijeću ili raskidu ugovora o najmu tako da se ne diskontiraju, odnosno vode se po njihovoj nominalnoj vrijednosti.

f) Oprema

Stavke opreme iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti.

Društvo priznaje unutar knjigovodstvene vrijednosti opreme i troškove zamjene dijelova određene stavke u trenutku nastanka, ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritićati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije i korisni vijek trajanja se preispituju i usklađuju ako je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine se umanjuje na nadoknadivu vrijednost u trenutku kada je knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjene nadoknadive vrijednosti. Dobici i gubici od prodaje utvrđuju se usporedbom prihoda od prodaje s knjigovodstvenom vrijednošću i uključuju se u dobit ili gubitak.

Oprema korištena od strane Društva

Oprema u pripremi se ne amortizira. Amortizacija ostale opreme obračunava se linearnom metodom kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek trajanja ove imovine. Procijenjeni korisni vijek trajanja prikazan je u nastavku:

	2019.	2018.
Uredski namještaj	10 godina	10 godina
Oprema	3-5 godina	3-5 godina
Motorna vozila	3-5 godina	3-5 godina

Oprema dana u poslovni najam

Motorna vozila dana u poslovni najam amortiziraju se linearnom metodom kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek trajanja imovine do njihove procijenjene nadoknadive preostale vrijednosti.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****II Značajne računovodstvene politike (nastavak)****g) Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina, koja je sva kupljena od strane Društva, vodi se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi povezani s razvojem ili održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak u trenutku nastajanja.

Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja, kako slijedi:

	2019.	2018.
Licence	1-3 godine	1-3 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina
Software	5 godina	5 godina

h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine Društva, osim odgođene porezne imovine, preispituje se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije za umanjenje vrijednosti. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine.

Za nematerijalnu imovinu koja nema konačan korisni vijek upotrebe (na datum izvještavanja Društvo nije imalo takve imovine) te koja još nije u upotrebi, nadoknadivi iznos se također procjenjuje na svaki datum izvještavanja.

Imovina koja je predmet amortizacije preispituje se za umanjenje vrijednosti svaki put kad nastupe događaji ili promjene okolnosti koje ukazuju da knjigovodstvena vrijednost nije nadoknadiva.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koja generira novac veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku.

Nadoknadiva vrijednost opreme i nematerijalne imovine je neto prodajna cijena ili vrijednost imovine u upotrebi, ovisno o tome koja je veća. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje stavke čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati („stavke koje generiraju novac“). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za stavku koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje kroz dobit ili gubitak ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

i) Rezervacije

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

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

j) Primanja zaposlenih

Mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje obvezne doprinose za mirovine u mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u dobiti i gubitku kako nastaju.

Kratkoročne naknade

Kratkoročne obveze za naknade zaposlenicima priznaju se na nediskontiranoj osnovi i terete dobit ili gubitak po pružanju usluge.

Obveza za bonus se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti plaćen u obliku kratkoročnih bonusa na temelju formalnog plana Društva ili kada se na temelju prošlih događaja može očekivati od strane rukovodstva / ključnih zaposlenika da će im biti isplaćen bonus, kao rezultat do tada pruženih usluga, te se obveza za bonus može pouzdano procijeniti.

Društvo također priznaje rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore.

k) Oporezivanje

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, osim u slučaju kada se odnosi na stavke koje se priznaju direktno u kapitalu i rezervama, te se tada priznaje u kapitalu i rezervama.

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 porezi obračunavaju metodom bilančne obveze. Odgođeni porezi na dobit odražavaju neto porezni efekt privremenih razlika između računovodstvenih 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 primjenjive na oporezivu dobit u godinama u kojima se ove privremene razlike očekuju naplatiti ili podmiriti na osnovi poreznih stopa na datum izvještavanja.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

k) Oporezivanje (nastavak)

Izračunavanje odgođene porezne imovine i obveza odražava porezne efekte koji će nastati, prilikom naplate ili podmirenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a koje Društvo očekuje na datum izvještavanja.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju i klasificiraju se kao dugotrajna imovina i/ili obveze u Izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina se priznaje samo kada je vjerojatno da će postojati dostatna oporeziva dobit na osnovi koje se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovo procjenjuje nepriznatu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost odgođene porezne imovine.

l) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome koji je iznos niži. Neto utrživa vrijednost je procijenjena prodajna cijena, umanjena za procijenjene troškove prodaje. Neto utrživa vrijednost temelji se na procjeni tržišne vrijednosti, pri čemu Društvo uzima u obzir postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je bilo raspoloživo za prodaju.

Imovina u najmu prenosi se u zalihe nakon raskida ugovora o najmu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom najma. Kod financijskog najma Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog najma i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu kako slijedi: smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis ili umanjeње vrijednosti zaliha, a ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom najmu, zaliha se priznaje po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

Ukoliko se raskine ugovor o poslovnom najmu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti uz usklađenje knjigovodstvene do neto utržive vrijednosti priznato kao otpis ili umanjeње vrijednosti zaliha ili potraživanja.

m) Najam

Društvo kao najmoprimac

Računovodstvena politika primjenjiva od 1. siječnja 2019.

Društvo priznaje imovinu u vidu prava korištenja imovine koje predstavlja pravo korištenja imovine koja je subjekt najma te adekvatnu obvezu za najam, koja predstavlja obvezu plaćanja najma.

Društvo priznaje imovinu i obveze za operativne najmove poslovnog prostora i automobila. Priroda troškova povezanih s tim najmovima se mijenja jer Društvo priznaje trošak amortizacije za imovinu u vidu prava korištenja imovine i trošak kamata po obvezama za najam.

2 BILJEŠKE (NASTAVAK) OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Najam (nastavak)

Računovodstvena politika primjenjiva od 1. siječnja 2019. (nastavak)

Priznavanje

Na početku ugovora o najmu društvo kao najmoprimac treba procijeniti da li ugovor sadrži sve elemente najma, odnosno da li se ustupa pravo kontrole nad korištenjem određene imovine tijekom ugovorenog perioda u zamjenu za ugovorenu naknadu.

Od prvog dana trajanja najma, najmoprimac priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu po osnovu najma.

Imovina i obveze koje proizlaze iz najma inicijalno se mjere po sadašnjoj vrijednosti budućih obveza iz tih ugovora. Obveze za najam uključuju neto sadašnju vrijednost fiksnih plaćanja, umanjene za bilo koja potraživanja poticaja za najam i plaćanje penala za raskid najma, ako uvjeti ugovora o najmu sadržavaju mogućnost da će Društvo koristiti tu opciju.

Plaćanja najma koja se izvršavaju pod razumno određenim opcijama produljenja također su uključena u mjerenje obveze.

Plaćanja najma diskontiraju se korištenjem kamatne stope koja je implicitna u najmu. Ako se ta stopa ne može lako odrediti za izračun diskontirane vrijednosti budućeg troška najma, odnosno imovine s pravom uporabe, koristi se referentna kamatna stopa.

Plaćanja najma raspodjeljuju se između glavnice i troškova financiranja. Trošak financiranja priznaje se u dobiti ili gubitak tijekom razdoblja najma obračunom konstantne kamatne stope na preostali saldo obveze za svako razdoblje.

Imovina s pravom korištenja inicijalno se mjeri po trošku koji sadrži sljedeće:

- iznos početne obveze najma,
- bilo kakva plaćanja najma izvršena na ili prije datuma početka, umanjena za primljene poticaje za najam,
- bilo koji početni izravni troškovi, i
- troškove obnove.

Razdvajanje

Kod ugovora koji sadrži komponentu najma i dodatne komponente najma koje nisu najam, kao što je najam imovine i pružanje usluga održavanja, društvo kao najmoprimac dužno je naknadu koju plaća raspodijeliti na temelju relativno odvojenih cijena koje se procjenjuju ako cijene nisu trenutno dostupne.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Najam (nastavak)

Računovodstvena politika primjenjiva od 1. siječnja 2019. (nastavak)

Mjerenje

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira ravnomjerno prema kraćem od vijeka trajanja imovine ili trajanja najma. Obveze po najmu naknadno se mjere po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Plaćanja povezana s kratkoročnim najmovima i svi najmovi imovine male vrijednosti priznaju se kao trošak u dobiti ili gubitku prema plaćenom trošku. Kratkoročni najmovi su najmovi s rokom najma od 12 mjeseci ili kraćim.

Prezentacija

Društvo kao najmoprimac u izvještaju o financijskom položaju iskazuje, odnosno u bilješkama objavljuje:

- imovinu s pravom korištenja odvojeno od ostale imovine i
- obveze po osnovu najma odvojeno od ostalih obaveza.

U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti društvo prikazuje rashod od kamata na obvezu po osnovu najma odvojeno od amortizacije date imovine s pravom korištenja.

Računovodstvena politika do 1. siječnja 2019.

Društvo kao najmodavac

Financijski najmovi

Društvo, kao najmodavac, klasificira najmove kao financijski najam ako se na najmoprimca prenose suštinski svi rizici i koristi povezani s vlasništvom. Potraživanje se priznaje u iznosu sadašnje vrijednosti plaćanja najma uključujući sve zajamčene rezidualne vrijednosti ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome koji je iznos niži. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja je nezarađeni financijski prihod, koji se priznaje tijekom trajanja najma koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Poslovni najmovi

Sve ostale najmove Društvo, kao najmodavac, klasificira kao poslovne, a imovinu koja je u poslovnom najmu Društvo kao najmodavac uključuje u opremu danu u poslovni najam po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i eventualna umanjenja vrijednosti.

Prihodi po poslovnim najmovima priznaju se u dobiti ili gubitku linearnom metodom tijekom trajanja najma.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

n) Poticajna sredstva

Društvo sudjeluje u programu poticaja za financiranje malih i srednjih poduzetnika koji financira Europska unija a distribuira se kroz komercijalne banke. Poticajna sredstva inicijalno se priznaju kao odgođeni prihod po fer vrijednosti ukoliko postoji razumna mogućnost da će biti primljena te da će Društvo zadovoljiti uvjete za dobivanje poticajnih sredstava. Poticajna sredstva priznaju se u dobit ili gubitak kao prihod od naknada na sistematičnoj osnovi kroz period trajanja najma.

o) Upisani kapital i rezerve

Upisani kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti. Rezultat za godinu prenosi se u zadržanu dobit.

p) Principi mjerenja 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.

Nadalje, Društvo ima uspostavljen sustav kontrola u okviru mjerenja fer vrijednosti koji podrazumijeva cjelokupnu odgovornost Uprave i funkcije financija vezanu uz nadziranje svih značajnijih mjerenja fer vrijednosti, konzultiranje s vanjskim stručnjacima te, u kontekstu navedenog, izvještavanje o istome tijelima zaduženima za korporativno upravljanje.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

p) Principi mjerenja fer vrijednosti (nastavak)

Fer vrijednosti mjere se u odnosu na informacije prikupljene od trećih strana u kojem slučaju Uprava i funkcija financija ocjenjuju ukoliko dokazi prikupljeni od trećih strana osiguravaju da navedene procjene fer vrijednosti ispunjavaju zahtjeve MSFI-eva, uključujući i razinu iz hijerarhije fer vrijednosti u koju bi te procjene trebale biti klasificirane.

