



Izvješće poslovodstva i finansijski izvještaji za 2020. godinu



Sadržaj

Izvješće poslovodstva	1-3
Ostale informacije o društvu i makroekonomski kretanja	4-5
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	6
Izvještaj neovisnog revizora vlasniku PBZ-LEASING d.o.o.	7-13
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	14
Izvještaj o finansijskom položaju	15
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	16
Izvještaj o novčanom toku	17
Bilješke uz finansijska izvješća	18-65
Prilog A : Ostale zakonske i regulatorne obveze	66-72
Prilog B : Usklade između finansijskih izvješća i obrazaca	73-75

Izvješće poslovodstva

a) Pregled rezultata poslovanja

Unatoč situaciji na tržištu koje je tijekom 2020.g bilo pogođeno pandemijom i potresima, Društvo bilježi profitabilnu poslovnu godinu u kojoj je ostvarilo dobit nakon poreza u iznosu 16,4 milijuna kuna te ukupnu visinu bilance 1.026,9 mil kuna.

Prihodi od kamata iznosili su 32,0 mil kn (2019: 36,7 mil kuna), prihodi od poslovnog najma umanjeni za trošak amortizacije iznosili su 20,7 mil kuna (2019: 21,8 mil kuna). Rashodi od kamata iznosili su 13,5 mil kuna (2019: 16,1 mil kuna).

Dobit Društva nakon oporezivanja iznosila je 16,4 mil kn (2019: 28,2 mil kuna). U odnosu na kapital i rezerve neto dobit je iznosila 10.34 % (2019: 16.54%).

Ukupna imovina Društva na kraju poslovne 2020. godine iznosila je 1.026,9 mil kuna (2019: 1.217,3 mil kuna).

Društvo je u 2020.g. isplatilo dividendu jedinom vlasniku, Privrednoj banci Zagreb d.d. u iznosu od 28,2 mil kuna.

Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosi je 670,8 mil kuna (2019: 839,9 mil kuna), dok je neto vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosi 302,1 mil kuna (2019: 323,2 mil kuna). Značajan pad portfelja financijskog leasinga rezultat je nedostatka potražnje na leasing tržištu te prijevremenih otplata.

Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, rezidenti.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 158,8 mil kuna (2019: 170,6 mil kuna), društvo se financira i eksternim izvorima financiranja. Značajan udio u financiranju čine krediti vlasnika Društva (PBZ d.d.) koji su na dan 31.12.2020. iznosi 215,3 mil kuna, dok su ostali kreditori Hrvatska banka za obnovu i razvitak (102,0 mil kuna), Europska investicijska banka (6,99 mil kuna), Banka Intesa Sanpaolo d.d. Koper (434,9 mil kuna) te Intesa Sanpaolo Bank Ireland (75,4 mil kuna).

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

b) Vjerojatan budući razvoj

Razvoj gospodarstva, opća ekonomска i politička situacija u Republici Hrvatskoj utjecat će na daljnji razvoj i poslovanje Društva. Društvo će i dalje provoditi konzervativnu politiku upravljanja rizicima, kontinuirano kontrolirati troškove te u skladu s time, u narednim razdobljima, planira ostvariti pozitivne poslovne rezultate te razinu bilance sukladno planiranim veličinama.

U narednom razdoblju očekuje se da će leasing industrija pratiti tržišne trendove i potrebe, prvenstveno u dijelu leasinga vozila. Rast tržišnog udjela Društvo očekuje u dijelu leasinga vozila plasiranih fizičkim osobama te blago smanjenje udjela leasinga nekretnina u strukturi portfelja.

c) Aktivnosti istraživanja i razvoja

Aktivnosti istraživanja i razvoja tržišta provode se zajednički na nivou Grupe PBZ. Društvo koristi rezultate tako dobivenih analiza kako bi se maksimalno prilagodilo potrebama tržišta i iskoristilo tržišne prednosti i sinergiju Grupe PBZ.

d) Otkup vlastitih dionica sukladno propisu kojim se uređuju trgovačka društva

U poslovnoj 2020. godini Društvo nije otkupljivalo vlastite udjele.

e) Podaci o postojećim podružnicama Društva

Društvo nema podružnicu.

Izvješće poslovodstva (nastavak)

f) Finansijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja finansijskim rizicima i izloženost rizicima

Finansijski instrumenti

Društvo raspoređuje svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: finansijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja i ostale finansijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i određuje se prilikom početnog priznavanja.

Finansijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak sastoje se od finansijske imovine i obveza namijenjenih trgovaju i one koja je na početku određena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu finansijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu.

Ostale finansijske obveze sastoje se od svih finansijskih 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 finansijski 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 finansijskom najmu, potraživanja po operativnom najmu te ostala potraživanja.

Ciljevi i politike upravljanja finansijskim rizicima

Definiranje jasne, razborite i učinkovite strategije te povezanih politika i procesa upravljanja finansijskim rizicima jedan je od primarnih ciljeva PBZ Leasing-a. Svjesno izuzetne važnosti pravilnog upravljanja finansijskim rizicima, odgovorne osobe PBZ Leasing-a jasno definiraju okvir za upravljanje finansijskim 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 finansijski rizici koji proizlaze iz određene vrste proizvoda odnosno područja poslovanja, a sve u cilju usklađenja poslovnih strategija i inicijativa s ukupnom razinom tolerancije na finansijski rizik društva.

Definiranjem visokih standarda naglašava se važnost uspostavljanja čvrstog okvira za upravljanje finansijskim rizikom uspješno integriranog u svakodnevni proces upravljanja rizikom društva.

Upravljanje finansijskim 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 finansijskih 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.

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

Izvješće poslovodstva (nastavak)

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 definira sljedeće vrste najvažnijih rizika:

Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju davanje finansijskog 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 finansijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Finansijski najam se početno određuje prema kamatnim stopama primjenjivim tijekom cijelog razdoblja najma. Ugovor o najmu omogućava Društvu da mijenja primjenjenu kamatnu stopu. Ova se finansijska 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.

Rizik likvidnosti i rizik novčanog toka

Rizik novčanog toka se odnosi na rizik nemogućnosti servisiranja obveza o dospijeću, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u prikladnom vremenskom razdoblju.

Društvo ima nekoliko izvora financiranja, od priljeva i iznosa naplaćenih temeljem najma do zajmova u domaćoj i stranoj valuti. Kratkoročne potrebe za likvidnim sredstvima se planiraju i održavaju svakodnevno. Društvo svoje poslovanje u pogledu rizika likvidnosti vodi u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama koje reguliraju pričuvu likvidnosti, usklađivanjem ročnosti imovine i obveza te pričuvnim planovima.



Petar Paštrović
Član Uprave



Nives Vreto
Predsjednik Uprave

Ostale informacije o društvu i makroekonomski kretanja

- **Osnovne djelatnosti Društva i sjedište**

Osnovna djelatnost Društva je pružanje usluga najma različite imovine (financijski i operativni leasing).

Sjedište Društva je u Radničkoj cesti 44, Zagreb, Republika Hrvatska.

- **Povijest i osnutak**

PBZ Leasing d.o.o., Zagreb (dalje Društvo) za leasing upisano je u Trgovački sud u Zagrebu 23. prosinca 1997. godine s 20.000 kuna temeljnog kapitala. Jedini osnivač i član Društva je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb, a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo S.p.A iz Italije.

- **Kapital i rezerve**

Upisani kapital na dan 31. prosinca 2020. iznosi 15.000 tis. kuna. Kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2020. iznose 158.766. kuna.

- **Uprava**

Članovi Uprave tijekom godine, te do datuma odobrenja finansijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

Nives Vreto, predsjednik Uprave

Petar Paštrović, član Uprave

- **Nadzorni odbor i Odbor za reviziju**

Članovi Nadzornog odbora tijekom godine bili su kako slijedi:

Branimir Leko, Predsjednik

Davor Vodanović, Zamjenik predsjednika

Davor Salopek, Član

Dražen Vrbetić, Član

Alan Sertić, Član (predstavnik radnika)

Članovi Odbora za reviziju tijekom godine, bili su kako slijedi:

Davor Vodanović, Predsjednik

Davor Salopek, Član

Dražen Vrbetić, Član

Ostale informacije o društvu i makroekonomska kretanja (nastavak)

Organizacija Društva

Na dan 31. prosinca 2020. godine u Društvu je bilo zaposleno 46 djelatnika, od čega 27 žena i 19 muškaraca.

Sjedište Društva je u Zagrebu. Društvo aktivno posluje putem poslovnica u Osijeku, Rijeci, Zadru, Puli, Splitu i Varaždinu. U poslovnicama Društva zaposleno je ukupno 11 djelatnika. U svom poslovanju Društvo razvija suradnju s razgranatom mrežom prodajnih mjesta Privredne banke Zagreb d.d. u Republici Hrvatskoj. Društvo neprestano unaprjeđuje kanale distribucije te se korištenjem digitalnih kanala nastoji približiti ciljanim skupinama

Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj u 2020. godini (ured za Ekonomска istraživanja, PBZ d.d.)

Nakon što su tijekom prvog tromjesečja 2020. godine diljem svijeta uvedene stroge mjere protiv širenja pandemije koronavirusa, gospodarska aktivnost suočena je sa nizom ograničenja i promjena koje su stubokom izmijenile uvriježene načine poslovanja. Gotovo potpuno zatvaranje uslužnih djelatnosti, prekid prometa ljudi, te zastoji u lancima proizvodnje i prometa robom, praćeni visokom neizvjesnošću te promjenom ponašanja potrošača doveli su do snažne gospodarske kontrakcije u prvom polugodištu te procjene da je globalno gospodarstvo u 2020. godini zabilježilo pad od -4,4%. Snažan pad bruto domaćeg proizvoda od -8,3% očekuje se u zemljama europodručja, pri čemu nama najbitnija gospodarstva poput njemačkog i talijanskog bilježe pad od -6,0% odnosno -10,6%, prema posljednjim projekcijama Međunarodnog monetarnog fonda iz listopada 2020.

Obzirom na visoki udio uslužnih djelatnosti u bruto domaćem proizvodu, posebno turizma, Hrvatska se uvođenjem strogih mera zaključavanja sredinom ožujka našla na listi zemalja koje će biti najsnažnije pogodjene ekonomskim šokom koronavirusa. Prema podacima Državnog zavoda za statistiku, u prva tri tromjesečja zabilježen je pad bruto domaćeg proizvoda od -8,8%, te je procjena da će uslijed pogoršanja epidemiološke situacije praćenog uvođenjem određenih restriktivnih mera u posljednjem ovogodišnjem tromjesečju, pad na razini cijele godine iznositi oko -8,9%. Snažniji pad zasigurno je spriječen brzom i adekvatnom reakcijom nositelja kako fiskalne tako i monetarne politike. Naime, istovremeno sa uvođenjem restriktivnih mera suzbijanja pandemije donesen je i set mera potpora gospodarstvu kroz subvencioniranje plaća, oproste i odgode plaćanja poreza i doprinosa te jamstvene sheme. Istovremeno je i središnja banka donijela niz mera za očuvanje stabilnosti tečaja, likvidnosti te tržišta državnih vrijednosnih papira, dok su poslovne banke krenule sa odobravanjem moratorija na kreditne obveze. Dodatan šok u ovoj godini, koju nažalost nećemo pamtitи po dobru, donijela su i dva snažna potresa, prvi koji je 22. ožujka pogodio Zagreb i okolicu, te drugi 29. prosinca koji je devastirao Petrinju i okolno područje. Nažalost potresi su imali i ljudske žrtve a materijalna šteta mjeri se u desecima milijardi kuna.

I dok ćemo ju nažalost pamtitи po padu gospodarske aktivnosti koji je premašio kontrakuju zabilježenu tijekom globalne finansijske krize, 2020. godina ipak je donijela i nekoliko pozitivnih događaja. Tako je nakon uspješno provedene sveobuhvatne procjene pet hrvatskih banaka, sredinom srpnja Hrvatska ušla u Europski tečajni mehanizam (ERM II) pri čemu je središnji paritet određen na razini 7,53450 kuna za euro. Istovremeno, uspostavljena je i bliska suradnja Hrvatske narodne banke i Europske središnje banke, odnosno pristupanje u bankovnu uniju, čime je započet i formalan put prema planiranom uvođenju eura početkom 2023. godine.