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama na dan izvještavanja. Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cijene poznate temeljem burze, aktivnosti brokera, industrijske skupine ili regulatorne agencije, a te cijene predstavljaju stvarne i redovite tržišne transakcije prema uobičajenim trgovačkim uvjetima. Tako dobivene fer vrijednosti smatraju se razinom 1.

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 dostupne na tržištu, procjena fer vrijednosti se kategorizira kao razina 2.

Ako se jedna ili više značajnih ulaznih varijabli ne temelji na podacima koji nisu izravno dostupni na tržištu, procjena fer vrijednosti kategorizira se kao razina 3.

q) Standardi, tumačenja i izmjene postojećih standarda koji još nisu stupili na snagu

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2019. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske Unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koje je usvojila Europska unija, a koji još nisu u primjeni, neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE

Društvo stvara procjene i pretpostavke o budućnosti. Rezultirajuće računovodstvene procjene, prema definiciji, rijetko su jednake stvarnom rezultatu. Procjene i pretpostavke koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklađivanja neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza unutar iduće financijske godine, opisane su u nastavku.

Klasifikacije ugovora o najmu

Društvo je najmodavac u poslovnim i financijskim najmovima. Kod određivanja da li je najam poslovni ili financijski Društvo uzima u obzir zahtjeve Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 „Najmovi“.

Najam se klasificira kao financijski najam ako se na najmoprimca prenose suštinski svi rizici i koristi povezani s vlasništvom, što znači da najmoprimac ima mogućnost otkupa predmeta leasinga, sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja po najmu je suštinski jednaka vrijednosti predmeta najma, period trajanja najma obuhvaća većinu ekonomskog korištenja predmeta najma te se ugovor ne može raskinuti bez plaćanja značajne naknade od strane najmoprimca. Svi ostali najmovi klasificiraju se kao poslovni, a imovinu koja je u poslovnom najmu Društvo kao najmodavac uključuje u opremu danu u poslovni najam po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju.

Porez na dobit

Društvo je obveznik poreza na dobit u Republici Hrvatskoj. Postoje određene transakcije i obračuni za koje se konačna visina poreza tijekom redovnog poslovanja ne može sa sigurnošću odrediti. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja, koje se temelje na procjenama hoće li nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od prethodno procijenjenog iznosa, nastale razlike priznaju se kao promjena procjene u tekućem razdoblju. Nadalje, porezne prijave podliježu odobrenju Porezne uprave koja ima pravo provoditi naknadne kontrole knjiga poreznih obveznika u razdoblju od sljedećih pet godina, te po toj osnovi tražiti izmjene.

Gubici od umanjenja vrijednosti imovine u poslovnom najmu

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

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

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

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

Utvrđivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika;

- Odabir odgovarajućih modela i pretpostavki za mjerenje ECL-a;
- Utvrđivanje skupina slične financijske imovine u svrhu mjerenja ECL-a.
- Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

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

- Financijski instrument koji nije umanjen za kreditne gubitke u trenutku početnog priznavanja klasificira se u "stage 1" pri čemu Društvo kontinuirano prati njegov kreditni rizik.
- Ako se utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika („SICR“) od trenutka početnog priznavanja, financijski instrument se klasificira u „stage 2“, ali se još ne smatra da je kreditno umanjene vrijednost.
- Ako je financijski instrument umanjen za kreditne gubitke, tada se financijski instrument klasificira u "Stage 3".
- Financijski instrumenti u stage-u 1 imaju ECL mjeren u iznosu jednakom dijelu očekivanih kreditnih gubitaka koji su očekivani tijekom trajanja instrumenta, a koji proizlaze iz mogućih događaja nepodmirenja obveza u idućih 12 mjeseci. Instrumenti u fazama 2 ili 3 imaju ECL mjeren na temelju očekivanih kreditnih gubitaka na cjeloživotnoj osnovi.

Pri mjerenju ECL-a sukladno MSFI-ju 9 razmatra informacije koje se odnose na budućnost te ih dodaje na ključne elemente izračuna ECL-a (PD i LGD).

BILJEŠKE (NASTAVAK)

3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

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

Značajno povećanje kreditnog rizika

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

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

- Starost duga veća od 30 dana (na razini klijenta) uz uvjet da je dug materijalno značajan,
- značajno povećavanje rizika neispunjavanja obveza na osnovi dostupnih informacija o stranci,
- stranka je na Watch listi.

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 prema Društvu, pri čemu se neurednim izloženostima smatraju izloženosti sa 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 (stečaj, stranka je na Problem listi, postojanje realne vjerojatnosti pokretanja predstečajne nagodbe ili stečajnog postupka);
 - postojanje drugih okidača (otkaz ugovora, prijevara, otpisi po izloženosti preko definiranog praga materijalnosti.

Društvo određuje očekivane kreditne gubitke za prihodujuće izloženosti (eng. Stage 1 i Stage 2 hijerarhije MSFI-ja 9) i neprihodujućih izloženosti (eng. Stage 3) primjenom modela, izuzev neprihodujućih izloženosti koje se nalaze na Problem Client Listi (PCL) za koje se očekivani kreditni gubici računaju na pojedinačnoj osnovi temeljem prosudbi i pretpostavki rukovodstva.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Regulatorni zahtjevi

HANFA je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

Rezervacije za obveze i troškove

Poslovodstvo smatra da su priznate rezervacije za obveze i troškove adekvatne u skladu s najboljom procjenom na osnovi trenutno dostupnih informacija.

Vrednovanje zaliha oduzetih vozila

Po raskidu ugovora o najmu Društvo zaprima predmet najma na zalihe te ga vrednuje sukladno MRS-u 2 Zalihe po nižoj vrijednosti od amortiziranog troška ili neto utržive vrijednosti.

Kontrola nad dužnicima u financijskim teškoćama

U skladu sa zahtjevima MFRS 10 Konsolidirani financijski izvještaji, Društvo redovito preispituje ima li kontrolu nad značajnim poslovnim aktivnostima dužnika s financijskim poteškoćama. Za 2019., Društvo je zaključilo da nema takvih dužnika koji bi trebali biti konsolidirani, što je u skladu sa zaključkom za 2018. godinu.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**4 PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI**

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
Prihod po financijskom najmu	38.936	37.670
Prihod od jednokratnih naknada	3.473	2.070
Prihod po žiro računu i od plasmana kod banaka	5	4
	42.414	39.744

5 RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
Rashodi od kamata po kamatonosnim pozajmicama	5.330	6.244
Ostali kamatni rashodi	195	5
	5.525	6.249

6 NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>		
Prihodi od naknada Kfw	-	51
Prihodi od naknada za kašnjenje	943	819
Prijevremeni otkup i reprogrami	1.604	1.090
Ostali prihodi od naknada i provizija	141	170
	2.688	2.130
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>		
Bankovne naknade	(69)	(77)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(1.163)	(506)
	(1.232)	(583)
	1.456	1.547

BILJEŠKE (NASTAVAK)**7 OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA**

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
Refundiranje šteta	4.783	2.680
Refundiranje troškova	1.836	1.731
Dobitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha	36	-
Dobit od prodaje ostale imovine	-	1
Naplata prethodno otpisanih potraživanja	384	399
Ostali prihodi	642	340
	7.681	5.151

8 TROŠKOVI POSLOVANJA

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
Amortizacija opreme dane u poslovni najam (bilješka 14)	23.563	29.423
Amortizacije ostale opreme (bilješka 15)	1.489	77
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 16)	347	6
Troškovi osoblja	11.542	12.080
Štete koje se refundiraju	4.783	2.680
Troškovi koji se refundiraju	1.836	1.717
Gubitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha	-	7
Troškovi materijala i usluga	4.755	7.461
Gubitak od prodaje opreme dane u poslovni najam	1.166	897
Neto gubitak od tečajnih razlika	296	2.734
Ostali troškovi	1.054	2.225
	50.831	59.307

Troškovi osoblja Društva uključuju 1.558 tisuća kuna (2018.: 1.539 tisuća kn) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Krajem godine Društvo je imalo 29 zaposlenih (2018.: 33 zaposlenih).

BILJEŠKE (NASTAVAK)**9 UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA**

	Bilješka	2019. ‘000 KN	2018. ‘000 KN
Umanjenja vrijednosti po financijskom najmu	12	(7.847)	8.391
Umanjenja vrijednosti po poslovnom najmu	13	100	218
Umanjenja vrijednosti ostale imovine i novca u banci		4.648	233
Rezervacije za obveze i troškove	24	2.274	3.471
		(825)	12.313

10 POREZ NA DOBIT***Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku***

	2019. ‘000 KN	2018. ‘000 KN
Tekući porez na dobit – tekuća godina	(3.292)	(1.910)
Odgođeni porez na dobit po osnovi privremenih razlika (bilješka 17)	(1.402)	790
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	(4.694)	(1.120)

Usklađenje računovodstvene dobiti prije poreza s troškom poreza na dobit

	2019. ‘000 KN	2018. ‘000 KN
Dobit prije oporezivanja	25.854	6.085
Porez na dobit po stopi od 18% (2019.: 18%)	(4.653)	(1.095)
Porezno nepriznati troškovi	(47)	(30)
Porezno neoporezivi prihodi	6	5
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	(4.694)	(1.120)
Efektivna porezna stopa	18,16%	18,40%

U 2019. godini efektivna porezna stopa iznad 18% proizlazi prije svega iz trajnih razlika.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**11 NOVAC U BANCIMA I BLAGAJNI**

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
Žiro račun		
- kunski	30.136	41.118
- devizni	39.770	41.824
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(252)	(177)
	<u>69.654</u>	<u>82.765</u>

12 POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
Ukupno bruto ulaganja po financijskom najmu	812.995	854.824
Manje: nezarađeni budući prihodi	(50.189)	(54.313)
	<u>762.806</u>	<u>800.511</u>
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	762.806	800.511
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(13.338)	(21.753)
	<u>749.468</u>	<u>778.758</u>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**12 POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)**

Ulaganja u financijski najam (prije umanjenja vrijednosti) na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. godine bila su sljedeća:

	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
	2019.	2019.	2019.	2018.	2018.	2018.
	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN
Do godinu dana	396.561	27.222	423.783	411.717	28.308	440.025
Od jedne godine do pet godina	364.640	22.909	387.549	384.561	25.854	410.415
Preko pet godina	1.605	58	1.663	4.233	151	4.384
	762.806	50.189	812.995	800.511	54.313	854.824

Objava je ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neraskidivi ugovori o najmu sukladno hrvatskim zakonima.

Nadalje, na dan 31. prosinca 2019. potraživanja po financijskom najmu bruto od nezarađenog budućeg prihoda uključivala su ukupna bruto ulaganja u financijskom „sale and lease back“ najmu u iznosu 3.683 tisuće kn (31. prosinca 2018.: 14.134 tisuće kn). Društvo nije odvojeno prikazalo navedena potraživanja po „sale and lease back“ ugovorima budući da Društvo smatra da broj takvih ugovora nije značajan u odnosu na ukupan broj ugovora te odvojen prikaz ne bi bio praktičan.