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja i izvješća poslovodstva

Uprava je odgovorna za pripremu finansijskih izvještaja koji prezentiraju fer finansijski položaj Društva, njegovu uspješnost i njegove novčane tokove u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te za uspostavu i održavanje vjerodostojne knjigovodstvene evidencije relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške za svaku finansijsku godinu. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijevara ili drugih nepravilnosti.

Uprava je 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 finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje finansijske izvještaje i izvješće poslovodstva.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 14 do 65 odobreni su od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku. Obrasci sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave finansijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga (NN 41/16 i 132/17), prikazani na stranicama 66 do 72, zajedno s pripadajućim Usklađama, prikazanim na stranicama 73 do 75, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj izvješća poslovodstva, u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu te drugih ostalih informacija objavljenih uz izvješće poslovodstva (zajednički „ostale informacije“). Izvješće poslovodstva prikazano na stranicama 1 do 3 te druge ostale informacije prikazane na stranicama 4 do 5, odobreni su za izdavanje od strane Uprave i potpisani s tim u skladu.



Petar Paštrović
Član Uprave



Nives Vreto
Predsjednik Uprave

Zagreb, 22. veljače 2021. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA**Vlasnicima PBZ Leasing d.o.o., Zagreb****Izvješće o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja****Mišljenje**

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja PBZ Leasing d.o.o., („Društvo“) koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju Društva na 31. prosinca 2020., izvještaje o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, novčanom toku i promjenama u kapitalu Društva za tada završenu godinu te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Društva na 31. prosinca 2020., njihovu finansijsku uspješnost i njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su podrobnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije odvojenih godišnjih finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiraju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvrđili smo da su niže navedena pitanja ključna revizijska pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<i>Klasifikacija ugovora o najmu</i>	
<p>Na 31. prosinca 2020. godine, potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 670.753 tisuće kuna, a nekretnine i oprema dani u poslovni najam 302.155 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda 839.854 tisuća kuna, nekretnine i oprema dani u poslovni odnosno operativni najam 323.237 tisuće kuna).</p>	
<p>Ključno revizijsko pitanje</p> <p>Osnovna djelatnost Društva je pružanje usluga finansijskog i operativnog najma. Društvo sklapa ugovore o najmu s većim brojem poslovnih i privatnih klijenata koji se odnose na najam imovine, a koja među ostalim uključuje, poslovne prostore i vozila.</p> <p>Kao posljedica toga, većinu ukupne imovine Društva čine imovina i oprema dani u poslovni najam te potraživanja po finansijskom i poslovnom najmu.</p> <p>Inicijalna klasifikacija ugovora o najmu s kupcima kao finansijski ili operativni najam uključuje značajnu procjenu rukovodstva u primjeni relevantnih kriterija međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, sa značajnim učincima na naknadni računovodstveni tretman svakog pojedinačnog ugovora o najmu.</p> <p>Zbog prethodno navedenog, kao i veličine stavki, klasifikaciju ugovora o najmu smatramo ključnim revizijskim područjem.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim finansijskim izvještajima</p> <p>Vidi bilješku 2 Značajne računovodstvene politike (Najam), bilješku 3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija ugovora o najmu), bilješku 13 Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, bilješku 14 potraživanja po poslovnom najmu i bilješku 15 Nekretnine i oprema dani u poslovni najam.</p>	<p>Revizijski postupci</p> <ul style="list-style-type: none"> procjena i testiranje dizajna i provedbe internih kontrola Društva nad klasifikacijom ugovora o najmu, uključujući, one koje se odnose na odobravanje i evidentiranje ključnih uvjeta ugovora o najmu te utvrđivanje karakteristika ugovora koji ga klasificiraju kao operativni ili finansijski najam, na uzorku pojedinačnih ugovora o najmu, pregledavanje ključnih uvjeta ugovora i njihovo ocjenjivanje prema računovodstvenim zahtjevima za klasifikaciju ugovora o najmu, usporedbu rezultata vlastite neovisne procjene klasifikacije ugovora o najmu s klasifikacijom od strane Društva, te u slučaju odstupanja traženje obrazloženja od rukovodstva.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<i>Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu</i>	
<p>Na 31. prosinca 2020. godine neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po finansijskom najmu prije razgraničenja naknada i umanjenja vrijednosti iznosila je 769.442 tisuće kuna, ispravak vrijednosti 97.270 tisuće kuna, a povećanje rezervacija priznato u računu dobiti i gubitka 2.622 tisuće kuna (31. prosinca 2019.: neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po finansijskom najmu prije razgraničenja naknada i umanjenja vrijednosti 935.507 tisuća kuna, ispravak vrijednosti 94.653 tisuće kuna, a ukidanje rezervacija priznato u računu dobiti i gubitka 5.391 tisuću kuna).</p>	<p><i>Revizijski postupci</i></p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Društva za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima MSFI 9, • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu, IT aplikacija koje se koriste, prepostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima vezanim za umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu te testirali ključne kontrole vezane za odobravanje, evidentiranje i praćenje procesa, • testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola u područjima određivanja rejtinga klijenata, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti i izračun rezervacija za umanjenje vrijednosti, • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama,

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>neispunjavanja obveza (PD) i gubitak zbog neispunjavanja obveza (LGD) zahtijevaju višu razinu prosudbe od strane rukovodstva. Utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika, korištenog za razvrstavanje izloženosti u stage 2, prvenstveno se temelji na promjeni internog kreditnog rejtinga klijenta koji je baziran na broju dana kašnjenja.</p> <p>Rezervacije za umanjenje vrijednosti neprihodujućih izloženosti u statusu neispunjavanja obveza do 180 dana utvrđuju se tehnikama modeliranja temeljenim na povijesnim stopama gubitka usklađenim za očekivanja o budućim ekonomskim kretanjima ("kolektivno umanjenje vrijednosti"). Za neprihodujuće izloženosti u statusu neispunjavanja obveza duže od 180 dana, procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog korisnika ugovora o najmu i često na procjeni fer vrijednosti povezanih instrumenata osiguranja prvenstveno vozila i poslovni prostori).</p>	<ul style="list-style-type: none"> ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerovatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD)), testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih potraživanja za najam, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje finansijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične, u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili sa umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka, ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u finansijskim izvještajima.
<p>Pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti određuju se na pojedinačnoj osnovi analizom sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova, a ključne pretpostavke uključuju diskontnu stopu, razdoblje realizacije kolateralu i procijenjenu vrijednost kolateralu.</p> <p>Usredotočili smo se na ovo područje jer određivanje rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtijeva znatnu prosudbu rukovodstva o trenutku priznavanja (identifikaciji okidača umanjenja vrijednosti) i iznosu pripadajućih umanjenja vrijednosti.</p>	
<p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim finansijskim izvještajima</p> <p>Vidi bilješku 3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (<i>Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja uključujući potraživanja po operativnom i finansijskom najmu</i>), bilješku 10 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja, bilješku 13 Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezaradenog budućeg prihoda, bilješku 14 Potraživanja po poslovnom najmu i bilješku 25 Upravljanje rizicima (Kreditni rizik).</p>	

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće poslovodstva koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva, ali ne uključuju finansijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji finansijskih izvještaja.

Naše mišljenje o godišnjim finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg Izvješća neovisnog revizora pod naslovom Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U tom smislu mi nemamo nešto za izvjestiti.

Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvješća Uprave za Društvo kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Društva. Vezano za Izvješće Uprave za Društvo, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

- je li Izvješće Uprave za Društvo pripremljeno u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu;

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

- Informacije sadržane u Izvješću Uprave za Društvo za finansijsku godinu za koju su pripremljeni finansijski izvještaji, uskladene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim finansijskim izvještajima Društva prikazanim na stranicama 14 do 65 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore;
- Izvješće Uprave za Društvo, pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21.i 24. Zakona o računovodstvu;

Odgovornosti Uprave Društva i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje finansijske izvještaje

Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje godišnjih finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa MSFI i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza ustlijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Društva ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 13. ožujka 2020. imenovala nas je Glavna Skupština Društva da obavimo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja za 2020. godinu.

Na datum ovog Izvješća neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani za obavljanje zakonske revizije godišnjih finansijskih izvještaja Društva od 2019. godine što ukupno iznosi 2 godine.

U reviziji godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2020. godinu odredili smo značajnosti za godišnje finansijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za godišnje finansijske izvještaje: 5.1 milijun kuna

što predstavlja približno 0,5% ukupne imovine Društva za 2020. godinu.

Odabrali smo ukupnu imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Društva, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2020. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Društvu pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom finansijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za finansijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave finansijskih i dodatnih izvještaja leasing društva Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga (NN 41/16, 132/17), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 66 do 72 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o finansijskom položaju na dan 31.prosinca 2020. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2020. godinu, kao i uskluđu („Usklada“) Obrazaca s finansijskim izvještajima, prikazanu na stranicama 73 do 75 Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Finansijske informacije u Obrascima izvedene su iz finansijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 14 do 65, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

Angažirani partner u reviziji godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2020. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 22. veljače 2021. godine

BDO Croatia d.o.o.

Trg J. F. Kennedy 6b

10000 Zagreb

BDO CROATIA
BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J. F. Kennedy 6/b

2


Ivan Čajko, član Uprave


Ivan Čajko, ovlašteni revizor

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

	Bilješke	2019. '000 kn	2020. '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	4	36.660	32.018
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(16.104)	(13.455)
NETO PRIHOD OD KAMATA		20.556	18.563
Prihodi od naknada i provizija	6	437	437
Rashodi od naknada i provizija	6	(308)	(377)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	6	129	60
Prihodi po poslovnom najmu		44.231	41.167
Ostali prihodi iz poslovanja	7	3.675	1.797
PRIHODI IZ POSLOVANJA		68.591	61.587
Troškovi poslovanja	8	(16.668)	(16.241)
Amortizacija	9	(22.903)	(21.099)
REZULTAT IZ POSLOVANJA		29.020	24.247
Neto dobici/(gubici) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		80	(55)
Neto umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	5.442	(4.136)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		34.542	20.056
POREZ NA DOBIT	11	(6.337)	(3.634)
DOBIT ZA GODINU		28.205	16.422
Ostala sveobuhvatna dobit razdoblja		-	-
UKUPNO SVEOBUHVATNA DOBIT RAZDOBLJA		28.205	16.422

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 65 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

**Izvještaj o finansijskom položaju
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.**

	Bilješke	2019. '000 kn	2020. '000 kn
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	12	698	458
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	13	839.854	670.753
Potraživanja po poslovnom najmu	14	246	120
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	15	323.237	302.155
Ostale nekretnine i oprema	16	6.894	6.851
Nekretnine i oprema s pravom korištenja		848	1.085
Nematerijalna imovina	17	-	139
Vlasnički vrijednosni papiri		-	345
Ostala potraživanja	18	6.504	5.442
Preplaćeni porez na dobit		-	300
Zalihe	19	17.883	17.680
Odgođena porezna imovina	20	21.116	21.517
UKUPNO IMOVINA		1.217.280	1.026.845
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
OBVEZE			
Jamstveni depoziti komitenata	21	7.442	6.720
Uzeti kamatonosni zajmovi	22	1.016.646	835.498
Obveza za porez na dobit		399	-
Ostale obveze	23	17.687	22.505
Rezervacije za obveze i troškove	24	4.556	3.356
UKUPNE OBVEZE		1.046.730	868.079
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital		15.000	15.000
Zadržana dobit		155.550	143.766
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		170.550	158.766
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		1.217.280	1.026.845

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 65 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca

	Upisani kapital 000 kn	Zadržana dobit 000 kn	Ukupno 000 kn
Stanje 31. prosinca 2018.	15.000	152.287	167.287
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.			
Stanje 1. siječnja 2019.	15.000	152.287	167.287
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
Dobit za godinu	-	28.205	28.205
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	28.205	28.205
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama			
Isplata dividende	-	(24.942)	(24.942)
Ukupno transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama	-	3.263	3.263
Stanje 31. prosinca 2019.	15.000	155.550	170.550
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.			
Stanje 1. siječnja 2020.	15.000	155.550	170.550
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
Dobit za godinu	-	16.422	16.422
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	16.422	16.422
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama			
Isplata dividende	-	(28.205)	(28.205)
Ukupno transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama	-	(11.783)	(11.783)
Stanje 31. prosinca 2020.	15.000	143.766	158.766

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 65 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2019. '000 kn	2020. '000 kn
Dobit prije oporezivanja		34.542	20.056
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	9	22.903	21.099
Dobit od prodaje opreme koja je prethodno bila u finansijskom najmu i prodaja zaliha		2.268	736
Neto umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(5.442)	4.136
Neto tečajne razlike		(81)	55
Rashod od kamata	5	16.104	13.455
(Povećanje) potraživanja po finansijskom najmu, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti te prijenosa na zalihe		(54.501)	173.533
Smanjenje / (povećanje) potraživanja po poslovnom najmu neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti		472	127
(Povećanje) / smanjenje ostalih potraživanja		199	394
Smanjenje / (povećanje) zaliha		1.545	(2.256)
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza		(8.307)	(846)
(Smanjenje) obveza s osnove primljenih jamstvenih depozita komitenata		(1.333)	(722)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		8.369	229.767
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		(6.378)	795
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine		1.393	(949)
Izdaci za kupnju vrijednosnih papira		-	(411)
Primici od prodaje imovine dane u poslovni najam		(747)	450
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(5.732)	(115)
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti			
Primici po osnovi uzetih kamatonosnih zajmova		478.478	256.194
Otplate uzetih kamatonosnih zajmova		(440.634)	(444.470)
Plaćena kamata		(16.060)	(13.411)
Isplata udjela u dobiti		(24.942)	(28.205)
Neto novac iz finansijskih aktivnosti		(3.158)	(229.892)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenta novca		(521)	(240)
Novac i ekvivalenti novca na početku godine		1.219	698
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	12	698	458

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 65 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Bilješke uz finansijska izvješća

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠĆIVANJA

PBZ-LEASING d.o.o., Zagreb (dalje Društvo) za leasing upisano je u Trgovački sud u Zagrebu 23. prosinca 1997. godine s 20 tisuća kuna temeljnog kapitala. Jedini osnivač i član Društva je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb (dalje PBZ d.d.), a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo Holding International iz Italije. Sjedište Društva je u Radničkoj cesti 44, Zagreb.

Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga (dalje Agencija ili HANFA) je regulatorno tijelo Društva.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

I) Osnove za pripremu finansijskih izvješća

a) Izjava o usklađenosti

Finansijska izvješća Društva za 2020. godinu su pripremljena u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („MSFI“ usvojeni od strane EU).

Ova finansijska izvješća odobrena su od strane Uprave Društva 22. veljače 2021. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnove mjerena

Finansijska izvješća sastavljena su po povjesnom ili amortiziranom trošku. Iznosi su prikazani u kunama te zaokruženi na najbližu tisuću.

c) Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijska izvješća prikazana su u kunama koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva. Srednji tečaj Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2020. godine bio je 7,536898 kuna za 1 euro (2019.: 7,442580 kuna).

d) Korištenje procjena i prosudbi

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

Procjene i uz njih vezane prepostavke 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 usvojenih od strane EU koji imaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2020. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske Unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koje je usvojila Europska unija, a koji još nisu u primjeni, neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Utjecaj COVID krize na poslovanje

Pandemija izazvana korona virusom 2019. (COVID-19) proširila se od veljače 2020. na zemlje širom svijeta i one su na pandemiju odgovorile raznim mjerama suzbijanja kao što su zatvaranje granica, ograničenja putovanja, zatvaranje javnih prostora itd. To je imalo neposredan utjecaj na strani ponude i potražnje, povećavajući nesigurnost i daljnje prognoze, gdje su se i poduzeća i potrošači morali brzo prilagoditi. Revidirane su planirane veličine gospodarskih aktivnosti za 2020. godinu i kasnije. Nacionalne i međunarodne vlasti prepoznale su ove prijetnje i uveli pakete financijske pomoći kako bi ublažile utjecaje na realnu ekonomiju.

Neposredno nakon eskalacije COVID-19 u Republici Hrvatskoj i dalnjim napretkom pandemije, Društvo je uvelo mjere povezane s COVID-om u obliku moratorija na otplatu leasing glavnice kako bi podržalo stabilnost lokalnog gospodarstva u izvanrednoj situaciji. Mjere koje je Društvo usvojilo bile su u skladu sa cirkularnim pismom regulatora Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Istodobno, Društvo je poduzelo sve potrebne korake kako bi održalo primjerenoupravljanje kreditnim rizikom i pokriće nastalog kreditnog rizika uskladištanjem praksi sa svim regulatornim i računovodstvenim standardima.

To je učinjeno pravovremenim pristupom identificiranju i mjerenu kreditnog rizika u portfelju i adekvatnom reakcijom na izazove poboljšanjem strategija.

Provredene prakse i dalje će ostati na snazi sve dok postoje značajne neizvjesnosti u makroekonomskom okruženju i tijekom valjanosti mjera COVID, nakon čega će se u skladu s tim prilagoditi promjenjivom okruženju.

Do 31. prosinca 2020. Društvo je odobrilo 1.542 zahtjeva za moratorijima (financijski leasing 1.521 ugovora te 21 iz operativnog leasinga) s izloženošću od 158.074 tis kuna. Većina moratorija je istekla do kraja 2020. godine, a Društvo pomno prati izvršavanje tih pozicija tijekom i nakon isteka mjere moratorija kako bi pravodobno i proaktivno prepoznalo povećani kreditni rizik u portfelju i prepoznali se povezani troškovi kroz P&L. Na dan 31. prosinca 2020. aktivna su ukupno 64 leasing ugovora iz financijskog leasinga s moratorijima čija je izloženost 26.117 tis kuna. Udio aktivnih moratorija predstavlja 3,9% izloženosti financijskog leasinga

Bilješke uz financijska izvješća (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.

Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku te za potraživanja po financijskom najmu, uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

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

Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

a) Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Prihodi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od naknada za odobrenje leasinga, prihoda od naknada za prijevremeni raskid ugovora i ostalih prihoda. Rashodi od naknada sastoje se od rashoda za provizije pravnih osoba, bankovnih naknada i naknada HANFA-i.

b) Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na datum transakcije dok se potraživanje po financijskom i operativnom najmu preračunavaju po ugovorenom tečaju (za najveći broj ugovora, to je prodajni tečaj Privredne banke Zagreb).

Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku, kao dobici ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza. Nemonetarna imovina te stavke koje se mijere po povjesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

c) 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.

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

c) Finansijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija (nastavak)

Ocjena poslovnog modela (nastavak)

Finansijska 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 finansijske imovine prilikom početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi) te profitnu maržu.

Prilikom procjene, Društvo razmatra:

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

Klasifikacijske kategorije

Nakon početnog priznavanja, finansijska 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, finansijska 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 finansijska 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 finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke (eng. Purchased or Originated Credit Impaired – u nastavku POCL) i predmet posebnog tretmana za proces umanjenja vrijednosti.

i) Finansijska imovina po amortiziranom trošku

Finansijska 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 finansijske imovine prepostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

ii) Finansijska 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 finansijske imovine; i
- ugovorni uvjeti finansijske imovine prepostavljaju 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 uz financijska izvješća (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 reklassificirati 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.

Reklassifikacija

Financijska imovina se ne reklassificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promjene poslovnog modela za upravljanje financijskom imovinom. Financijske obveze se ne reklassificiraju.

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

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

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

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

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

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

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada se njezini uvjeti modificiraju i novčani tokovi modificirane obveze značajno se mijenjaju. U tom slučaju, nova financijska obveza koja se temelji na

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti isknjižene financijske obveze i plaćene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu modificiranu financijsku obvezu.

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

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

U slučaju kada je modifikacija financijske imovine značajna, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvornog financijskog sredstva istekla te se izvorna financijska imovina prestaje priznavati, a nova financijska imovina je priznata po fer vrijednosti.

U slučaju modificiranja novčanih tokova kada je dužnik u financijskim poteškoćama te se imovina nije prestala priznavati, umanjenje vrijednosti računa se korištenjem kamatne stope prije modifikacije.

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezini uvjeti modificirani, a novčani tijekovi modificirane obveze su značajno promijenjeni. U ovom slučaju, nova financijska obveza na temelju izmijenjenih uvjeta prznata je po fer vrijednosti. Razlika između neto knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze i plaćene naknade prznata je u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje je prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući i novu modificiranu financijsku obvezu.

U slučaju kada je modifikacija financijske obveze ne rezultira prestankom priznavanja, svi troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveze i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamate na obveze.

Dobici i gubici nastali prilikom naknadnog mjerena

Realizirani i nerealizirani dobici i gubici koji proizlaze iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku razdoblja u kojem su nastali, unutar ostalih prihoda od poslovanja ili troškova poslovanja.

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 gubici 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.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

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

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

Mjerenje ECL-a

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

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

POCI financijska imovina početno se priznaje u Stage 3, u uz mogućnost naknadnog prijenosa u „prihodujući“ Stage. Bez obzira na mogući prijenosa, iskazni ECL će uvijek biti cjeloživotni.

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 priznavat 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.

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 dalnjem tekstu „Stage 3 financijska imovina“). Financijski instrument je umanjen za kreditne gubitke kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

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

- značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjerenje ili slučaj dospijeća;
- 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.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

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

Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju

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

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao umanjenje od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- ugovori o financijskim jamstvima: kao rezervacija za obveze i troškove
- 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 iskorištenе komponente
- dužnički instrumenti mjereni po FVOCl: 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.

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 utvrđi 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 dalnjim aktivnostima kako bi bila u skladu s postupcima za naplatu dospjelih iznosa.

d) Specifični financijski instrumenti

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja su prвobitno iskazana po njihovoј fer vrijednosti i naknadno se priznaju po amortiziranom trošku. Potraživanja se svode na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost putem ispravka vrijednosti.

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

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

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

Uzeti kamatonosni zajmovi

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

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe sastavljanja izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o novčanom toku obuhvaćaju novac u banci i blagajni.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

e) Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnina, postrojenja i opreme iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća cijenu i sve troškove povezane s dovođenjem imovine u radno stanje za namjeravanu uporabu.

Unutar knjigovodstvene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme, Društvo priznaje i troškove zamjene dijelova određenog sredstva u trenutku nastanka ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritići 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 upotrebe se pregledavaju i usklađuju ako je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine se umanjuje na nadoknadivu vrijednost ako 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.

Ostala materijalna imovina - korištena od strane Društva

Imovina u pripremi se ne amortizira. Amortizacija ostale imovine obračunava se linearom metodom kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine. Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine prikazan je u nastavku:

	2019.	2020.
	Broj godina	Broj godina
Nekretnine	33	33
Vozila	5	5
Računalna, uredska oprema i namještaj	4-10	4-10

Materijalna imovina dana u operativni najam

Nekretnine, postrojenja i oprema dati u operativni najam amortiziraju se linearom metodom na način da se trošak imovine smanjuje tijekom procijenjenog razdoblja najma do preostalog nadoknadivog ostatka vrijednosti imovine. Prosječno trajanje najma dano je u nastavku:

	2019.	2020.
	Broj godina	Broj godina
Nekretnine	7	7
Osobna vozila	4	5
Gospodarska vozila	5	5
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	5	5

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

f) MSFI 16 Najmovi

Društvo je primijenilo MSFI 16 Najmovi od 1. siječnja 2019. godine te je u finansijskim izvještajima iskazan utjecaj primjene u pozicijama Nekretnine i oprema-pravo korištenja iz najma, Ostale obveze, Trošak amortizacije i Kamatni rashodi.

MSFI 16 je izdan u siječnju 2016. godine i zamjenjuje MRS 17 Najmovi. MSFI 16 propisuje načela priznavanja, mjerena, prezentiranja i objavljivanja najmova i zahtjeva da najmoprimeci uzmu u obzir sve najmove u okviru jedinstvenog računovodstvenog modela sličnog računovodstvenom modelu finansijskog najma prema MRS-u 17. Standard uključuje dva izuzeća od priznavanja za najmoprimece - najam imovine „male vrijednosti“ (npr. osobna računala) i kratkoročni najam (tj. najam do 12 mjeseci). Na datum početka najma, najmoprimec će priznati obvezu plaćanja najma (tj. zakupninu) i imovinu koja predstavlja pravo korištenja predmetnog sredstva tijekom razdoblja najma (tj. imovine s pravom korištenja).

Društvo je priznalo imovinu i obveze po određenim operativnim najmovima, prvenstveno poslovnih prostora. Priroda troškova povezana sa ovim najmovima promjenila se s obzirom da MSFI 16 zamjenjuje linearno priznavanje troškova najma, sa amortizacijom imovine (pravo korištenja) te troškom kamata (obveza za leasing). Na dan 31. prosinca 2020. godine Društvo je priznalo imovinu s pravom korištenja u iznosu od 1.085 tis kuna te obvezu u iznosu od 803 tisuće kuna.