Kretanje u rezervaciji za umanjeње vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
1. siječnja	21.753	16.141
Efekt prve primjene MSFI 9	-	(2.696)
Kreirana rezerviranja	3.781	12.943
Ukinuta rezerviranja	(11.628)	(4.552)
<i>Neto (otpuštanje)/trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 9)</i>	(7.847)	8.391
Otpisi	(568)	(83)
31. prosinca	13.338	21.753

Zasebno iskazivanje utjecaja tečajnih razlika na kretanje u rezervacijama u gornjoj tablici nije praktično. Iznos rezervacija u stage 3 na 31. prosinca 2019. bilo je 10.531 tisuća kuna (2018.: 17.637 tisuća kuna), a stanje rezervacija u stagevima 1 i 2 bilo je 2.807 tisuća kuna (2018. stanje rezervacija za nastale, a neprepoznate gubitke bilo je 4.116 tisuća kuna).

BILJEŠKE (NASTAVAK)**13 POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU**

	2019. '000 KN	2018. '000 KN
Dospjela potraživanja po poslovnom najmu	2.579	3.404
Manje: rezervacija za umanjenja vrijednosti	(484)	(384)
	<u>2.095</u>	<u>3.020</u>

Kretanje u rezervaciji za umanjenje vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

	2019. '000 KN	2018. '000 KN
1. siječnja	384	301
Efekt prve primjene MSFI 9	-	(134)
Kreirana rezerviranja	349	315
Ukinuta rezerviranja	(249)	(97)
	<u> </u>	<u> </u>
<i>Neto trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 9)</i>	100	218
Otpisi	-	(1)
	<u> </u>	<u> </u>
31. prosinca	<u>484</u>	<u>384</u>

Zasebno iskazivanje utjecaja tečajnih razlika na kretanje u rezervacijama u gornjoj tablici nije praktično.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**14 OPREMA DANA U POSLOVNI NAJAM**

	Motorna vozila '000 KN
2019.	
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2019.	164.920
Povećanja	15.174
Prodaje	(51.749)
Na dan 31. prosinca 2019.	128.345
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2019.	67.197
Trošak za godinu	23.563
Prodaje	(31.727)
Na dan 31. prosinca 2019.	59.033
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2019.	97.723
Na dan 31. prosinca 2019.	69.312
2018.	'000 KN
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2018.	189.748
Povećanja	19.538
Prodaje	(44.366)
Na dan 31. prosinca 2018.	164.920
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2018.	62.817
Trošak za godinu	29.423
Prodaje	(25.043)
Na dan 31. prosinca 2018.	67.197
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2018.	126.931
Na dan 31. prosinca 2018.	97.723

BILJEŠKE (NASTAVAK)**14 OPREMA DANA U POSLOVNI NAJAM (NASTAVAK)****Potraživanja po poslovnom najmu, bruto od nezarađenog budućeg prihoda**

Ukupna bruto ulaganja u poslovni najam na dan 31. prosinca 2019. i 2018. bila su kako slijedi:

	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
	2019.	2019.	2019.	2018.	2018.	2018.
	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN
Do godinu dana	21.326	1.983	23.309	26.176	2.968	29.144
Od jedne godine do pet godina	22.058	1.563	23.621	34.792	2.479	37.271
Preko pet godina	-	-	-	33	-	33
	43.384	3.546	46.930	61.001	5.447	66.448

Objava je ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neraskidivi ugovori o najmu sukladno hrvatskim zakonima.

Na dan 31. prosinca 2019. potraživanja po poslovnom najmu bruto od nezarađenog budućeg prihoda uključivala su ukupna bruto ulaganja u poslovnom „sale and lease back“ najmu u iznosu 836 tisuće kn (2018.:1.235 tisuća kn). Društvo nije odvojeno prikazalo navedena potraživanja po „sale and lease back“ ugovorima budući da Društvo smatra da broj takvih ugovora nije značajan u odnosu na ukupan broj ugovora te odvojen prikaz ne bi bio praktičan.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**15 OSTALA OPREMA**

	Uredski namještaj ‘000 KN	Imovina u najmu ‘000 KN	Ukupno ‘000 KN
2019.			
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2019.	3.738	-	3.738
Efekt prve primjene MSFI 16	-	5.995	5.995
Prepravljeno 1. siječnja 2019.	3.738	5.995	9.733
Povećanja	17	697	714
Prodaje	-	(292)	(292)
Na dan 31. prosinca 2019.	3.755	6.400	10.155
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2019.	3.556	-	3.556
Trošak za godinu	67	1.422	1.489
Prodaje	-	(130)	(130)
Na dan 31. prosinca 2019.	3.623	1.292	4.915
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2019.	182	-	182
Na dan 31. prosinca 2019.	132	5.108	5.240
2018.			
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2018.	3.657	-	3.657
Povećanja	81	-	81
Prodaje	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2018.	3.738	-	3.738
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2018.	3.479	-	3.479
Trošak za godinu	77	-	77
Prodaje	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2018.	3.556	-	3.556
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2018.	178	-	178
Na dan 31. prosinca 2018.	182	-	182

BILJEŠKE (NASTAVAK)**16 NEMATERIJALNA IMOVINA**

	Software i licence	Imovina u pripremi	Ukupno
2019.	'000 KN	'000 KN	'000 KN
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2019.	1.832	1.811	3.643
Povećanja	789	-	789
Prijenos u upotrebu	1.811	(1.811)	-
Na dan 31. prosinca 2019.	4.432	-	4.432
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2019.	1.826	-	1.826
Trošak za godinu	347	-	347
Na dan 31. prosinca 2019.	2.173	-	2.173
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2019.	6	1.811	1.817
Na dan 31. prosinca 2019.	2.259	-	2.259
2018.			
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2018.	1.832	1.802	3.634
Povećanja	-	9	9
Na dan 31. prosinca 2018.	1.832	1.811	3.643
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2018.	1.820	-	1.820
Trošak za godinu	6	-	6
Na dan 31. prosinca 2018.	1.826	-	1.826
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2018.	12	1.802	1.814
Na dan 31. prosinca 2018.	6	1.811	1.817

BILJEŠKE (NASTAVAK)**17 ODGOĐENA POREZNA IMOVINA****Priznati odgođeni porez**

Sažetak odgođenog poreza te njegove promjene po pojedinim stavkama prikazani su u nastavku:

	Imovina		Otpuštanje/(terećenje) u dobiti ili gubitku	
	2019. '000	2018. '000 KN	2019. '000 KN	2018. '000 KN
Vrijednosno usklađenje potraživanja	3.125	4.035	(910)	938
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	584	769	(185)	131
Primljeni predujmovi za poslovni najam	368	489	(121)	(225)
Ostali obračunati troškovi	2.316	2.502	(186)	(54)
	<u>6.393</u>	<u>7.795</u>		
Odgođeni porezni (trošak) /prihod (bilješka 10)			<u>(1.402)</u>	<u>790</u>

18 OSTALA IMOVINA

	2019. '000 KN	2018. '000 KN
Predujmovi i avansi	43	297
Potraživanja od drugih članica Mercedes-Benz Grupe	842	577
Odgođeni trošak provizija	336	1.081
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u financijskom najmu	45.253	41.990
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u poslovnom najmu	6.422	8.687
Potraživanja za predujmljeni PDV	1.492	-
Ostala potraživanja	5.819	2.543
Rezerviranja za umanjenja vrijednosti	(16)	(7)
	<u>60.191</u>	<u>55.168</u>
Ostala potraživanja iz najma (kamata, PDV, zatezna kamata, opomene, prefakturirani troškovi)	25.953	14.757
Rezerviranja za umanjenja vrijednosti	(4.877)	(1.510)
	<u>21.076</u>	<u>13.247</u>
	<u>81.267</u>	<u>68.415</u>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**18 OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)****Kretanje u rezervaciji za umanjenje vrijednosti po ostalim potraživanjima iz najma**

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
1. siječnja	1.510	1.614
Kreirana rezerviranja za identificirane gubitke	5.114	970
Ukinuta rezerviranja za identificirane gubitke	(550)	(921)
	<hr/>	<hr/>
<i>Neto trošak priznat u dobiti i gubitku</i>	4.564	49
Otpisi	(1.197)	(153)
	<hr/>	<hr/>
31. prosinca	4.877	1.510
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Ostala potraživanja po financijskom najmu su se povećala u odnosu na 2018.godinu, što posljedično utječe na veći ispravak vrijednosti. Razlog povećanja je veći iznos potraživanja po proizvodu s garantiranim ostacima vrijednosti (BB-om).

19 ZALIHE ODUZETIH VOZILA

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
Zalihe oduzetih vozila	3.588	4.554
	<hr/>	<hr/>
	3.588	4.554
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Na dan izvještavanja zalihe uključuju oduzeta vozila po financijskom i poslovnom najmu koja se vode po procijenjenoj prodajnoj cijeni, umanjenoj za procijenjene troškove prodaje.

Na dan 31. prosinca 2019. godine Društvo na zalihama ima 3 vozila (2018.: 3 vozila) neto knjigovodstvene vrijednosti od 800 tisuća kuna (2018.: 1.326 tisuća kuna) koja sukladno naputcima Grupe ne smije prodavati dok se ne otklone određeni uočeni nedostaci vezani za emisiju ispušnih plinova. Uprava Društva smatra da će potrebno softversko rješenje biti dostupno najkasnije do kraja 2020. godine te da je iskazana neto knjigovodstvena vrijednost u potpunosti nadoknadiva.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**20 JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA**

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
Jamstveni depoziti komitenata:		
- pravne osobe	23.237	28.505
- individualni klijenti	2.469	3.602
	25.706	32.107

Jamstveni depoziti komitenata uzeti su kao jamstvo otplate obveza po ugovorima o poslovnom najmu. Ti depoziti ne nose kamatu, međutim obzirom da se vraćaju komitentu po isteku ili raskidu ugovora, isti se ne diskontiraju.

21 KAMATONOSNE POZAJMICE

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
Kamatonosne pozajmice	770.307	834.478
	770.307	834.478

Pregled kamatonosnih pozajmica prema kamatnoj stopi i valuti:

Kamatna stopa	Ugovorena Valuta	Godine dospijeća	2019.	2018.
			'000 KN	'000 KN
Fiksna kamatna stopa	EUR	2020. – 2022.	465.161	571.153
Varijabilna kamatna stopa - 1 M EURIBOR	EUR	2019.	-	63.050
Varijabilna kamatna stopa - 3 M EURIBOR	EUR	2020. – 2021.	260.490	126.099
Varijabilna kamatna stopa - 6 M EURIBOR	EUR	2020.	44.656	74.176
Ukupno kamatonosne pozajmice			770.307	834.478

BILJEŠKE (NASTAVAK)**22 ODGOĐENI PRIHOD**

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
Primljeni predujmovi za poslovni najam	2.043	2.719
Prihodi od naknada i provizija	3.244	4.270
Ostali odgođeni prihodi	351	203
Subvencije od dilera		
- poslovni najam	62	95
- financijski najam	699	408
	6.399	7.695

23 OSTALE OBVEZE

	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN
Obračunate nedospjele kamate po uzetim zajmovima	1.294	1.077
Obveze prema dobavljačima	4.386	15.113
Obveze prema drugim članicama Mercedes-Benz Grupe	-	200
Primljeni predujmovi	3.657	2.263
Obveze prema zaposlenicima	1.176	1.537
PDV, ostale obveze i davanja	106	612
Obveze za dugoročne najmove imovine	5.196	-
Obračunate i ostale obveze	2.383	3.063
	18.198	23.865

Obveze prema zaposlenicima uključuju i 158 tisuća kuna rezervacije za neiskorištene godišnje odmore na 31. prosinca 2019. godine (2018.: 288 tisuća kuna).

BILJEŠKE (NASTAVAK)**24 REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE**

	2019. '000 KN	2018. '000 KN
Rezervacije – sudski sporovi	5.090	5.222
Rezervacije – procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam	5.684	7.129
	10.774	12.351

Kretanje u rezervacijama za obveze i troškove tijekom razdoblja bilo je kako slijedi:

2019.	Sudski sporovi '000 KN	Procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam '000 KN	Ukupno '000 KN
Na dan 1. siječnja	5.222	7.129	12.351
Trošak u računu dobiti i gubitka (bilješka 9)	230	2.044	2.274
Korištenje rezervacija	(362)	(3.489)	(3.851)
Stanje na 31. prosinca	5.090	5.684	10.774

2018.	Sudski sporovi '000 KN	Procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam '000 KN	Ukupno '000 KN
Na dan 1. siječnja	4.914	7.690	12.604
Trošak u računu dobiti i gubitka (bilješka 9)	308	3.163	3.471
Korištenje rezervacija	-	(3.724)	(3.724)
Stanje na 31. prosinca	5.222	7.129	12.351

BILJEŠKE (NASTAVAK)

24 REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

a) Rezervacije – sudski sporovi

Društvo je u sklopu svog redovnog poslovanja branjenik u nekoliko sudskih sporova koji su nastali u toku redovnog poslovanja. Uprava Društva odlučila je rezervirati troškove po sudskim sporovima za koje postoji mogućnost da ih Društvo izgubi u visini utuženih svota uvećanih za troškove spora. Iznos rezervacije na 31. prosinca 2019. godine iznosi 5.090 tisuća kuna (2018.: 5.222 tisuće kuna).

b) Rezervacije – procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam

Rezervacija za procijenjenu preostalu vrijednost opreme dane u poslovni najam uključuje rezervaciju za procijenjene gubitke po prodaji predmeta najma. Navedena rezervacija procijenjena je na temelju povijesnih podataka od strane Društva te poslovodstvo smatra da je bruto prikaz prikladniji nego da se za ovaj iznos umanja oprema dana u poslovni najam.

c) Rezervacije – ostalo

Društvo nema ostalih rezervacija na dan 31. prosinca 2019.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

25 UPISANI KAPITAL

	2019.	2018.
Upisani kapital ('000 HRK)	50.500	50.500
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Na kraju godine Društvo je bilo u 100%-tnom vlasništvu LEONIE FS DVB GmbH (2018.:100% u vlasništvu Daimler AG).

Upravljanje kapitalom

- očuvati sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja kao i da nadalje ostvaruje dobit za dioničare i ostale interesne skupine,
- osigurati odgovarajuće izvore kapitala, kroz zadržanu dobit.
- uskladiti više prinose koji se ostvaruju kroz više iznose uzetih zajmova i nekamatonosnih jamstvenih depozita.
- Kroz svoju regulative HANFA propisuje kapitalni zahtjev za leasing društva u iznosu od milijun kuna. Na datum izvještavanja Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

26 UPRAVLJANJE RIZICIMA

Izloženost valutnom, kamatnom i kreditnom riziku javlja se tijekom redovnog poslovanja Društva. Politika upravljanja rizicima koji su povezani s kratkoročnim i dugoročnim financiranjem klijenata, upravljanje novčanim sredstvima i dugom te obvezama može se ukratko prikazati kako slijedi:

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik od promjene vrijednosti financijskih instrumenata uslijed promjene tečaja. Društvo je izloženo promjenama vrijednosti eura, jer je značajan dio potraživanja i prihoda po financijskom i poslovnom najmu povezan s eurom. Upravljanje rizikom bazira se na usklađivanju ovih potraživanja s uzetim zajmovima u istoj valuti.

Neto otvorena devizna pozicija, prikazana u bilješci 29 prikazana je u skladu s računovodstvenom izloženošću: imovina dana u poslovni najam izražena je u kunama, a financirana uzetim zajmovima koji su vezani uz euro. Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz poslovnog najma vezani su uz euro te je sukladno tome tečajna pozicija Društva operativno usklađena.

Prihodi od poslovnog i financijskog najma naplativi u kunama vezani su uz euro i financirani uzetim zajmovima vezanim uz euro kako bi se osigurala usklađenost novčanog toka iz realizacije imovine s financiranjem. Društvo iznajmljuje imovinu prema ugovorima o financijskom i poslovnom najmu. Otplate najma su originalno denominirane u eurima (EUR). EUR je uobičajena valuta za ugovaranje ugovora o financijskom najmu u Republici Hrvatskoj, ekonomskom okruženju u kojem Društvo posluje. Sukladno tome ugrađeni derivativi koje ovi ugovori sadrže nisu posebno mjereni i iskazani kao derivativi.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Valutni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2019. iznos imovine u eurima i vezane uz euro iznosio je 832.817 tisuću kuna (2018.: 821.544 tisuće kuna) dok su obveze denominirane u eurima i vezane uz euro iznosile 804.579 tisuća kuna (2018.: 868.143 tisuće kuna). Stoga bi jačanje kune u odnosu na euro (aprecijacija kune) za 1 postotni bod utjecao na rast gubitka prije poreza zbog valutne neusklađenosti imovine i obveza od 282 tisuća kuna (2018.: dobit od 466 tisuća kuna).

Operativni rizik

Društvo je izloženo operativnom riziku informacijskih sustava, posebno imajući u vidu da se u svom poslovanju u velikoj mjeri oslanja na informacijske sustave koji moraju biti pouzdani i dostupni u kontinuitetu. Zbog uvođenja novog informacijskog rješenja koje pokriva sve osnovne poslovne procese, Društvo je posebno izloženo ovom riziku u narednom razdoblju. Kako bi osiguralo punu funkcionalnost novog informacijskog sustava, Društvo će vršiti stalnu i periodičnu kontrolu performansi sustava s fokusom na detekciju, ali i integraciju svih nosilaca poslovnih procesa u kontrolu kvalitete. Dodatni resursi s IT perspektive su osigurani za održavanje ove aktivnosti.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od promjene vrijednosti financijskih instrumenata uslijed promjene tržišnih kamatnih stopa.

Sektor za upravljanje rizicima na nivou Mercedes-Benz Grupe definira politike upravljanja rizicima i tehnike njihova mjerenja i zaštite na način da određuje upravljanje strukturom aktive i pasive s ciljem kontroliranja učinaka promjene kamatnih stopa na financijski rezultat. Komponente kamatne politike uključuju sljedeće: definiranje kamatnog rizika, prihvatljive razine izloženosti kamatnom riziku, tehnike mjerenja kamatnog rizika, metode osiguranja izloženosti te kontrolu upravljanja rizikom.

Društvo, temeljem Pravilnika o upravljanju i izvještavanju o tržišnim rizicima, održava omjer prosječne kamatne izloženosti u dvanaestomjesečnom periodu i ukupne imovine u izvještajnom mjesecu unutar dozvoljenog odstupanja od $\pm 2,5\%$. Analiza izloženosti vrši se mjesečno, a Društvo je, prema internom pravilniku, u slučaju većeg odstupanja obavezno odmah smanjiti izloženost.

Izloženost kamatnom riziku mjeri se odnosom ročne i kamatne neusklađenosti te neto kamatnih prihoda te tehnikom mjerenja veličine kamatnog rizika kroz trajanje pozicija aktive i pasive.

Promjena kamatne stope za 2,5% kamatonosne imovine i obveza dovela bi do povećanja ili smanjenja dobiti za godinu u iznosu od 3.843 tisuće kuna (2018.: 3.080 tisuća kuna).

Upravljanje kamatnim rizikom vrši se i ročnim usklađivanjem imovine i obveza.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik od neispunjavanja obveza jedne strane u financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak financijskog gubitka drugoj strani. Upravljanje navedenim rizikom usmjereno je na sljedeće: rizik neplaćanja, adekvatnost instrumenata osiguranja, koncentracijski rizik, valutni rizik i operativni rizik povezan s procesom odobravanja financiranja i naplate potraživanja.

U svrhu upravljanja kreditnom rizikom Društvo provodi segmentaciju najmoprimaca, procjenu rizika neplaćanja, procjenu instrumenata osiguranja, procjenu valutnog rizika, procjenu rizika ostatka vrijednosti te je definiralo kriterije identifikacije i praćenja potraživanja, uključujući metode i procese u naplati potraživanja kao i pravila vezana na raskide ugovora i povrat predmeta najma. Osim provjere individualnog boniteta dužnika, osiguranja i praćenja poslovanja dužnika, Društvo je razvilo interne modele radi praćenja izloženosti kreditnom riziku na razini portfelja i procjene različitih parametara kreditnog rizika kao što su izračun vjerojatnosti neplaćanja i gubitka u slučaju neplaćanja koji služe za interne potrebe određivanja stupnja rizičnosti klijenata. Fortenova grupa je poslovni partner Društva s najvećom izloženošću i značajnom koncentracijom u portfelju, te Društvo s posebnom pažnjom prati poslovanje ove stranke te je spreman reagirati određenim mjerama u svakom trenutku uslijed bilo kakvog negativnog događaja.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Kreditni rizik (nastavak)**

Na 31. prosinca 2019. godine bruto potraživanje po financijskom najmu prema Fortenova grupi iznosilo je 42,7 milijuna kuna, rezerviranja za umanjenje vrijednosti 11,1 milijuna kuna, a tržišna vrijednost zaloga iznosila je 32,9 milijuna kuna.

U tablici u nastavku navodimo pregled pokrivenosti potraživanja, prikazanih neto od specifičnih rezervacija, tržišnom vrijednošću zaloga, obzirom na stupanj rizičnosti potraživanja u portfelju financijskog i poslovnog najma te zajmova na dan 31. prosinca 2019. i 2018. godine.