Društvo je primijenilo odredbe MSFI 16 na dan 1. siječnja 2019. godine koristeći modificirani retrospektivni pristup, pri čemu je kumulativni efekt prve primjene novog standarda priznat kao promjena početnih stanja na 1. siječnja 2019. bez promjene usporednih informacija.

g) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina iskazana je po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Troškovi aktivnosti razvoja kapitaliziraju se ukoliko su zadovoljeni svi zahtjevi MRS-a 38 Nematerijalna imovina. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nematerijalne imovine. Svi ostali troškovi povezani s nematerijalnom imovinom priznaju se kao trošak u trenutku nastanka.

Nematerijalna imovina amortizira se linearном metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

	2019.		2020.	
	Broj godina	6	Broj godina	6
Software				

Metoda amortizacije, korisni vijek upotrebe i ostatak vrijednosti preispituju se na kraju finansijske godine i po potrebi usklađuju. Efekt promjene amortizacijske stope nije imao utjecaj na finansijske izvještaje.

h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Na svaki izvještajni datum, Društvo provjerava knjigovodstvene iznose nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine, kako bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitaka zbog umanjenja vrijednosti. Ako takve naznake postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogli odrediti eventualni gubici nastali zbog umanjenja. Ako nadoknadivi iznos nekog sredstva nije moguće procijeniti, Društvo procjenjuje nadoknadivi iznos jedinice koja stvara novac kojoj to sredstvo pripada. Ako je moguće odrediti realnu i dosljednu osnovu za raspoređivanje, imovina Društva se također raspoređuje na pojedine jedinice koje generiraju novac ili, ako to nije moguće, na najmanju skupinu jedinica koje generiraju novac za koju je moguće odrediti realnu i konzistentnu osnovu raspoređivanja.

Nematerijalna imovina neodređenog vijeka uporabe i nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za uporabu se testira se na umanjenje jednom godišnje te svaki put kad postoji naznaka o mogućem umanjenju imovine.

Nadoknadivi iznos određuje se uspoređujući fer vrijednost umanjenu za troškove prodaje i vrijednost imovine u uporabi ovisno o tome koji je iznos viši. Za potrebe procjene vrijednosti u uporabi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontiraju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja generira novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim kod sredstva iskazanog u revaloriziranom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti proizašlo iz revalorizacije sredstva.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva (jedinice koja generira novac) povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa na način da uvećana knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka od umanjenja na tom sredstvu (jedinici koja generira novac). Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod.

i) Rezervacije

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

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

j) Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje doprinose s propisanim iznosom doprinosa prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak primanja zaposlenih po nastanku.

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.

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

.k) Porez na dobit

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

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

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

I) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za procijenjene troškove do završetka ili prodaje.

Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti, prilikom koje Društvo uzima u obzir postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju.

Imovina u najmu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o najmu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom najma. Ukoliko se raskine ugovor o operativnom najmu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihi po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost također priznato kao otpis.

m) Najam

Finansijski najam

Najam kod kojeg Društvo kao davatelj najma prenosi na primatelja najma suštinski sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad sredstvom koje je objekt najma svrstani su u finansijski najam. Društvo priznaje potraživanja temeljem najma na dan na koji su sredstva odobrena dužniku. Potraživanje po finansijskom najmu priznaje se u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja po najmu, uključujući zajamčeni ostatak vrijednosti. Razlika između bruto iznosa potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni finansijski prihod i priznaje se tijekom razdoblja najma primjenom metode efektivne kamatne stope. Sva potraživanja se kasnije mijere po amortiziranom trošku umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak se izračunava metodom efektivne kamatne stope.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Operativni najam

Najmovi kod kojih Društvo kao najmodavac ne prenosi suštinski sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad sredstvom koje je objekt najma iskazani su u okviru nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma po trošku umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti.

Prihodi temeljem operativnog najma priznaju se ravnomjerno tijekom trajanja najma. Početni troškovi izravno povezani s pregovaranjem i ugovaranjem poslovnog najma se pripisuju knjigovodstvenom iznosu sredstva koje je predmetom najma i priznaju pravocrtno tijekom razdoblja najma.

Imovina koju Društvo kao najmoprimac unajmljuje po osnovi ugovora o poslovnom najmu, priznaje se u skladu s kriterijima MSFI-a 16.

n) Upisani kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti. Tekuća dobit za godinu prenesena je u zadržanu dobit.

o) Principi mjerjenja fer vrijednosti

Fer vrijednost utvrđuje se kao cijena koja se može ostvariti prodajom imovine ili platiti za prijenos obveze u redovnoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerjenja, ili u njihovom nedostatku, cijena koja se može ostvariti na najpovoljnijem tržištu na kojem Društvo ima pristup na datum mjerjenja. Fer vrijednost obveze također odražava njezin rizik neizvršenja.

Ukoliko je dostupna, Društvo mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu tržišnu cijenu tog instrumenta na aktivnom tržištu.

Tržište se smatra aktivnim ukoliko se transakcije vezane za imovinu ili obveze obavljaju dovoljno učestalo i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o cijenama.

Ukoliko kotirana cijena na aktivnom tržištu nije dostupna, Društvo koristi tehnike vrednovanja koje maksimiziraju korištenje relevantnih vidljivih ulaznih podataka te minimiziraju korištenje ulaznih podataka koji nisu vidljivi.

Društvo priznaje prijelaze između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg se dogodila promjena.

Najprikladniji dokaz fer vrijednosti financijskog instrumenta pri početnom priznavanju je u pravilu transakcijska cijena, odnosno fer vrijednost dane ili primljene naknade. Ukoliko Društvo utvrdi da se fer vrijednost pri početnom priznavanju razlikuje od transakcijske cijene pri čemu fer vrijednost nije određena cijenom koja kotira na tržištu, za identičnu imovinu ili obvezu, niti se temelji na tehnički procjene koja koristi samo dostupne tržišne podatke, financijski instrument početno će se mjeriti po fer vrijednosti koja je prilagođena kako bi se razlika između fer vrijednosti pri početnom priznavanju i transakcijske cijene anulirala (poništila). Nadalje, ta razlika se priznaje u dobiti ili gubitku, proporcionalno kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što se za vrednovanje iskoriste podaci s promatranog tržišta ili je transakcija završena.

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Rukovodstvo stvara prosudbe, procjene i pretpostavke o budućnosti. Rezultirajuće računovodstvene procjene, prema definiciji, rijetko su jednake stvarnom rezultatu. Prosudbe, procjene i pretpostavke koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza unutar iduće finansijske godine, opisane su u nastavku.

Klasifikacija ugovora o najmu

Društvo je najmodavac u operativnim i finansijskim najmovima. Ugovori o najmu kojima Društvo kao najmodavac prenosi suštinski sve rizike i koristi od imovine na najmoprimca, klasificiraju se kao finansijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni te se povezana imovina uključuje u nekretnine, postrojenja i opremu u operativnom najmu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prilikom određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao operativni ili finansijski najam, rukovodstvo uzima u obzir kriterije Međunarodnog finansijskog izvještavanja IFRS 16.

Gubici od umanjenja vrijednosti imovine u operativnom najmu

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

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

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku 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 finansijske imovine u svrhu mjerjenja ECL-a.

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

Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha

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

Regulatorni zahtjevi

HANFA je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati promjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, u skladu s odgovarajućim propisima.

Porez

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

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

Prihod od kamata i slični prihodi	4	2019.	2020.
		'000 kn	'000 kn
Prihod po finansijskom najmu		36.309	31.481
Prihod od jednokratnih naknada		323	529
Prihodi po žiro računu, od plasmana kod banaka i ostali prihodi		28	8
		36.660	32.018

Rashod od kamata i slični rashodi	5	2019.	2020.
		'000 kn	'000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi		(10.592)	(8.425)
-domaće banke		(5.482)	(4.981)
-strane banke		(30)	(49)
-ostali kamatni rashodi		(16.104)	(13.455)

Neto prihod od naknada i provizija	6	2019.	2020.
		'000 kn	'000 kn
Prihodi od naknada i provizija			
Prihodi od redovnih naknada		71	82
Prihodi od prijevremenog prekida ugovora		366	356
		437	437
Rashodi od naknada i provizija			
Bankovne naknade - platni promet		(58)	(45)
Ostali rashodi od naknada i provizija		(249)	(332)
		(308)	(377)
		129	60

Ostali prihodi iz poslovanja	7	2019.	2020.
		'000 kn	'000 kn
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		1.521	1.186
Dobit od prodaje imovine - finansijski leasing		747	-
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		118	79
Ostali prihodi		1.289	532
		3.675	1.797

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

Troškovi poslovanja	8	2019.	2020.
		'000 kn	'000 kn
Troškovi osoblja		11.948	11.911
Troškovi materijala i usluga		2.673	2.226
Troškovi koji se ne refundiraju		1.389	1.236
Ostali troškovi		658	418
Gubitak od prodaje imovine - finansijski leasing		-	450
		16.668	16.241

Troškovi osoblja uključuju 1.732 tisuća kuna (2019.: 1.718 tisuća kn) obveznih mirovinskih doprinosa, plaćenih ili plativih u obvezne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Doprinosi se izračunavaju kao postotak plaća zaposlenika. Krajem godine Društvo je imalo 46 zaposlenika (2019.: 45 zaposlenika).

Amortizacija	9	2019.	2020.
		'000 kn	'000 kn
Amortizacija opreme dane u poslovni najam (bilješka 15)		22.392	20.483
Amortizacija ostale opreme (bilješka 16)		510	616
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 17)		1	-
		22.903	21.099

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	2019.	2020.
		'000 kn	'000 kn
Povećanja / (Otpuštanja) rezervacija po finansijskom najmu (bilješka 13)		(5.391)	2.991
Umanjenja vrijednosti po operativnom najmu (bilješka 14)		(153)	(1)
Umanjenja vrijednosti zaliha (bilješka 19)		415	1.077
Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira		-	66
Rezervacije za obveze i troškove (bilješka 24)		(319)	4
Rezervacije za ostala potraživanja		6	(2)
		(5.442)	4.136

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)**Porez na dobit****11**

		2019. '000 kn	2020. '000 kn
Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku			
Tekući porez na dobit - tekuća godina		(4.561)	(4.035)
Odgođeni porez na dobit po osnovi privremenih razlika (bilješka 20)		(1.776)	401
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		<u>(6.337)</u>	<u>(3.634)</u>
Usklađenje računovodstvene dobiti prije poreza s troškom poreza na dobit			
Dobit prije oporezivanja		34.543	20.056
Porez na dobit po stopi 18%		(6.218)	(3.610)
Porezno nepriznati troškovi		(121)	(25)
Porezno neoporezivi prihodi		2	1
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		<u>(6.337)</u>	<u>(3.634)</u>
Efektivna porezna stopa		<u>18.34%</u>	<u>18,12%</u>

Novac i novčani ekvivalenti**12**

		2019. '000 kn	2020. '000 kn
Žiro račun			
-kunski		697	458
-devizni		1	-
		<u>1.219</u>	<u>458</u>

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	13		
	2019. '000 kn	2020. '000 kn	
Ukupno bruto ulaganja u finansijski najam	1.019.719	818.185	
Manje: nezarađeni budući prihodi	(84.211)	(48.742)	
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu prije razgraničenja naknada i umanjenja vrijednosti	935.507	769.443	
Manje: razgraničena naknada	(1.000)	(1.420)	
Manje: ispravak vrijednosti za nenaplatne iznose	(94.653)	(97.270)	
Neto ulaganje u finansijski najam	839.854	670.753	

Potraživanja po finansijskom najmu

	2019. '000 kn	2019. '000 kn	2020. '000 kn	2020. '000 kn
	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospjeće do godinu dana	432.342	391.822	360.952	338.080
Dospjeće nakon jedne do pet godina	519.207	476.791	446.251	420.876
Dospjeće nakon pet godina	78.169	66.894	10.982	10.487
Ukupna potraživanja za buduća plaćanja po najmu	1.019.719	935.507	818.185	769.443
Nezarađeni finansijski prihod	(84.211)	-	(48.742)	-
Ukupno ulaganje u finansijski najam prije umanjenja vrijednosti i razgraničenih naknada	935.507	935.507	769.443	769.443
Manje: ispravak vrijednosti za nenaplatne iznose	(94.653)	(94.653)	(97.270)	(97.270)
Ukupno ulaganje u finansijski najam prije umanjenja za odgođene naknade	840.854	840.854	672.173	672.173
Manje: Razgraničene naknade	(1.000)	(1.000)	(1.420)	(1.420)
Neto ulaganje u finacijski najam	839.854	839.854	670.753	670.753

Rezidualna vrijednost ugovora iz finansijskog najma na dan 31. prosinca 2020 iznosi 65.301 tisuća kuna (31. prosinca 2019: 73.429 tisuća kuna).

Gornje objave su ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**Kretanja u ispravcima vrijednosti po finansijskom najmu:**

2019.g.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Stanje na dan 1.siječnja 2019. uključujući efekt prve primjene MSFI 9	20.016	3.256	78.621	101.893
Prijenos u Stage 1	475	(370)	(105)	-
Prijenos u Stage 2	(1.028)	1.028	-	-
Prijenos u Stage 3	(149)	(404)	553	-
<i>Neto povećanje (smanjenje) rezerviranja postojećih plasmana</i>	(10.388)	(1.873)	(1.312)	(13.573)
<i>Rezerviranja novih plasmana</i>	7.235	856	91	8.182
Neto trošak/(otpuštanje rezervacija) priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10)	(3.153)	(1.017)	(1.221)	(5.391)
Efekti prijenosa na zalihe	-	-	(293)	(293)
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(1.556)	(1.556)
Stane na dan 31. prosinca 2019.	16.161	2.493	75.999	94.653
2020.g.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn
Stanje na dan 1.siječnja 2020.	16.161	2.493	75.999	94.653
Prijenos u Stage 1	314	(313)	(1)	-
Prijenos u Stage 2	(4.067)	4.080	(13)	-
Prijenos u Stage 3	(5.570)	(2.660)	8.230	-
<i>Neto povećanje (smanjenje) rezerviranja postojećih plasmana</i>	(331)	1.517	(4.733)	(3.547)
<i>Rezerviranja novih plasmana</i>	5.460	531	178	6.169
Neto trošak/(otpuštanje rezervacija) priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10)	5.129	2.048	(4.555)	2.622
Efekti prijenosa na zalihe	-	-	-	-
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(5)	(5)
Stane na dan 31. prosinca 2020.	11.967	5.648	79.655	97.270

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po finansijskom najmu prate se po grupama dospijeća do godine dana i preostalo u grupi preko godine dana kako je prikazano:

Potraživanja iz finansijskog najma:	2019. '000 kn	2020. '000 kn
Dospjelo 30 dana i manje	21.600	21.596
Dospjelo 31 - 60 dana	1.622	1.059
Dospjelo 61 - 90 dana	324	542
Dospjelo 91 - 180 dana	1.159	928
Dospjelo 181 - 365 dana	247	50
Dospjelo preko 365 dana	76.762	76.196
Ukupno dospjela potraživanja	101.714	100.371
Nedospjela potraživanja	833.793	669.071
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najmova	935.507	769.442
Manje: ispravak vrijednosti	(94.653)	(97.270)
Manje: odgođene naknade	(1.000)	(1.420)
Neto ulaganje u finansijski najam	839.854	670.753

Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju ulaganja u finansijski "sale and leaseback" najam ("sale and leaseback" podrazumijeva najam gdje najmoprimec prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo iznajmljuje istu imovinu po osnovi finansijskog najma).

U nastavku se nalazi pregled „sale and leaseback“ potraživanja po finansijskom najmu:

	2019. '000 kn	2019. '000 kn	2020. '000 kn	2020. '000 kn
	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospjeće do godinu dana	51.952	46.908	43.969	42.570
Dospjeće nakon jedne do pet godina	61.596	48.068	27.917	26.461
Dospjeće nakon pet godina	61.565	51.337	674	652
Ukupna bruto potraživanja za buduća plaćanja po najmu	175.113	146.314	72.560	69.683
Nezarađeni finansijski prihod	(28.800)	-	(2.877)	-
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu prije razgraničenja naknada i umanjenja vrijednosti	146.314	146.314	69.683	69.683
Manje: Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(36.332)	(36.332)	(30.802)	(30.802)
Manje: Razgraničene naknade	(58)	(58)	77	77
Neto ulaganje u finansijski sale and lease back najam	110.040	110.040	38.958	38.958

Gornje objave su ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po poslovnom najmu	14	
	2019. '000 kn	2020. '000 kn
Potraživanja po poslovnom najmu	3.671	3.544
Manje: ispravak vrijednosti za nenačlanite iznose	<u>(3.425)</u>	<u>(3.424)</u>
Ukupno potraživanja po poslovnom najmu	246	120
Kretanja u ispravcima vrijednosti potraživanja po operativnom najmu	2019. '000 kn	2020. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	3.602	3.425
Efekti otpisa i korekcije	24	-
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za neidentificirane gubitke	(7)	(1)
Kreirani ispravci vrijednosti	329	435
Ukinuti ispravci vrijednosti	<u>(475)</u>	<u>(435)</u>
(Otpuštanje rezervacija)/trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10)	<u>(153)</u>	<u>(1)</u>
Stanje na dan 31. prosinca	3.425	3.424
Potraživanja po poslovnom najmu	2019. '000 kn	2020. '000 kn
Dospjelo 30 dana i manje	244	93
Dospjelo 31 - 60 dana	5	31
Dospjelo 61 - 90 dana	-	-
Dospjelo 91 - 180 dana	-	-
Dospjelo 181 - 365 dana	59	-
Dospjelo preko 365 dana	<u>3.363</u>	<u>3.420</u>
Ukupno dospjela potraživanja	3.671	3.544
Manje: ispravak vrijednosti	<u>(3.425)</u>	<u>(3.424)</u>
Potraživanja po osnovi operativnog najma	246	120

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)**Nekretnine i oprema dani u poslovni najam****15****2019.**

Trošak nabave	Imovina u pripremi '000 kn	Nekretnine '000 kn	Vozila '000 kn	Strojevi i oprema '000 kn	Plovila '000 kn	Ukupno '000 kn
Na dan 1.siječnja	-	334.401	91.825	4.565	-	430.791
Povećanja	13.011	-	-	-	-	13.011
Prijenos u upotrebu	(13.011)	-	13.011	-	-	-
Prodaje	-	(17.814)	(19.591)	(690)	-	(38.095)
Prijenos na zalihe	-	-	(1.017)	-	-	(1.017)
Na dan 31. prosinca	-	316.587	84.228	3.875	-	404.690

Akumulirana amortizacija

Na dan 1.siječnja	-	(56.828)	(31.531)	(2.677)	-	(91.036)
Trošak za godinu (bilješka 9)	-	(9.134)	(12.492)	(766)	-	(22.392)
Storno, prijenosi, prodaje i otpisi	-	18.039	12.609	609	-	31.257
Prijenos na zalihe	-	-	718	-	-	718
Na dan 31. prosinca	-	(47.923)	(30.696)	(2.834)	-	(81.453)

Neto knjigovodstvena vrijednost

Na dan 1. siječnja	-	277.573	60.294	1.888	-	339.755
Na dan 31. prosinca	-	268.664	53.532	1.041	-	323.237

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)**Nekretnine i oprema dani u poslovni najam (nastavak)****15****2020.**

<i>Trošak nabave</i>	Imovina u pripremi	Nekretnine	Vozila	Strojevi i oprema	Plovila	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Na dan 1.siječnja	-	316.587	84.228	3.875	-	404.690
Povećanja	5.630		99	-	-	5.729
Prijenos u upotrebu	(5.630)	-	5.630	-	-	-
Prodaje	-	(3.695)	(15.269)	(2.933)	-	(21.897)
Prijenos na zalihe	-	(906)	(476)	-	-	(1.382)
Na dan 31. prosinca	-	311.986	74.212	942	-	387.140

Akumulirana amortizacija

Na dan 1.siječnja	-	(47.923)	(30.696)	(2.834)	-	(81.453)
Trošak za godinu (bilješka 9)	-	(9.127)	(10.873)	(482)	-	(20.482)
Storno, prijenosi, prodaje i otpisi	-	3.691	10.264	2.634	-	16.589
Prijenos na zalihe	-	41	320	-	-	361
Na dan 31. prosinca	-	(53.318)	(30.985)	(682)	-	(84.985)

Neto knjigovodstvena vrijednost

Na dan 1. siječnja	-	268.664	53.532	1.041	-	323.237
Na dan 31. prosinca	-	258.668	43.227	260	-	302.155

Buduća minimalna plaćanja najamnine od danih operativnih najmova sa stanjem na dan 31. prosinca su sljedeća:

	2019.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Dospijeće do godine dana	39.118	37.426
Dospijeće nakon jedne, ali ne više od pet godina	100.230	84.651
Dospijeće nakon pet godina	57.585	42.043
	196.933	164.120

Gornja objava je ilustrativne prirode s obzirom da ne postoji neotkazivi najmovi.

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po operativnom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju ulaganja u operativni "sale and leaseback" najam ("sale and leaseback" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društву za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u operativni najam).

U nastavku se nalazi pregled imovine dane u poslovni „sale and leaseback“ najam:

	2019. '000 kn	2020. '000 kn
Trošak nabave		
Na dan 1. siječnja	913	292
Povećanja	292	406
Prodaje	<u>(913)</u>	-
Na dan 31. prosinca	292	698
 Akumulirana amortizacija		
Na dan 1. siječnja	(356)	(5)
Trošak za godinu	(106)	(58)
Prodaje	<u>457</u>	-
Na dan 31. prosinca	(5)	(63)
 Na dan 1. siječnja	557	287
Na dan 31. prosinca	287	635

Buduća minimalna plaćanja po „sale and lease back“ ugovorima o operativnom najmu bila bi kako slijedi (objava je ilustrativne prirode jer ne postoje neotkazivi ugovori):

	2019. '000 kn	2020. '000 kn
Dospijeće do godine dana	100	168
Dospijeće nakon jedne, ali ne više od pet godina	174	247
 274	415	

*Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)***Ostale nekretnine i oprema****16****2020.**

	Nekretnine '000 kn	Vozila '000 kn	Računala, uredska oprema i namještaj '000 kn	Imovina u zakupu '000 kn	Ukupno
Trošak nabave					
Na dan 01.siječnja	9.493	1.052	919	-	11.464
Povećanja	69	-	253	-	322
Prodaje i otpisi	-	(803)	(71)	-	(874)
Na dan 31. prosinca	9.562	249	1.101	-	10.912
Akumulirana amortizacija					
Na dan 01.siječnja	(2.635)	(1.025)	(910)	-	(4.569)
Povećanja	(285)	(3)	(54)	-	(341)
Prodaje i otpisi	-	778	71	-	850
Na dan 31. prosinca	(2.920)	(249)	(892)	-	(4.061)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 01.siječnja	6.858	27	10	-	6.894
Na dan 31. prosinca	6.642	-	209	-	6.851

Na dan 31. prosinca 2020. godine stavka nekretnine uključuje knjigovodstvenu vrijednost zemljišta u iznosu od 1.095 tisuća kuna koje se ne amortizira (31. prosinca 2019. godine: 1.095 tisuća kuna). Nekretnine i oprema Društva nisu bili u zalogu za pozajmice Društva.

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)**Ostale nekretnine i oprema (nastavak)****16****2019.**

	Nekretnine '000 kn	Vozila '000 kn	Računala, uredska oprema i namještaj '000 kn	Imovina u zakupu '000 kn	Ukupno
Trošak nabave					
Na dan 01.siječnja	9.693	1089	993	2.307	14.082
Povećanja	-	20	6	-	26
Prodaje i otpisi	(200)	(58)	(80)	(2.307)	(2.645)
Na dan 31. prosinca	9.493	1.051	919	-	11.464
Akumulirana amortizacija					
Na dan 01.siječnja	(2.352)	(1.048)	(973)	(64)	(4.437)
Povećanja	(283)	(32)	(15)	-	(330)
Prodaje i otpisi	-	55	79	64	198
Na dan 31. prosinca	(2.635)	(1.025)	(909)	-	(4.569)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 01.siječnja	7.341	41	20	2.243	9.645
Na dan 31. prosinca	6.858	26	10	-	6.894

*Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)***Nematerijalna imovina****17**

	2019. '000kn	2020. '000kn
Trošak nabave		
Na dan 01.siječnja	401	401
Povećanja	-	139
Prodaje I otpisi	-	-
Na dan 31. prosinca	<u>401</u>	<u>540</u>
Akumulirana amortizacija		
Na dan 01.siječnja	(400)	(401)
Povećanja	(1)	-
Prodaje I otpisi	-	-
Na dan 31. prosinca	<u>(401)</u>	<u>(401)</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 01.siječnja	<u>1</u>	<u>-</u>
Na dan 31. prosinca	<u>-</u>	<u>139</u>

Nematerijalna imovina Društva odnosi se na software i licence.