2019.	Bruto potraživanja	Rezerviranja za umanjenje vrijednosti (specifične rezervacije)	Bruto potraživanja po najmu, neto od specifičnih rezervacija	Tržišna vrijednost zaloga	Pokrivenost zalogom
Stupanj rizičnosti					
<i>Financijski najam</i>	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	%
Nizak rizik	87.529	401	87.128	96.155	110
Umjeren rizik	497.328	2.155	495.173	484.822	98
Umjeren visok rizik	140.409	1.202	139.207	145.424	104
Visoki rizik	87.729	9.580	78.149	92.774	119
Ukupno	812.995	13.338	799.657	819.175	102
<i>Poslovni najam</i>					
Nizak rizik	498	60	438	21.027	n/p
Umjeren rizik	926	184	742	28.861	n/p
Umjeren visok rizik	903	151	752	17.362	n/p
Visoki rizik	252	89	163	7.101	n/p
Ukupno	2.579	484	2.095	74.351	n/p

BILJEŠKE (NASTAVAK)

26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

2018.	Bruto potraživanja	Rezerviranja za umanjenje vrijednosti (specifične rezervacije)	Bruto potraživanja po najmu, neto od specifičnih rezervacija	Tržišna vrijednost zaloga	Pokrivenost zalogram
Stupanj rizičnosti					
<i>Financijski najam</i>	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	%
Nizak rizik	78.457	575	77.882	72.189	93
Umjeren rizik	603.788	19.111	584.677	513.693	88
Umjeren visok rizik	131.776	1.068	130.708	114.615	88
Visoki rizik	40.803	999	39.804	36.940	93
Ukupno	854.824	21.753	833.071	737.437	89
<i>Poslovni najam</i>					
Nizak rizik	763	33	730	22.646	n/p
Umjeren rizik	1.636	136	1.500	39.629	n/p
Umjeren visok rizik	666	134	532	13.647	n/p
Visoki rizik	339	81	258	7.174	n/p
Ukupno	3.404	384	3.020	83.096	n/p

Analiza kreditnog rizika po poslovnom i financijskom najmu po pojedinom segmentu je kako slijedi:

	2019.	2018.
	%	%
Pravne osobe	78,37	83,34
Obrtnici	11,16	8,49
Individualni klijenti	10,47	8,17
	100,00	100,00

BILJEŠKE (NASTAVAK)**26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Kreditni rizik (nastavak)**

Tablica u nastavku prikazuje kretanje rezervacija po stege-ovima za izloženosti po financijskom najmu:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2019., uključujući utjecaj prve primjene MSFI-ja 9	2.365	1.751	17.637	21.753
Prijenos u Stage 1	(1.301)	640	661	-
Prijenos u Stage 2	324	(516)	192	-
Prijenos u Stage 3	17	-	(17)	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	(2.038)	(780)	(7.415)	(10.233)
Novi plasmani	1.999	362	25	2.386
<i>Neto (otpuštanje) / trošak priznato u dobiti ili gubitku</i>	<i>(39)</i>	<i>(418)</i>	<i>(7.390)</i>	<i>(7.847)</i>
Otpis	-	(16)	(552)	(568)
Na 31. prosinca 2019.	1.366	1.441	10.531	13.338
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2018., uključujući utjecaj prve primjene MSFI-ja 9	1.899	281	11.265	13.445
Prijenos u Stage 1	(159)	146	13	-
Prijenos u Stage 2	84	(130)	46	-
Prijenos u Stage 3	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	(964)	668	6.428	6.132
Novi plasmani	1.505	786	121	2.412
<i>Neto (otpuštanje) / trošak priznato u dobiti ili gubitku</i>	<i>541</i>	<i>1.454</i>	<i>6.549</i>	<i>8.544</i>
Otpis	-	-	(236)	(236)
Na 31. prosinca 2018.	2.365	1.751	17.637	21.753

BILJEŠKE (NASTAVAK)**26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Kreditni rizik (nastavak)**

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku neto od ispravka vrijednosti, ne uzimajući u obzir primljene predujmove komitenata koji se razgraničavaju za vrijeme trajanja najma te primljene jamstvene depozite komitenata:

	<i>Bilješka</i>	2019. '000 KN	2018. '000 KN
Novac u banci i blagajni	11	69.654	82.765
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	749.468	778.758
Ostala potraživanja iz financijskog najma	18	21.076	13.247
Potraživanja po poslovnom najmu	13	2.095	3.020
Potr. za PDV i ostala potraživanja	18	7.295	2.536
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u financijskom najmu	18	45.253	41.990
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u poslovnom najmu	18	6.422	8.687
Potraživanja od drugih članica Mercedes-Benz Grupe	18	842	577
		902.105	931.580

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku po osnovi poslovnog i financijskog najma prikazana je u nastavku:

	<i>Bilješka</i>	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	12	50.189	54.313
Minimalna plaćanja po poslovnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod	14	46.930	66.448
		97.119	120.761

BILJEŠKE (NASTAVAK)**26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti, koji se smatra rizikom financiranja, je rizik od poteškoća s kojima se Društvo može susresti u prikupljanju sredstava za podmirivanje obveza povezanih s financijskim instrumentima. Neusklađenost ročne strukture kao što je prikazano u bilješci 28 i koja je pripremljena u skladu s računovodstvenom izloženošću rezultira iz toga što je imovina dana u poslovni najam klasificirana kao dugotrajna imovina (preko pet godina) financirana uzetim zajmovima koji dospijevaju u periodu do pet godina.

Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz poslovnog najma će se također ostvariti u periodu dužem od pet godina te je stoga ročna struktura Društva značajno usklađenija na operativnoj razini.

Tablice u nastavku prikazuju procijenjeni budući nediskontirani novčani tijek jamstvenih depozita i kamatonosnih pozajmica Društva (uključujući glavnice i kamatu po obvezama prema bankama) na dan 31. prosinca 2019. i 2018. godine. Ostale obveze, koje su nekamatonosne analizirane su u tablici u bilješci 28 Analiza ročnosti.

31. prosinca 2019.	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigovo dstvena vrijednost
	‘000 KN	‘000 KN	‘000 KN	‘000 KN	‘000 KN	‘000 KN	‘000 KN
Obveze							
Jamstveni depoziti komitenata	1.229	1.281	5.002	18.194	-	25.706	25.706
Kamatonosne pozajmice	37.736	146.137	322.403	269.545	-	775.821	770.307
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Ukupno očekivani odljev	38.965	147.418	327.405	287.739	-	801.527	796.013
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
31. prosinca 2018.	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Knjigovo dstvena vrijednost
	‘000 KN	‘000 KN	‘000 KN	‘000 KN	‘000 KN	‘000 KN	‘000 KN
Obveze							
Jamstveni depoziti komitenata	665	672	5.316	25.208	246	32.107	32.107
Kamatonosne pozajmice	222.951	93.477	225.150	299.137	-	840.715	834.478
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Ukupno očekivani odljev	223.616	94.149	230.466	324.345	246	872.822	866.585
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

BILJEŠKE (NASTAVAK)

26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Upravljanje rizikom likvidnosti obuhvaća sljedeće: uspostavu i održavanje adekvatne ročne strukture aktive i pasive, planiranje i upravljanje priljevima i odljevima novčanih sredstava i osiguravanje adekvatnog iznosa likvidnih sredstava za podmirivanje obveza prema dinamici njihova dospijanja, praćenje koncentracije izvora sredstava te osiguravanje adekvatnih pričuva likvidnosti.

Društvo mjesečno prati ročnu strukturu svoje imovine i obveza s aspekta njihove usklađenosti prema preostalom dospijanju, vodeći računa o realnosti naplate potraživanja o dospijanju i o uobičajenim rokovima kašnjenja u naplati pojedinih potraživanja.

27 NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

	<i>Bilješka</i>	2019. '000 KN	2018. '000 KN
Novac u banci i blagajni	11	69.654	82.765
		69.654	82.765

BILJEŠKE (NASTAVAK)**28 ANALIZA ROČNOSTI**

U priloženoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2019. i 2018. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospijeća. Nefinancijska imovina i obveze koji nemaju ugovorno dospijeće te kapital i rezerve prikazane su u razredu preko 5 godina s izuzetkom odgođene porezne imovine koja je klasificirana u razred 1-5 godina, tekuće porezne obveze koja je klasificirana u razred 3-12 mjeseci te zalihe koje su klasificirane u razred do jednog mjeseca odnosno 3-12 mjeseci zbog namjere skore prodaje.

31. prosinca 2019.	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN
IMOVINA						
Novac u banci i blagajni	69.654	-	-	-	-	69.654
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	57.135	70.940	255.829	363.959	1.605	749.468
Potraživanja po poslovnom najmu	2.095	-	-	-	-	2.095
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	-	69.312	69.312
Ostala oprema	-	-	-	614	4.626	5.240
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	2.259	2.259
Odgođena porezna imovina	-	-	-	6.393	-	6.393
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	26.150	9.483	25.899	23.195	128	84.855
Ukupno imovina	155.034	80.423	281.728	394.161	77.930	989.276
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE						
Jamstveni depoziti komitenata	1.229	1.281	5.002	18.194	-	25.706
Kamatonosne pozajmice	37.213	145.130	320.031	267.933	-	770.307
Odgođeni prihod	399	708	2.583	2.709	-	6.399
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	8.739	1.199	7.592	11.442	-	28.972
Obveza za porez na dobit	-	-	1.195	-	-	1.195
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	156.697	156.697
Ukupno obveze, kapital i rezerve	47.580	148.318	336.403	300.278	156.697	989.276
Neusklađenost ročne strukture	107.454	(67.895)	(54.675)	93.883	(78.767)	-

BILJEŠKE (NASTAVAK)**28 ANALIZA ROČNOSTI (NASTAVAK)**

31. prosinca 2018.	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN
IMOVINA						
Novac u banci i blagajni	82.765	-	-	-	-	82.765
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	72.083	86.601	231.280	384.561	4.233	778.758
Potraživanja po poslovnom najmu	3.020	-	-	-	-	3.020
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	-	97.723	97.723
Ostala oprema	-	-	-	-	182	182
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	1.817	1.817
Potr. za preplaćeni porez na dobit	-	-	982	-	-	982
Odgođena porezna imovina	-	-	-	7.795	-	7.795
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	16.859	10.788	17.502	27.667	153	72.969
Ukupno imovina	174.727	97.389	249.764	420.023	104.108	1.046.011
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE						
Jamstveni depoziti komitenata	665	672	5.316	25.208	246	32.107
Kamatonosne pozajmice	222.528	92.720	222.527	296.703	-	834.478
Odgođeni prihod	356	612	2.846	3.881	-	7.695
Ostale obveze i rezervacije za obveze i	19.431	944	8.660	7.181	-	36.216
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	135.515	135.515
Ukupno obveze, kapital i rezerve	242.980	94.948	239.349	332.973	135.761	1.046.011
Neusklađenost ročne strukture	(68.253)	2.441	10.415	87.050	(31.653)	-

BILJEŠKE (NASTAVAK)**29 DEVIZNA POZICIJA**

Tablice u nastavku prikazuju valutnu strukturu imovine i obveza na datum izvještavanja:

31. prosinca 2019.	EUR	Vezano uz EUR	Ukupno EUR	Kune	Ukupno
	'000 KN	'000 KN		'000 KN	'000 KN
IMOVINA					
Novac u banci i blagajni	39.627	-	39.627	30.027	69.654
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	726.705	726.705	22.763	749.468
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	-	2.095	2.095
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	69.312	69.312
Ostala oprema	-	-	-	5.240	5.240
Nematerijalna imovina	-	-	-	2.259	2.259
Odgođena porezna imovina	-	-	-	6.393	6.393
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	842	65.643	66.485	18.370	84.855
Ukupno imovina	40.469	792.348	832.817	156.459	989.276
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE					
Jamstveni depoziti komitenata	-	25.706	25.706	-	25.706
Kamatonosne pozajmice	770.307	-	770.307	-	770.307
Odgođeni prihod	-	-	-	6.399	6.399
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	1.294	7.272	8.566	20.406	28.972
Obveza za porez na dobit	-	-	-	1.195	1.195
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	156.697	156.697
Ukupno obveze, kapital i rezerve	771.601	32.978	804.579	184.697	989.276
Neusklađenost devizne pozicije	(731.132)	759.370	28.238	(28.238)	-

BILJEŠKE (NASTAVAK)

29 DEVIZNA POZICIJA (NASTAVAK)

31. prosinca 2018.	EUR	Vežano uz EUR	Ukupno EUR	Kune	Ukupno
	'000 KN	'000 KN		'000 KN	'000 KN
IMOVINA					
Novac u banci i blagajni	41.824	-	41.824	40.941	82.765
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	737.141	737.141	41.617	778.758
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	-	3.020	3.020
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	97.723	97.723
Ostala oprema	-	-	-	182	182
Nematerijalna imovina	-	-	-	1.817	1.817
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	-	-	-	982	982
Odgođena porezna imovina	-	-	-	7.795	7.795
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	589	41.990	42.579	30.390	72.969
Ukupno imovina	42.413	779.131	821.544	224.467	1.046.011
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE					
Jamstveni depoziti komitenata	-	32.107	32.107	-	32.107
Kamatonosne pozajmice	834.478	-	834.478	-	834.478
Odgođeni prihod	-	-	-	7.695	7.695
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	1.558	-	1.558	34.658	36.216
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	135.515	135.515
Ukupno obveze, kapital i rezerve	836.036	32.107	868.143	177.868	1.046.011
Neusklađenost devizne pozicije	(793.623)	747.024	(46.599)	46.599	-

BILJEŠKE (NASTAVAK)**30 RAZDOBLJE PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNOG RIZIKA I IZNOSI UZ FIKSNE KAMATNE STOPE**

Društvo je izloženo različitim rizicima promjene kamatnih stopa na tržištu koji imaju utjecaj na njegovu financijsku poziciju i novčani tok, koja se iskazuje kao preostalo ugovorno dospijeće ili mogućnost promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je ranije. Tablica prikazuje procjenu kamatnog rizika Društva na dan 31. prosinca 2019. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju. Tablica pokazuje osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Na osjetljivost dobiti također će utjecati i valutna struktura imovine i obveze Društva.

31. prosinca 2019.

	Razdoblje promjena kamatnih stopa						
	Bes-kamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN
IMOVINA							
Novac u banci i blagajni	-	69.654	-	-	-	69.654	-
Potraživanja po financijskom najmu neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	209.036	258.723	135.454	146.255	749.468	290.608
Potraživanja po poslovnom najmu	2.095	-	-	-	-	2.095	-
Oprema dana u poslovni najam	69.312	-	-	-	-	69.312	-
Ostala oprema	5.240	-	-	-	-	5.240	-
Nematerijalna imovina	2.259	-	-	-	-	2.259	-
Odgođena porezna imovina	6.393	-	-	-	-	6.393	-
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	84.855	-	-	-	-	84.855	-
Ukupno imovina	170.154	278.690	258.723	135.454	146.255	989.276	290.608
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE							
Jamstveni depoziti komitenata	25.706	-	-	-	-	25.706	-
Kamatonosne pozajmice	-	253.048	212.113	126.524	178.622	770.307	465.161
Odgođeni prihod	6.399	-	-	-	-	6.399	-
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	28.972	-	-	-	-	28.972	-
Obveza poreza na dobit	1.195	-	-	-	-	1.195	-
Ukupno kapital i rezerve	156.697	-	-	-	-	156.697	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	218.969	253.048	212.113	126.524	178.622	989.276	465.161
Kamatna neusklađenost	(48.815)	25.642	46.610	8.930	(32.367)	-	(174.553)

BILJEŠKE (NASTAVAK)

30 RAZDOBLJE PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNOG RIZIKA I IZNOSI UZ FIKSNE KAMATNE STOPE (NASTAVAK)

31. prosinca 2018.	Razdoblje promjena kamatnih stopa						Fiksna kamatna stopa '000 KN
	Bes-kamatno '000 KN	Do jednog mjeseca '000 KN	Od 1 do 3 mjeseca '000 KN	Od 3 do 12 mjeseci '000 KN	Preko 12 mjeseci '000 KN	Ukupno '000 KN	
IMOVINA							
Novac u banci i blagajni	-	82.765	-	-	-	82.765	-
Potraživanja po financijskom najmu neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	210.550	261.120	140.994	166.094	778.758	309.456
Potraživanja po poslovnom najmu	3.020	-	-	-	-	3.020	-
Oprema dana u poslovni najam	97.723	-	-	-	-	97.723	-
Ostala oprema	182	-	-	-	-	182	-
Nematerijalna imovina	1.817	-	-	-	-	1.817	-
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	982	-	-	-	-	982	-
Odgođena porezna imovina	7.795	-	-	-	-	7.795	-
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	-	72.969	-	-	-	72.969	-
Ukupno imovina	111.519	366.284	261.120	140.994	166.094	1.046.011	309.456
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE							
Jamstveni depoziti komitenata	32.107	-	-	-	-	32.107	-
Kamatonosne pozajmice	-	382.005	126.099	185.440	140.934	834.478	571.153
Odgođeni prihod	7.695	-	-	-	-	7.695	-
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	36.216	-	-	-	-	36.216	-
Ukupno kapital i rezerve	135.515	-	-	-	-	135.515	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	211.533	382.005	126.099	185.440	140.934	1.046.011	571.153
Kamatna neusklađenost	(100.014)	(15.721)	135.021	(44.446)	25.160	-	(261.697)

BILJEŠKE (NASTAVAK)**31 PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

Objavljene prosječne efektivne kamatne stope predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente na kraju izvještajne godine.

	Bilješke	2019. Stanje '000 KN	2019.Prosječna efektivna kamatna stopa %	2018. Stanje '000 KN	2018.Prosječna efektivna kamatna stopa %
IMOVINA					
Novac u banci i blagajni	11	69.654	0,01	82.765	0,10
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	749.468	4,33	778.758	4,57
		<u>819.122</u>		<u>861.523</u>	
OBVEZE					
Kamatonosne pozajmice	21	770.307	0,72	834.478	0,75
		<u>770.307</u>		<u>834.478</u>	

32 FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Fer vrijednost novca i ekvivalenata novca i kupaca i ostalih potraživanja ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkotrajne prirode tih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost kamatonosnih pozajmica i potraživanja po financijskom najmu po varijabilnim kamatnim stopama aproksimira njihovu knjigovodstvenu vrijednost. Fer vrijednost kamatonosnih pozajmica uz fiksnu kamatnu stopu ne razlikuje se značajno zbog kratkotrajne prirode tih obveza.

Objave fer vrijednosti potraživanja po financijskom najmu odobrenih uz fiksnu kamatnu stopu nisu praktične.

Zbog prirode jamstvenih depozita komitenata, te činjenice da se u slučaju ranijeg raskida ugovora vraćaju u nominalnom iznosu (umanjeni za ostala nenaplaćena potraživanja) posloводство smatra da je njihova fer vrijednost približno jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**33 TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA**

Društvo je podružnica Daimler AG ("DAG"), društva osnovanog u Njemačkoj od kojega pripojena društva ("Grupa") primaju određene konzultantske usluge i usluge vođenja poslovanja Društva. Pod transakcijama s povezanim osobama Društvo smatra transakcije s vlasnicima, Direktorom i ostalim vodećim poslovođstvom Društva ("ključni zaposlenici") te bliskim članovima obitelji ključnih zaposlenika te društvima kontroliranim ili pod značajnim utjecajem ključnih zaposlenika.

(a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Značajne transakcije s članicama grupe Daimler su, kako slijedi:

	Poslovni prihodi		Poslovni rashodi	
	2019.	2018.	2019.	2018.
	'000 KN	'000 KN	'000 KN	'000 KN
Matično društvo				
LEONIE FS DVB GmbH	-	-	-	-
Članice grupe Daimler				
Daimler AG	-	757	1.407	752
Mercedes-Benz Bank	-	-	-	13
Daimler Mobility AG	149	34	1.508	1.595
Mercedes-Benz Leasing IFN Bukurešt	1.060	906	37	-
Mercedes-Benz Fin.services UK	-	-	20	-
Mercedes-Benz Services Leasing SRL Bukurešt	-	-	186	683
Ključni zaposlenici (isključujući plaće)	-	1	-	-
	1.209	1.698	3.158	3.043

Poslovni prihodi i rashodi između povezanih osoba odnose se na određene IT troškove, troškove rukovodstva, troškove edukacije te rashode po kamatama od uzetih zajmova. Transakcije između povezanih osoba obavljaju se po tržišnim uvjetima.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**33 TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)**

Stanja na kraju godine koja rezultiraju iz ključnih transakcija s članicama grupe Daimler su, kako slijedi:

	Potraživanja		Obveze	
	2019. ‘000 KN	2018. ‘000 KN	2019. ‘000 KN	2018. ‘000 KN
Matično društvo				
LEONIE FS DVB GmbH	-	-	-	-
Članice grupe Daimler				
Daimler AG	-	325	190.055	233.662
Daimler Mobility AG	-	-	-	193
Mercedes-Benz Bank	-	-	-	7
Mercedes-Benz Leasing IFN Bukurešt	842	252	-	-
Ključni zaposlenici (isključujući plaće)	-	-	-	-
	<u>842</u>	<u>577</u>	<u>190.055</u>	<u>233.862</u>

(b) Naknade ključnim zaposlenicima

Ključni zaposlenici Društva su Uprava i ostalo izvršno posloводство, navedeni na stranici 5. Naknade ključnim zaposlenicima sastoje se od bruto iznosa koji uključuju kratkoročna primanja kao što su plaća i bonusi, primanja u naravi i obvezni mirovinski doprinosi. U 2019. godini te su naknade iznosile 3.693 tisuće kuna (2018.: 4.175 tisuće kuna). U 2019. godini Društvo je uplatilo doprinose u mirovinske fondove za ključno posloводство u iznosu 262 tisuće kuna (2018.: 236 tisuća kuna).