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

Ostala potraživanja	18	31.12.2019. '000 kn	31.12.2020. '000 kn
Potraživanja od poreznih ustanova, izuzev poreza na dobit		7	5
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja		592	813
Predujmovi		323	191
Potraživanja za poseban porez na motorna vozila		5.582	4.414
Ostala potraživanja		-	19
		6.504	5.442

Zalihe	19	31.12.2019. '000 kn	31.12.2020. '000 kn
Zalihe		23.163	23.718
Umanjenje vrijednosti		(5.280)	(6.038)
		17.883	17.680

Kretanje rezervacije za umanjenje vrijednosti:

Stanje na dan 1. siječnja	6.708	5.280
Efekti prijenosa i prodaje	(1.843)	(319)
Neto trošak za godinu (bilješka 10)	415	1.077
Stanje na dan 31. prosinca	5.280	6.038

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

Odgodena porezna imovina	20				
	Stanje imovine na dan 1.siječnja 2019. '000 kn	Priznato u dobiti ili gubitku (bilješka 11) '000 kn	Stanje imovine na dan 31.prosinca 2019. '000 kn	Priznato u dobiti ili gubitku (bilješka 11) '000 kn	Stanje imovine na dan 31.prosinca 2020. '000 kn
Ispravak vrijednosti potraživanja	19.439	(1.228)	18.211	417	18.628
Obračunati troškovi	13	(2)	11	0	11
Razgraničen prihod od naknada	1.586	(215)	1.371	(124)	1.247
Umanjenje vrijednosti zaliha	1.207	(257)	950	136	1.086
Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira	-	-	-	11	11
Rezervacija za sudske sporove	401	(118)	283	(61)	222
Rezervacije za bonuse	246	44	290	22	312
 Ukupno	22.892	(1.776)	21.116	401	21.517

Jamstveni depoziti komitenata	21			
		31.12.2019. '000 kn	31.12.2020. '000 kn	
<i>Jamstveni depoziti komitenata</i>				
-pravne osobe		6.674	6.119	
-individualne osobe		291	292	
-obrtnici		477	309	
 Total:		7.442	6.720	

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)**Uzeti kamatonosni zajmovi****22**

	31.12.2019. '000 kn	31.12.2020. '000 kn
Kamatonosni zajmovi-glavnica		
-od domaćih banaka	424.566	317.316
-od stranih banaka	590.467	517.237
	<hr/> 1.015.033	<hr/> 834.553
Obračunata kamata		
	<hr/> 1.613	<hr/> 946
Ukupno kamatonosni zajmovi	<hr/> 1.016.646	<hr/> 835.498

Ostale obveze**23**

	31.12.2019. '000 kn	31.12.2020. '000 kn
Obveze prema dobavljačima	1.267	2.095
Obveze za neto plaće	512	539
Obveze za poreze i doprinose iz plaća	236	224
Odgođeni prihod	8.882	8.099
Obračunati nedospjeli troškovi	1.886	1.994
Obveze za PDV	1.121	5.652
Iznosi u postupku naplate i ostale obveze	3.140	3.099
Obveze iz najma (IFRS 16)	<hr/> 643	<hr/> 803
	<hr/> 17.687	<hr/> 22.505

Rezervacije za obveze i troškove**24**

	31.12.2019. '000 kn	31.12.2020. '000 kn
Stanje 1. siječnja	6.951	4.556
<i>Ukupno rezerviranje/(ukidanje rezerviranja) priznato u dobiti i gubitku (bilješka 10)</i>	<i>(319)</i>	<i>4</i>
<i>Efekti naplate rezerviranih troškova iz ranijih godina</i>	<i>(2.076)</i>	<i>(1.205)</i>
Stanje 31. prosinca	4.556	3.356

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

- **Tržišni rizik**

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost finansijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je izloženo valutnom riziku povezanim uz eure budući da su potraživanja i prihodi iz finansijskog i operativnog najma vezani uz euro. Upravljanje rizicima temelji se na nastojanju uskađivanja ovih potraživanja s obvezama za kredite u istoj valuti.

Društvo je izloženo učincima promjene valutnih tečajeva, trenutačno samo eura, na svoj finansijski položaj i svoje novčane tokove. Potraživanja temeljem finansijskog i operativnog najma denominirana su u eurima i kunama. Valutni rizik prati se na razini ukupnog izvještaja o finansijskom položaju Društva, odnosno za poslove u finansijskom najmu Društvo regulira otvorenost devizne pozicije na način da plasmane vezane uz određenu valutu zatvara s izvorom sredstava u istoj valuti. Nasuprot tome, s obzirom da se operativni najam evidentira kao osnovno sredstvo u kunama, Društvo nastoji da izvori sredstava za operativni najam budu u kunama. Nepokrivenim dijelom operativnog najma u kunskim izvorima sredstava Društvo upravlja na način da ugovara mjesecne najamnine u valutnoj klauzuli (u eurima).

Imovina i obveze vezani su uz unaprijed ugovorene tečajeve koji ne odgovaraju nužno srednjem tečaju. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući finansijski i operativni najam) vezana uz euro. Društvo smatra da je to obilježje kune, koja predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo djeluje. Sukladno tome, rukovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu Društva.

U idućoj tablici analizirana je osjetljivost Društva na povećanje i smanjenje tečaja kune od 5% u odnosu na euro. Stopa osjetljivosti od 5% je stopa koja se koristi u internim izvješćima ključnim rukovoditeljima o valutnom riziku i predstavlja procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti uključuje samo bilančno otvorene novčane stavke u stranoj valuti i njihovo preračunavanje na kraju razdoblja uskladjuje temeljem 5-postotne promjene valutnih tečajeva. Pozitivan broj pokazuje smanjenje dobiti ako je hrvatska kuna u odnosu na predmetnu valutu ojačala 5%. U slučaju pada vrijednosti hrvatske kune za 5% u odnosu na predmetnu valutu, utjecaj na dobit bio bi jednak i suprotan, a iznosi u tablici bili bi negativni.

Utjecaj promjene tečaja kune u odnosu na euro:	2019.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Dobit ili gubitak	+132 / -132	+2.206 / -2.206

Valutna struktura izvještaja o finansijskom položaju analizirana je u bilješci 27.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Kamatni rizik

Kamatni 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. Za dio ugovora o najmu ugovorena je klauzula o promjenjivosti kamatne stope te ista omogućava Društvu da mijenja početno primjenjenu 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.

Budući da je kamata na dio imovine i obveza Društva promjenjiva, postoji određena izloženost prema baznom riziku, a to je razlika u obilježjima i vremenu promjene cijene raznih indeksa promjenjivih kamata. Radi smanjenja odnosno upravljanja kamatnim rizikom Društvo kroz Odluke o standardnim uvjetima financiranja kvartalno utvrđuje iznos EURIBOR-a za sve leasing plasmane kojima je EURIBOR baza za kamatnu stopu.

Analize osjetljivosti prikazane u nastavku su određene na temelju izloženosti kamatnim stopama na datum izvještavanja. Analiza osjetljivosti po obvezama s promjenjivom kamatom je pripremljena pod pretpostavkom da je otvoreni iznos obvezu na dan izvještavanja bio otvoren cijelu godinu. U internim izvještajima o kamatnom riziku koja se podnose ključnim rukovoditeljima koristi se povećanje ili smanjenje za 50 bazičnih bodova i predstavlja procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama kamatnih stopa.

U tablici je prikazana osjetljivost dobiti Društva na promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa. Pozitivan broj pokazuje povećanje dobiti Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2020. godine ako bi aktivne i pasivne kamatne stope bile 50 bazičnih bodova više i sve druge varijable bile na konstantnoj razini, uglavnom zbog izloženosti Društva zajmovima s promjenjivom kamatnom stopom. Na zaradu također utječe i valutna struktura imovine i obveza Društva.

Utjecaj promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa :	2019.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Dobit ili gubitak	+1.028 / - 1.028	+928 / -928

Upravljanje kamatnim rizikom dalje se analizira u bilješkama 28 i 29.

Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će se vrijednost instrumenta mijenjati kao rezultat promjena tržišnih cijena, bilo da su iste uzrokovane faktorima specifičnim za određeno ulaganje, njegovog izdavatelja ili faktore koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Društvo je izloženo cjenovnom riziku kroz ulaganja u ostalu kratkotrajnu financijsku imovinu.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti se odnosi na rizik nemogućnosti servisiranja obveza o dospijeću, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u prikladnom roku.

Društvo ima nekoliko izvora finansiranja, od priljeva i iznosa naplaćenih temeljem najma do zajmova u domaćoj i stranoj valuti. Kratkoročne potrebe za likvidnim sredstvima planiraju se i održavaju svakodnevno. Društvo svoje poslovanje u pogledu rizika likvidnosti vodi u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama koje reguliraju pričuvu likvidnosti, usklađivanjem ročnosti imovine i obveza te pričuvnim planovima.

Ročne strukture imovine i obveza te očekivani odljevi po financijskim obvezama analizirani su u *bilješci 26.*

Kreditni rizik

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

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Društva i PBZ Grupe. Društvo izdvaja rezervacije za očekivane kreditne gubitke po plasmanima u financijski i operativni leasing sukladno procjenama rukovodstva.

Odlukom o ovlastima za odobravanje leasing plasmana propisane su osobe ovlaštene za odobravanje leasing plasmana ovisno o izloženosti prema klijentu/Grupi povezanih osoba, te sukladno tome svi plasmani s izloženošću (na razini Grupe PBZ) iznad 100.000,00 EUR za fizičke osobe te iznad 1.000.000,00 EUR za pravne osobe, moraju biti odobreni od strane ovlaštenih tijela PBZ d.d.

Procjena izloženosti kreditnom riziku za potrebe upravljanja rizicima je složena i zahtijeva upotrebu modela, budući da izloženost varira s promjenama tržišnih uvjeta, očekivanim novčanim tokovima i protekom vremena. Procjena kreditnog rizika imovine podrazumijeva daljnje procjene vjerojatnosti nastupanja neispunjerenja obveza, pripadajućih pokazatelja gubitka i korelacija između ugovornih strana. Društvo mjeri kreditni rizik primjenom vjerojatnosti neplaćanja (PD), izloženosti u trenutku defaulta (EAD) i gubitka u slučaju defaulta (LGD).

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

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:

- Finansijski 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, finansijski instrument se klasificira u „stage 2", ali se još ne smatra da je kreditno umanjene vrijednost.
- Ako je finansijski instrument umanjen za kreditne gubitke, tada se finansijski instrument klasificira u "Stage 3".
- Finansijski instrumenti u stage-u 1 imaju ECL mjeru 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 mjeru na temelju očekivanih kreditnih gubitaka na cjeloživotnoj osnovi.
- Pri mjerenu 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) kao „add-on" komponentu.

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
- Forborne status koji imaju prihodnje izloženosti kojima je odobren reprogram
- Promjena rejtinga klijenta (IKR) od trenutka inicijalnog odobravanja

Kreditni rejting (IKR)

Kreditni rejting predstavlja najbolju procjenu kreditne kvalitete klijenta te se koristi kao jedan od pokazatelja značajnog povećanja kreditnog rizika za potrebe ispravne identifikacije stage 2 izloženosti. Budući da PBZ Leasing nema interno razvijene rejting modele, interni kreditni rejting se preuzima od matične banke za portfelj zajedničkih klijenata, a izračun internog kreditnog rejtinga se bazira na raznim pokazateljima kao npr. finansijski podaci dostupni u godišnjim finansijskim izvještajima, socio-demografski podaci, bihevioristički pokazatelji, itd. i kako takav predstavlja najbolju i sveobuhvatnu procjenu rizičnosti klijenta.

Prepoznavanje značajnog povećanja kreditnog rizika prema IKR-u temelji se na smanjenju IKR-a od trenutka odobravanje za određeni broj koraka unutar IKR kategorija.

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

Definicija statusa neispunjerenja obveza (Default)

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

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

Sljedeće tablice prikazuju kretanje izloženosti po leasing portfelju tijekom 2019. i 2020. godine.

Kretanja u izloženosti po finansijskom najmu:

2019.g	Stage 1 000 kn	Stage 2 000 kn	Stage 3 000 kn	Ukupno 000 kn
Stanje na dan 1.siječnja 2019. uključujući efekt prve primjene MSFI 9	639.782	48.086	90.074	777.942
Prijenos u Stage 1	(21.489)	23.973	(2.483)	-
Prijenos u Stage 2	14.722	(14.722)	-	-
Prijenos u Stage 3	(388)		388	-
Neto povećanje (smanjenje) postojećih plasmana	(218.509)	(19.532)	75.824	(162.217)
Novi plasmani	308.706	14.811	447	323.964
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(4.182)	(4.182)
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2019.	722.823	52.616	160.068	935.507
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	(16.161)	(2.491)	(76.001)	(94.653)
<i>Manje: razgraničene naknade</i>	(915)	(75)	(10)	(1.000)
Neto potraživanja iz finansijskog najma na dan 31.12.2019	705.747	50.050	84.057	839.854

2020.g	Stage 1 000 kn	Stage 2 000 kn	Stage 3 000 kn	Ukupno 000 kn
Stanje na dan 1.siječnja 2020.	705.747	50.050	84.057	839.854
Prijenos u Stage 1	(40.580)	40.626	(46)	-
Prijenos u Stage 2	15.030	(15.030)	-	-
Prijenos u Stage 3	(18.941)		18.941	-
Neto povećanje (smanjenje) postojećih plasmana	(294.344)	(12.827)	8.979	(298.192)
Novi plasmani	223.496	3.691	1.202	228.389
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(608)	(608)
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2020.	590.408	66.510	112.525	769.443
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	(11.967)	(5.648)	(79.655)	(97.270)
<i>Manje: razgraničene naknade</i>	(1.191)	(169)	(60)	(1.420)
Neto potraživanja iz finansijskog najma na dan 31.12.2020	577.250	60.693	32.810	670.753

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Kreditni rizik ograničen je zemljopisnom disperzijom i velikim brojem klijenata (2020.: 5.402, 2019.: 5.429). Za 94,22% (2019.: 94,14%) ugovora iznos financiranja ne prelazi iznos od 100.000 EUR. Isto tako 84,69% (2019.: 84,99%) klijenata ima jedan ugovor o leasingu, a 9,07% (2019.: 8,55%) klijenata ima dva leasing ugovora.

Analiza potraživanja po finansijskom leasingu na 31. prosinca navedena su u donjoj tablici (u '000 kn). U navedenoj tablici su potraživanja raspoređena na osnovi dospjelosti duga po pojedinom ugovoru na osnovu najviših dana kašnjenja pojedine rate.

	Nedospjela i neispravljena	Izloženosti s dospjelim neispravljenim potraživanjima			Individualno ispravljena	Ukupno ulaganje u finansijski najam prije umanjenja za odgođene naknade	Odgođene naknade	Ukupno ulaganje u finansijski najam
		Do 30 dana	31-60 dana	60-90 dana				
2020.	588.157	44.758	6.152	150	32.956	672.173	(1.420)	670.753
2019.	662.597	79.057	13.052	1.988	84.160	840.854	(1.000)	839.854

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku:

31.12.2019.
'000 kn

31.12.2020.
'000 kn

Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga (bilješka 13)	839.854	670.753
Potraživanja po osnovi poslovnog najma (bilješka 14)	246	120
Ostala kratkotrajna potraživanja (bilješka 18)	6.504	5.442
Novac na računu (bilješka 12)	698	458
	<hr/> 847.302	<hr/> 676.773

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***Potraživanja po finansijskom najmu - disperzija po nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti***

	31.12.2019. '000 kn	31.12.2020. '000 kn
Trgovina na veliko i na malo	168.078	157.008
Građevinarstvo	152.877	74.671
Prijevoz i skladištenje	81.777	79.044
Javna uprava	47.930	7.983
Prerađivačka industrija	59.590	50.873
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	52.083	46.220
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	50.439	48.884
Hoteli i restorani	38.832	34.010
Informacije i komunikacije	25.520	23.194
Poslovanje nekretninama	7.262	6.678
Ostali sektori	100.597	104.227
Građani	150.522	136.651
	935.507	769.443
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(94.653)	(97.270)
Razgraničena naknada	(1.000)	(1.420)
	839.854	670.753

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku (ilustrativne prirode, s obzirom da nema neotkazivih ugovora o najmu) prikazana je u nastavku:

	2019. '000 kn	2020. '000 kn
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po finansijskom najmu	84.211	48.742
Minimalna plaćanja po poslovnom najmu (Bilješka 15)	196.933	164.120
	281.144	212.862

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Upravljanje kapitalom

Kapital i rezerve uključuju izdani kapital i zadržanu dobit kao što je objavljeno u izvješću o finansijskom položaju Društva.

Primarni cilj upravljanja kapitalom Društva je osigurati snažan kreditni rejting i zdrave kapitalne pokazatelje u svrhu potpore poslovanju i maksimiranja vrijednosti vlasniku.

Društvo upravlja kapitalom i radi prilagodbe u svjetlu promjena ekonomskih uvjeta. Da bi zadržalo ili prilagodilo strukturu kapitala, Društvo može prilagoditi isplate udjela u dobiti vlasnicima.

Tokom godine bili su zadovoljeni minimalni zahtjevi za kapitalom Društva sukladno regulatornim zahtjevima.

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)**26. ANALIZA ROČNOSTI**

U priloženoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2020. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospijeća. Nefinansijska 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 te zalihe koje su klasificirane u razred 3-12 mjeseci zbog namjere prodaje. Rukovodstvo je napravilo plan za refinanciranje zajmova Društvu koji dospijevaju tijekom 2021. godine te je manjak likvidnosti u razdoblju 3-12 mjeseci isključivo izvještajne prirode. Na dan 31. prosinca 2020. godine u razredu do 1 mjeseca su uključena sva potraživanja po osnovi ugovora o finansijskom najmu koji su raskinuti te po njima nema dalnjih zaduženja u neto iznosu od 8.997 tisuća kuna (2019.: 13.027 tisuća kuna).

Analiza ročnosti**2020.**

	do 1 mj. 000 kn	1-3 mj. 000 kn	3-12 mj. 000 kn	1-5 god. 000 kn	preko 5 god. 000 kn	Ukupno 000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	458	-	-	-	-	458
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	51.375	39.758	166.837	403.762	9.021	670.753
Potraživanja po poslovnom najmu	120	-	-	-	-	120
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	-	-	-	-	302.155	302.155
Ostale nekretnine i oprema	-	-	-	-	6.851	6.851
Nekretnine i oprema s pravom korištenja	-	-	-	-	1.085	1.085
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	139	139
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	345	-	-	345
Ostala potraživanja	5.442	-	-	-	-	5.442
Preplaćeni porez na dobit	-	-	300	-	-	300
Zalihe	-	-	17.680	-	-	17.680
Odgođena porezna imovina	-	-	-	21.517	-	21.517
Ukupno imovina	57.395	39.758	185.162	425.279	319.251	1.026.845
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	6.720	-	6.720
Uzeti kamatonosni zajmovi	946	3.063	606.583	209.803	15.103	835.498
Ostale obveze	22.505	-	-	-	-	22.505
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	3.356	-	-	3.356
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	158.766	158.766
Ukupno obveze, kapital i rezerve	23.451	3.063	609.939	216.523	173.869	1.026.845
Ročna neusklađenost	33.944	36.695	(424.777)	208.756	145.382	-

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

U idućoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2019. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma izvještavanja do ugovornog dospijeća:

Analiza ročnosti (nastavak)**2019.**

	do 1 mj. 000 kn	1-3 mj. 000 kn	3-12 mj. 000 kn	1-5 god. 000 kn	preko 5 god. 000 kn	Ukupno 000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	698	-	-	-	-	698
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	58.193	43.244	218.002	462.458	57.956	839.853
Potraživanja po poslovnom najmu Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	246	-	-	-	-	246
Ostale nekretnine i oprema	-	-	-	-	6.894	6.894
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	848	848
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-
Zalihe	6.505	-	-	-	-	6.505
Odgođena porezna imovina	-	-	17.883	-	-	17.883
Ukupno imovina	65.642	43.244	235.885	483.573	388.936	1.217.280
Jamstveni depoziti komitenata	280	223	1.111	5.827	-	7.442
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.613	4.042	330.291	648.367	32.333	1.016.646
Obveza za porez na dobit	-	-	399	-	-	399
Ostale obveze	17.687	-	-	-	-	17.687
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	4.556	-	-	4.556
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	170.550	170.550
Ukupno obveze, kapital i rezerve	19.580	4.265	336.357	654.194	202.883	1.217.280
Ročna neusklađenost	46.062	38.979	(100.472)	(170.621)	186.053	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**27. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE**

Izloženost Društva prema stranim valutama na dan 31. prosinca 2020. godine bila je kako slijedi (u '000 kn):

Analiza devizne pozicije**2020.**

	EUR '000 kn	Valutna klaузula EUR '000 kn	Ukupno strane valute '000 kn	KN '000 kn	Ukupno '000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	-	458	458
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	473.876	473.876	196.877	670.753
Potraživanja po poslovnom najmu Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	-	-	-	120	120
Ostale nekretnine i oprema	-	-	-	6.851	6.851
Nekretnine i oprema s pravom korištenja	-	-	-	1.085	1.085
Nematerijalna imovina	-	-	-	139	139
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	-	345	345
Ostala potraživanja	-	2.454	2.454	2.988	5.442
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	300	300
Zalihe	-	-	-	17.680	17.680
Odgođena porezna imovina	-	-	-	21.517	21.517
UKUPNO IMOVINA	-	476.330	476.330	550.515	1.026.845
Jamstveni depoziti komitenata	-	2.740	2.740	3.980	6.720
Uzeti kamatonosni zajmovi	517.701	-	517.701	317.797	835.498
Ostale obveze	-	-	-	22.505	22.505
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	3.356	3.356
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	158.766	158.766
Ukupno obveze, kapital i rezerve	517.701	2.740	520.441	506.404	1.026.845
Valutna neusklađenost	517.701	473.590	(44.111)	44.111	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Izloženost Društva prema stranim valutama na dan 31. prosinca 2019. godine bila je kako slijedi (u '000 kn):

**Analiza devizne pozicije
(nastavak)**
2019.

	EUR '000 kn	Valutna klauzula EUR '000 kn	Ukupno strane valute '000 kn	KN '000 kn	Ukupno '000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	1	-	1	697	698
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	588.655	588.655	251.199	777.942
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	-	246	246
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	-	-	-	323.237	323.237
Ostale nekretnine i oprema	-	-	-	6.894	6.894
Nematerijalna imovina	-	-	-	894	894
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-
Zalihe	-	2.883	2.883	3.622	6.505
Odgodjena porezna imovina	-	-	-	17.883	17.883
UKUPNO IMOVINA	1	591.838	591.539	625.741	1.217.280
Jamstveni depoziti komitenata	-	3.182	3.182	4.260	7.442
Uzeti kamatonosni zajmovi	590.992	-	590.992	425.654	1.016.646
Obveza za porez na dobit	-	-	-	399	399
Ostale obvezne	-	-	-	17.687	17.687
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	4.556	4.556
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	170.550	170.550
Ukupno obvezne, kapital i rezerve	590.992	3.182	594.174	523.106	1.217.280
Valutna neusklađenost	-590.991	588.356	(2.635)	2.635	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**28. ANALIZA PROMJENE KAMATNIH STOPA**

Društvo je izloženo različitim rizicima povezanim s efektima promjene tržišnih kamatnih stopa koje imaju utjecaj na njegovu financijsku poziciju i novčani tok. Tablica u nastavku prikazuje procjenu kamatnog rizika imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju.

**Analiza promjene kamatnih stopa
2020.**

	Beskamatno '000 kn	Do 1 mј. '000 kn	1-3 mј. '000 kn	3- 12 mј. '000 kn	Ukupno '000 kn	Fiksna kamata '000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	-	458	-	-	458	-
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	32.235	5.749	196.464	436.305	670.753	436.305
Potraživanja po poslovnom najmu	120	-	-	-	120	-
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	302.155	-	-	-	302.155	-
Ostale nekretnine i oprema	6.851	-	-	-	6.851	-
Nekretnine i oprema s pravom korištenja	1.085	-	-	-	1.085	-
Nematerijalna imovina	139	-	-	-	139	-
Vlasnički vrijednosni papiri	345	-	-	-	345	-
Ostala potraživanja	5.442	-	-	-	5.442	-
Ostala potraživanja	300	-	-	-	300	-
Zalihe	17.680	-	-	-	17.680	-
Odgođena porezna imovina	21.517	-	-	-	21.517	-
Ukupno imovina	387.869	6.207	196.464	436.305	1.026.845	436.305
Jamstveni depoziti komitenata	6.720	-	-	-	6.720	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	946	-	-	834.552	835.498	528.349
Ostale obveze	22.505	-	-	-	22.505	-
Rezervacije za obveze i troškove	3.356	-	-	-	3.356	-
Ukupno kapital i rezerve	158.766	-	-	-	158.766	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	192.293	-	-	834.552	1.026.845	528.349
Kamatna neusklađenost	195.576	6.207	196.464	(398.247)	-	(92.044)

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)**Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)**

2019.