34 DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA*COVID-19*

Nakon datuma bilance, 11. ožujka 2020. Svjetska zdravstvena organizacija proglasila je izbijanje koronavirusa (COVID-19) pandemijom. Odgovarajući na potencijalno ozbiljnu prijetnju koju COVID-19 predstavlja javnom zdravstvu, Hrvatske vlasti poduzele su mjere za suzbijanje epidemije, uključujući uvođenje ograničenja u prekograničnom kretanju ljudi, ograničenja ulaska stranih posjetitelja i 'zaključavanja' određenih industrija. Konkretno, aviokompanije i željeznice obustavile su međunarodni prijevoz ljudi, zatvorene su škole, sveučilišta, restorani, kina, kazališta i muzeji te sportski objekti, maloprodaje osim prodavaonica hrane, trgovina prehrambenih proizvoda i ljekarni. Pored toga, određene tvrtke u Hrvatskoj također su dale upute zaposlenicima da ostanu kod kuće te su smanjile ili privremeno obustavile poslovanje.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

34 DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA (NASTAVAK)

Šire ekonomske posljedice ovih događaja uključuju:

- poremećaje u poslovanju i gospodarskim aktivnostima u Hrvatskoj, s kaskadnim utjecajem na uzvodni i nizvodni lanac opskrbe;
- značajan poremećaj za poduzeća u određenim sektorima, kako unutar Hrvatske tako i na tržištima koja imaju visoku ovisnost o inozemnom lancu opskrbe, kao i izvozno orijentiranim tvrtkama koje su se značajno oslanjale na strana tržišta. Navedeni sektori uključuju trgovinu i prijevoz, turizam, zabavu, proizvodnju, građevinarstvo, maloprodaju, osiguranje, obrazovanje i financijski sektor;
- značajan pad potražnje za neesencijalnim proizvodima i uslugama;
- povećanje ekonomske nesigurnosti, odraženo na nestabilnijim cijenama imovine i valutnim tečajevima.

Vlada Republike Hrvatske donijela je 17. ožujka i 2. travnja 2020. dva paketa mjera za ublažavanje negativnih učinaka izbijanja COVID-19 na gospodarstvo. Uvjeti i raspoloživost ovih mjera su u procesu finalizacije.

Na temelju javno dostupnih podataka, na dan kada su ova financijska izvješća odobrena za izdavanje, menadžment je razmotrio potencijalni razvoj epidemije, očekivani utjecaj na Društvo i ekonomsko okruženje u kojem Društvo posluje, uključujući mjere koje je poduzela Hrvatska vlada.

U cilju zaštite neprekinutog poslovanja i likvidnosne pozicije Društva, menadžment je proveo niz mjera koje, među ostalim, uključuju: obustavljanje svih investicija osim onih najnužnijih, stroga kontrola troškova i limitiranje određenih troškovnih kategorija, osiguranje izvora financiranja, monitoring razvoja loših kredita, prilagodba politike ispravaka vrijednosti potraživanja i metodologije naplate potraživanja. Društvo će dodatno prilagođavati politike upravljanja rizicima zavisno od daljnjeg razvoja situacije sa pandemijom.

Nadalje je organiziran rad u dva tima sa promjenama na tjednoj osnovi kako ne bi bili u kontaktu. Podijeljena je zaštitna oprema te su izdane detaljne upute o ponašanju u uredima kao i zabrana putovanja i ograničenja oko poslovnih sastanaka. Formiran je krizni tim čiji je zadatak upravljanje izvanrednom situacijom i pravovremeno informiranje djelatnika.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

34 DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA (NASTAVAK)

Što se odnosi s našim strankama tiče, u svom poslovanju uvijek nastojimo ostvariti i održati partnerski odnos uvažavajući obostrane potrebe i interese, smatrajući da je uzajamnost i poštovanje temelj takvog odnosa. I prije Corona krize naše je društvo reprogramiralo na različite načine veliki broj ugovora o leasingu odgovarajući tako na zahtjeve naših kupaca i probleme do kojih je dolazilo povremeno (a kod nekih i često) u njihovom poslovanju. Strankama smo nudili reprogramme ugovora na način da se u financijskom leasingu 3 mjeseca plaćala samo kamata, a neotplaćena glavnica rasporedila na preostale rate ili se produžilo trajanje (ovisno o vrsti proizvoda) a u operativnom leasingu smo nudili umanjeni leasing obrok 3 mjeseca i produženje ugovora. Nadalje, u skladu sa preporukama Hrvatske Agencije za nadzor, za reprogramirane ugovore nismo obračunavali zatezne kamate niti smo provodili mjere prisilne naplate. Svakom zahtjevu za restrukturiranje pristupali smo pojedinačno, pažljivo analizirajući zahtjev i konkretnu poslovnu situaciju te pokušavajući postići kompromis između zahtjeva kupca, rizika kojima je naše društvo izloženo i instrumenata osiguranja. Svjesni situacije u okruženju, a u skladu s internim pravila i politikama kao i dodatnim preporukama HANFA-e, završavamo koncept sljedećeg kruga reprograma.

Na temelju trenutno dostupnih informacija, ne predviđa se neposredan i značajan negativan utjecaj izbijanja COVID-19 epidemije na sposobnost društva da nastavi poslovati po principu neograničenosti vremena poslovanja.

Međutim, ne može se isključiti mogućnost da produženo razdoblje provođenja Vladinih mjera, eskalacija ozbiljnosti i opsega istih ili posljedični negativni utjecaj takvih mjera na ekonomsko okruženje u kojem Društvo posluje neće imati štetan utjecaj na Društvo, njegov financijski položaj i rezultate poslovanja, srednjoročno i dugoročno gledano. Menadžment nastavlja pažljivo pratiti situaciju te će reagirati daljnjim mjerama ublažavanja utjecaja takvih događaja i okolnosti kako se događaju.

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izvještaj o financijskom položaju

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	519.867.563,34	457.236.010,65
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	1.817.011,42	2.259.258,88
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	97.904.847,56	74.551.671,56
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	97.722.994,61	69.311.713,83
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	72.961.213,18	51.116.727,63
8		Gospodarska vozila	24.761.781,43	18.194.986,20
9		Plovila	0,00	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	0,00	0,00
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	181.852,95	5.239.957,73
14		Imovina dana u najam i zakup	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	123.700,00	123.700,00
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	0,00
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	123.700,00	123.700,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	412.227.467,59	373.908.743,69
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	388.794.447,32	355.152.823,40
23		Ostala dugotrajna potraživanja	23.433.020,27	18.755.920,29
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	7.794.536,77	6.392.636,52
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	514.139.204,40	520.362.129,35
26		ZALIHE	4.553.631,09	3.587.684,59
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	426.820.055,84	447.120.817,90
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	3.020.618,06	2.095.095,02
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	400.471.531,11	415.391.369,35
30		Potraživanja od države i drugih institucija	1.146.291,02	2.252.434,99
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	22.181.615,65	27.381.918,54
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	0,00	0,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	82.765.517,47	69.653.626,86

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izvještaj o financijskom položaju

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	12.004.575,80	11.677.385,10
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	1.046.011.343,54	989.275.525,10
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	135.515.453,56	156.697.178,64
43		Temeljni kapital	50.500.000,00	50.500.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	50.500.000,00	50.500.000,00
45		Ostale rezerve	0,00	0,00
46		Kapitalne rezerve	0,00	0,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	80.050.833,24	85.037.357,76
48		Dobit/gubitak tekuće godine	4.964.620,32	21.159.820,88
49		REZERVIRANJA	0,00	0,00
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	322.157.835,58	291.323.277,61
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	259.615.125,00	193.507.080,00
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	37.087.875,00	74.425.800,00
53		Obveze za predumove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	25.454.835,58	18.194.443,72
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	0,00	5.195.953,89
57		Odgodena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	564.706.917,03	521.170.659,04
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	538.844.030,21	503.470.249,35
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	7.932,68	197.538,48
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predumove po osnovi leasinga	2.262.997,70	3.656.665,55
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	6.652.108,35	7.511.638,13
64		Ostale kratkoročne obveze	16.939.848,09	6.334.567,53
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	23.631.137,37	20.084.409,81
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	1.046.011.343,54	989.275.525,10
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	39.273.267,83	42.060.656,48
2		Prihod od kamata - financijski leasing	39.269.512,17	42.055.875,54
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	3.755,66	4.780,94
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	6.248.773,09	5.524.395,75
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i	79.32,68	621.598,04
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	6.236.025,80	4.707.856,64
8		Ostali kamatni rashodi	4.814,61	194.941,07
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	33.024.494,74	36.536.260,73
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.129.727,78	2.688.084,96
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	77.447,86	68.628,68
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.052.279,92	2.619.456,28
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	38.339.850,66	30.865.217,74
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	37.982.798,27	30.187.338,45
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	35.920,85
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	14.532,66	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	342.519,73	641.958,44
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	58.889.160,87	47.648.873,15
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	896.463,62	1.166.283,03
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	7.184,6	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		308,44
24		Gubitak od tečajnih razlika	2.733.573,61	295.721,35
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	29.423.312,17	23.562.426,65
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	82.890,45	1.836.188,81
27		Troškovi osoblja	11.699.433,44	11.362.965,47
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	10.078.305,87	7.253.529,06
29		Ostali rashodi	3.967.997,11	2.171.450,34
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-20.549.310,21	-16.783.655,41
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	14.527.464,45	22.372.061,60
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	8.442.391,75	-3.482.285,67
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	6.085.072,70	25.854.347,27
34		Porez na dobit	1.120.452,38	4.694.526,39
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	4.964.620,32	21.159.820,88
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
37		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,00	0,00
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	4.964.620,32	21.159.820,88
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklade	0,00	0,00

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izveštaj o novčanim tokovima

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	6.085.072,70	25.854.347,27
3	4+...+12	Usklađivanje za:	40.267.019,20	25.177.208,52
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	903.648,22	1.130.362,18
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	29.423.312,17	23.562.426,65
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	1.598.371,33	2.214.457,00
7		<i>Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova</i>	8.258.797,03	-3.566.226,12
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>	0,00	0,00
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>		
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	82.890,45	1.836.188,81
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>	0,00	0,00
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	0,00	0,00
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	544.752,01	945.850,99
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-129.587.204,68	22.876.041,09
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0,00	0,00
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	0,00	0,00
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0,00	0,00
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	172.640,13	-288.888,05
19		Povećanje/smanjenje zaliha	-4.230.506,24	965.946,50
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	9.450.282,07	-10.576.199,64
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-3.055.573,33	-4.874.679,50
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	0,00
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	-12.740,51	-1.329.490,60
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-3.592.053,52	-1.476.060,52
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-311.663,16	-142.117,61
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	1.706.343,40	805.793,92
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	-82.563.631,93	57.937.752,37

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izvještaj o novčanim tokovima

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-1.111.919,33	3.682.571,10
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-90.025,60	-7.336.541,05
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-1.201.944,93	-3.653.969,95
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	129.692.892,57	-67.395.673,03
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	129.692.892,57	-67.395.673,03
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	45.927.315,71	-13.111.890,61
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	36.838.201,76	82.765.517,47
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	82.765.517,47	69.653.626,86

PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava

Izvještaj o promjenama kapitala

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	50.500.000,00			80.050.833,24			130.550.833,24
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	50.500.000,00	0,00	0,00	80.050.833,24	0,00	0,00	130.550.833,24
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	4.964.620,32	0,00	0,00	4.964.620,32
5		Dobit/gubitak razdoblja				4.964.620,32			4.964.620,32
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit							0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	50.500.000,00	0,00	0,00	85.015.453,56	0,00	0,00	135.515.453,56
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški				21.904,20			21.904,20
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	50.500.000,00	0,00	0,00	85.037.357,76	0,00	0,00	135.537.357,76
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	21.159.820,88	0,00	21.159.820,88
18		Dobit/gubitak razdoblja					21.159.820,88		21.159.820,88
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit							0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	50.500.000,00	0,00	0,00	85.037.357,76	21.159.820,88	0,00	156.697.178,64

PRILOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i zakonskih financijskih izvještaja

Usklada između financijskih izvještaja i obrasca bilanca sukladno Pravilniku																																			
Financijski izvještaj	'000 kn	Dospjela, fakturirana ostala potraživanja iz financijskog leasinga	'000 kn	Ostala dugotrajna financijska imovina	'000 kn	Ostala kratkoročna potraživanja (od države, dr. institucija i radnika)	'000 kn	Ostala kratkotrajna potraživanja	'000 kn	Unaprijed plaćeni troškovi koji se razgraničavaju	'000 kn	Potraživanja za PPMV (dugoročna i kratkoročna)	'000 kn	Kratkoročne obveze za primljene jamčevine	'000 kn	Obveze po primljenim kreditima	'000 kn	Priloh budućih razdoblja ka se razgraničava	'000 kn	Kratkoročne obveze za primljene predumove za op. i fin. leasing	'000 kn	Odgodeno plaćanje troškova i nedospjela kamata po primljenim kreditima	'000 kn	Obveza poreza na dobit	'000 kn	Ostale dugoročne obveze	'000 kn	Odgodeno plaćanje ostalih troškova - n. revizije, bonus plaće, n. Marketinga	'000 kn	Troškovi rezervacija za sudske procese i buduć obveze	'000 kn	Dobit tekuće godine	'000 kn	Obrazac bilanca sukladno Pravilniku	'000 kn
Novac u banci i blagajni	69.654																																	69.654	Novac na računu i blagajni
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezaradenog budućeg prihoda-dugoročna	355.153																																	355.153	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezaradenog budućeg prihoda-kratkoročna	394.315	21.076																																415.391	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po poslovnom najmu	2.095																																	2.095	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Oprema dana u poslovni najam	69.312																																	69.312	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala oprema	5.240																																	5.240	Ostala materijalna imovina
Nematerijalna imovina	2.259																																	2.259	Nematerijalna imovina
Neto odgođena porezna imovina	6.393																																	6.393	Neto odgođena porezna imovina
Ostala imovina	81.267	-21.076	-124	-2.252	-885	-11.677	-26.497																											18.756	Ostala dugotrajna potraživanja
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	0		124																															124	Ostala dugotrajna financijska imovina
Zalihe oduzeth vozila	3.588																																	3.588	Zalihe
				2252																														2.252	Potraživanja od države
					885		26.497																											27.382	Ostala kratkoročna potraživanja
						11.677																												11.677	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
UKUPNO IMOVINA	989.276	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	989.276	UKUPNO IMOVINA	
Jamstveni depoziti komitenata	25.706													-7.512																				18.194	Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
														7.512																				7.512	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Uzeti zajmovi	770.307													-576.800																				193.507	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i fin. institucija
														74.426																				74.426	Obveze za dug. kredite domaćih banaka
														502.374									1.096											503.470	Obveze za kratk. kredite ino banaka
																						198											198	Obveze za kratk. kredite domaćih banaka	
Odgođeni prihodi	6.399																																	0	0
Obveza za porez na dobit	1.195																																	0	0
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	28.972																																	5.196	Ostale dug. obveze
																																		6.335	Ostale kratkoročne obveze
																																		3.657	Kratkoročne obveze za predumove po osnovi leasinga
																																		20.084	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
UKUPNO OBVEZE	832.579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	832.579	UKUPNO OBVEZE
Upisani kapital	50.500																																	50.500	Temeljni kapital
Zadržana dobit	106.197																																	85.037	Zadržana dobit
	0																																	21.160	Dobit tekuće godine
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	156.697	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	156.697	UKUPNO KAPITAL	
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVA	989.276	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	989.276	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	

PRILOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i zakonskih financijskih izvještaja

Usklada između financijskih izvještaja i obrasca Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku											
Financijski izvještaji		Prihodi od naknada - prihodi od naknada u OL je dio prihoda po osnovi OL	Rashodi od naknada i provizija uključuju samo troškove zaračunane od banka i dr. institucija. Ostale naknade i provizije se prikazuju kod opći troškovi	Nadoknadivi troškovi u leasingu, ostali troškovi vezani uz objekt leasinga - troškovi koji se ne fakturiraju prikazani kao opći	Amortizacija nematerijalna imovine	Tr. materijala i usluga u obrascu su ostali rashod	Naplatu prethodno otpisanih potraživanja	Ostali troškovi osoblja - po uputi prikazani u opće trpškove	Troškovi rezerviranja, ostali ispravci vrijednosti	Obrazac Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	42.414	(353)								42.061	PRIHODI OD KAMATA
Prihod po financijskom najmu	38.936	3.120								42.056	Prihod od kamata - financijski leasing
Prihod od jednokratnih naknada	3.473	-3.473								0	Prihod od kamata - dani zajmovi
Prihod po žiro računu i od plasmana kod banaka	5									5	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	5.525	0	0	0	0	0	0	0	0	5.525	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Rashodi od kamata po kamatonosnim pozajmicama	5.330									5.330	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino i domaćih banaka i financijskih institucija
Ostali kamatni rashodi	195									195	Ostali kamatni rashodi
NETO PRIHOD OD KAMATA	36.889	-353	0	0	0	0	0	0	0	36.536	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2.688									2.688	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	1.232		-1.163							69	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	1.456	0	1.163	0	0	0	0	0	0	2.619	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
PRIHODI IZ POSLOVANJA	37.515	353	0	-6.619	0	0	-384	0	0	30.865	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi od najma po operativnom najmu	29.834	353								30.187	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Refundiranje šteta	4.783			-4.783						0	
Refundiranje troškova	1.836			-1.836						0	
Dobitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu	36									36	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing
Naplatu prethodno otpisanih potraživanja	384						-384			0	
Ostali prihodi	642									642	Ostali prihodi
TROŠKOVI POSLOVANJA	50.831	0	1.163	-6.619	0	0	0	0	2.273	47.648	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Amortizacija opreme dane u poslovni najam	23.563									23.563	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Amortizacije ostale opreme	1.489				347					1.836	Troškovi amortizacije ostale imovine
Amortizacija nematerijalne imovine	347				-347					0	
Štete koje se refundiraju	4.783			-4.783						0	
Troškovi koji se refundiraju	1.836			-1.836						0	
Gubitak od prodaje opreme dane u poslovni najam	1.166									1.166	Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing
Neto gubitak od tečajnih razlika	296									296	Gubitak od tečajnih razlika
Troškovi osoblja	11.542							-179		11.363	Troškovi osoblja
Troškovi materijala i usluga	4.755		1.163			926		179	230	7.253	Opći i administrativni troškovi poslovanja
Ostali troškovi	1.054					-926			2.043	2.171	Ostali rashodi
	-13.316	353	-1.163	0	0	0	-384	0	-2.273	-16.783	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA
	25.029	0	0	0	0	0	-384	0	-2.273	22.372	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-825									-3.482	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjnja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	25.854									25.854	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	4.694									4.694	Porez na dobit
DOBIT ZA GODINU	21.160	0		0				0	0	21.160	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT
										0	Pripisano imateljima kapitala matice
										0	Pripisano manjinskom interesu

PRILOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i zakonskih financijskih izvještaja

Usklada između financijskih izvještaja i obrasca Izvještaja o novčanim tokovima sukladno Pravilniku																	
Financijski izvještaji	Porez na dobit		Učinek tečajnih razlika i ispravaka vrijednosti na novac	Naplaćena opisana potraživanja	Rezervacije za sumnjiva i spona potraživanja za FL, ostala imovina- dio potr. i FL je prikazan u ostaloj	Investicije u materijalnu dugotrajnu imovinu, korištenje rezervacije za RV kod OL	Plaćene kamate na primljene kredite	Primljeni depoziti od komitenata	Primljeni preduplati	Plaćeni porez na dobit	Ostala imovina / potraživanja / zalih	Potraživanja od države i ostalih institucija	Investicije u materijalnu dugotrajnu imovinu- povećanje i čišćenje	Amortizacija opreme dane poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	Ostale obveze	Odgodeni prihodi	Obrazac Izvještaja o novčanim tokovima
	'000 kn	'000 kn															
Poslovne aktivnosti	Poslovne aktivnosti																
Dobit za godinu	21.160	4.694															25.854
Porez na dobit	4.694	-4.694															Dobit/gubitak tekuće godine
Dobit-gubitak od prodaje opreme dane u poslovni najam i opreme prethodno dane u financijski najam i prodaja zalih	1.130																1.130
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	25.399													-1.836			23.563
Neto negativne tečajne razlike	296		1.918														2.214
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-825		-75	-384	-8	-2.274											-3.566
(Dobit)/gubitak od prodaje ostale imovine	0																0
Rashod od kamata	5.525						-5.525										1.836
(Povećanje)/smanjenje potraživanja iz poslovnog najma, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti	825			121													0
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po financijskom najmu, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti	38.270			263	-15.657												946
Smanjenje/ (povećanje) ostale imovine	-23.151				15.665						6.157	1.329					0
Povećanje/ (smanjenje) ostalih obveza	-7.671																0
(Smanjenje)/povećanje odgođenih prihoda	-1.296									-1.394					9.065	1.296	0
											-289						-289
											966						966
																	0
																	-10.576
																	0
																	-4.875
																	0
																	-1.329
																	0
																	-1.476
																	-142
																	806
																	0
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije operativna	64.356	0	1.843	0	0	-2.044	-5.525	-6.269	0	-1.115	6.692	0	0	0	0	0	57.938
Plaćeni porez na dobit	-1.115									1.115							0
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	63.241	0	1.843	0	0	-2.044	-5.525	-6.269	0	0	6.692	0	0	0	0	0	57.938
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	Investicijske aktivnosti																
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam	-15.174					2.044								16.812			3.682
Primici od prodaje opreme dane u poslovni najam	16.812													-16.812			0
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine	-806										-6.530						-7.336
Primici od prodaje ostale opreme	162										-162						0
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti	994	0	0	0	0	2.044	0	0	0	0	-6.692	0	0	0	0	0	-3.654
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	Financijske aktivnosti																
Primici po osnovi kamatonosnih pozajmica	397.117						-464.512										-67.395
Oplate kamatonosnih pozajmica	-464.729						464.729										0
Neto (smanjenje)/povećanje jamsvenih depozita klijenata	-6.269								6.269								0
Plaćena kamata	-5.308						5.308										0
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti	-79.189	0	0	0	0	0	5.525	6.269	0	0	0	0	0	0	0	0	-67.395
Neto povećanje/ (smanjenje) novca i ekvivalenta novca	-14.954																
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	82.765																
Učinek tečajnih razlika i ispravaka vrijednosti na novac i	1.843	-1.843															
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	69.654																