	Beskamatno '000 kn	Do 1 mј. '000 kn	1-3 mј. '000 kn	3-12 mј '000 kn	Ukupno '000 kn	Fiksna kamata '000 kn
Novac i novčani ekvivalenti Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	698	-	-	698	-
	36.593	6.709	261.490	535.062	839.854	535.062
Potraživanja po poslovnom najmu	246	-	-	-	245	-
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	323.237	-	-	-	323.237	-
Ostale nekretnine i oprema	6.894	-	-	-	6.894	-
Nematerijalna imovina	848	-	-	-	848	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-
Zalihe	6.505	-	-	-	6.505	-
Odgođena porezna imovina	17.883	-	-	-	17.883	-
Ukupno imovina	413.322	7.407	261.490	535.062	1.217.280	535.061
Jamstveni depoziti komitenata	7.442	-	-	-	7.442	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.613	-	-	1.015.034	1.016.646	632.958
Obveza za porez na dobit	399	-	-	-	399	-
Ostale obveze	17.687	-	-	-	17.687	-
Rezervacije za obveze i troškove	4.556	-	-	-	4.556	-
Ukupno kapital i rezerve	170.550	-	-	-	170.550	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	202.247	-	-	1.015.034	1.217.280	632.958
Kamatna neusklađenost	211.075	7.407	261.490	(479.972)	-	(97.897)

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)**29. EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

Objavljene efektivne prosječne kamatne stope predstavljaju prosječan ponderirani prinos na finansijske instrumente u izvještajnom razdoblju. Velik dio obveza i kamatonosne imovine je denominiran u stranoj valuti (€).

	Prosječna kamatna stopa 2019.	Prosječna kamatna stopa 2020.
	%	%
Novac i novčani ekvivalenti		
Plasmani bankama – sredstva na žiro računu	0,001	0,001
Plasmani temeljem leasinga, vezani valutnom klausulom za euro	5,28	5,21
Plasmani temeljem leasinga, u kunama	5,02	4,96
Obveze		
Krediti		
- u eurima	0,95	0,95
- u kunama	2,21	2,09

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

30. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Stajalište Uprave je da se fer vrijednost novca na računu, te ostalih potraživanja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. U obzir se ne uzimaju očekivani budući gubici.

Dio uzetih zajmova ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa, a revolving zajmovi se obnavljaju na godišnjoj razini. Nije praktično izračunati razliku po osnovi fer vrijednosti za revolving zajmove.

Hijerarhija mjerena fer vrijednosti

MSFI 7 Financijski instrumenti: *Objavljivanje („MSFI 7“)* zahtjeva određivanje hijerarhije fer vrijednosti financijskih instrumenata na tri razine i objavu podataka o financijskim instrumentima koji se u financijskim izvještajima mјere po fer vrijednosti. Društvo koristi sljedeću hijerarhiju mjerena fer vrijednosti koja reflektira značajnost inputa korištenih prilikom mjerena fer vrijednosti:

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obvezu;
- Razina 2: primjena tehnika procjene, usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;
- Razina 3: primjena tehnike procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM DRUŠTVIMA**

Jedini osnivač i član Društva je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb, a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo Holding International iz Italije, od koga i od čijih pridruženih društava (zajednički „Grupa“) Društvo prima određene usluge ili kojima Društvo pruža usluge. Društvo smatra da je također neposredno povezana osoba s Nadzornim odborom, Upravom i ostalim izvršnim rukovodstvom Društva (zajednički „ključno rukovodstvo“), članovima uže obitelji ključnog rukovodstva, društava koje ključno rukovodstvo i članovi njihove uže obitelji kontroliraju, zajednički kontroliraju ili značajno utječu na njih.

Ključne transakcije s povezanim osobama - prihodi i rashodi:

	Prihodi		Rashodi	
	2019. '000 kn	2020. '000 kn	2019. '000 kn	2020. '000 kn
Privredna banka Zagreb d.d.	20.991	19.369	(8.881)	(6.794)
PBZ Card d.o.o.	60	19	(212)	(112)
Banka Intesa Sanpaolo d.d. Koper	-	-	(5.401)	(4.814)
Intesasanpaolo Bank Dublin	-	-	(62)	(165)
Intesasanpaolo int. value services d.o.o		1.142	-	-
Novi prostor d.o.o.	92	76	-	-
Ukupno	8.963	20.606	(26.586)	(11.885)

Poslovni prihodi s PBZ d.d., članicama Grupe i društvo koje kontroliraju članovi obitelji ključnog rukovodstva odnose se na prihode od najma za nekretnine, vozila, bankomate i opremu u poslovnom najmu i kamate na depozite.

Poslovni rashodi s PBZ d.d. i članicama Grupe odnose se na troškove najma poslovnog prostora, usluga unutarnje revizije, obračuna plaća, IT, UTP i telekomunikacijskih usluga te bankarske provizije, kamate po primljenim zajmovima od PBZ d.d. i članica Grupe Intesa Sanpaolo.

Ključne transakcije s povezanim osobama - potraživanja i obveze:

	Potraživanja		Obveze	
	2019. '000 kn	2020. '000 kn	2019. '000 kn	2020. '000 kn
Privredna banka Zagreb d.d.	3.991	9.081	(311.911)	(215.713)
PBZ Card d.o.o.	2	12	-	-
Banka Intesa Sanpaolo d.d. Koper	-	-	(502.837)	(435.281)
Intesasanpaolo Bank Dublin	-	-	(74.426)	(75.431)
Intesasanpaolo int. value services d.o.o		406	-	-
Novi prostor d.o.o.	1.794	1.758	-	-
Ukupno	5.787	11.257	(889.174)	(726.425)

Bilješke uz finansijska izvješća (nastavak)

Naknade ključnog rukovodstva (članovi Uprave) dane su u sljedećoj tablici:

	2019.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Primanja ključnog rukovodstva Društva		
Primanja osoblja (bruto)	1.101	1.106
Bonusi	155	153
Troškovi mirovinskog osiguranja	243	252
Otpremnine	-	-
Ukupna primanja ključnog rukovodstva	1.499	1.511

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva**Izvještaj o finansijskom položaju**

U nastavku su prikazani temeljni finansijski izvještaji sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave finansijskih i dodatnih izvještaja leasing društava („Pravilnik“)

Obrazac	FP	Izvještaj o finansijskom položaju
Naziv leasing društva		PBZ-Leasing d.o.o.
OIB		57270798205
MBS		80010809
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2020
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2019

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	880.224.822,00	750.709.438,08
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	0,00	139.061,48
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	330.979.314,28	310.090.580,79
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	323.237.206,62	302.154.858,52
6		Nekretnine	268.662.494,33	258.665.942,78
7		Osobna vozila	53.311.326,57	43.044.246,60
8		Gospodarska vozila	220.978,67	182.783,63
9		Plovila	0,00	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	1.042.407,05	261.885,51
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	7.742.107,66	7.935.722,27
14		Imovina dana u najam i zakup	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00	345.240,00
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potuhvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	345.240,00
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	0,00
20		Ostala dugotrajna finansijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	528.129.793,69	418.617.731,01
22		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	522.547.975,84	414.203.567,38
23		Ostala dugotrajna potraživanja	5.581.817,85	4.414.163,63
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	21.115.714,03	21.516.824,80
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	343.958.587,03	281.525.345,62
26		ZALIHE	18.156.256,22	17.680.028,92
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	325.104.014,41	263.387.762,12
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	245.617,92	120.245,18
29		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	318.306.305,13	257.968.981,01
30		Potraživanja od države i drugih institucija	5.945.520,32	4.339.673,47
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	606.571,04	958.862,48
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA 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 finansijska imovina	0,00	0,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	698.316,40	457.554,58
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOŠPJELA NAPLATA PRIHODA	591.689,62	812.565,78
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	1.224.775.098,65	1.033.047.349,48
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	628.979.692,56	692.037.345,41
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	170.549.515,66	158.766.147,49
43		Temeljni kapital	15.000.000,00	15.000.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	0,00	0,00
45		Ostale rezerve	0,00	0,00
46		Kapitalne rezerve	0,00	0,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	127.344.288,81	127.344.288,81
48		Dobit/gubitak tekuće godine	28.205.226,85	16.421.858,68
49		REZERVIRANJA	4.556.256,36	3.355.477,62
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	688.688.157,02	606.886.345,68
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i finansijskih institucija	583.701.251,03	512.577.581,18
52		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i finansijskih institucija	98.999.242,60	86.913.368,46
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	7.344.627,85	6.592.695,99
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	643.035,54	802.700,05
57		Odgodjena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	348.656.348,19	251.779.794,65
59		Obveze za kredite i zajmove ino banaka i finansijskih institucija	7.291.122,87	8.048.742,63
60		Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i finansijskih institucija	328.654.214,13	227.958.675,01
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	563.862,76	251.151,88
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	97.659,49	127.081,40
64		Ostale kratkoročne obveze	12.049.488,94	15.394.143,73
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	12.324.821,42	12.259.584,04
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	1.224.775.098,65	1.033.047.349,48
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	628.979.692,56	692.037.345,41

Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	0,00	0,00
69		Pripisano imateljima kapitala matice		
70		Pripisano manjinskom interesu		

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti**

Obrazac	SD	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Naziv leasing društva		PBZ-Leasing d.o.o.
OIB		57270798205
MBS		80010809
Izvještajno razdoblje		31.12.2020
Izvještajno razdoblje prethodne godine		31.12.2019

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	36.660.165,89	32.017.809,20
2		Prihod od kamata - financijski leasing	36.631.584,43	32.010.078,53
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	28.581,46	7.730,67
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	16.103.574,84	13.454.966,55
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i finansijskih institucija	10.591.914,01	8.425.067,34
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i finansijskih institucija	5.482.112,15	4.980.880,87
8		Ostali kamatni rashodi	29.548,68	49.018,34
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	20.556.591,05	18.562.842,65
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	436.683,24	437.337,20
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	91.354,94	133.941,44
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	345.328,30	303.395,76
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	50.749.777,61	43.499.450,85
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	44.230.563,69	41.166.782,94
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	1.520.654,96	1.186.488,84
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	1.746.635,92	98.433,66
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	118.115,81	78.859,05
18		Dobit od tečajnih razlika	80.327,74	0,00
19		Ostali prihodi	3.053.479,49	968.886,36
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	41.700.826,20	38.792.907,05
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	54.698,74
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	22.391.941,60	20.482.458,43
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	510.794,85	616.492,31
27		Troškovi osoblja	11.832.403,62	11.861.779,69
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	5.282.222,13	3.517.390,58
29		Ostali rashodi	1.683.464,00	2.260.087,30
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	9.048.951,41	4.706.543,80

31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	29.950.870,76	23.572.782,21
32		Troškovi Ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog uskladenja)	-4.591.786,47	3.516.726,59
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	34.542.657,23	20.056.055,62
34		Porez na dobit	6.337.430,38	3.634.196,94
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	28.205.226,85	16.421.858,68
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti		
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	28.205.226,85	16.421.858,68
46		Pripisano Imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		Reklasifikacijske usklađe		

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva**Izvještaj o kretnju kapitala i rezervi**

Obrazac	PK	Izvještaj o promjenama kapitala							
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice				Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	15.000.000,00	0,00	0,00	127.344.288,81	24.943.142,53	0,00	167.287.431,34
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	15.000.000,00	0,00	0,00	127.344.288,81	24.943.142,53	0,00	167.287.431,34
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	28.205.226,85	0,00	28.205.226,85
5		Dobit/gubitak razdoblja					28.205.226,85		28.205.226,85
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 finansijske imovine raspoložive za prodaju							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	-24.943.142,53	0,00	-24.943.142,53
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende				-24.943.142,53			-24.943.142,53
13		Ostale raspodjele vlasnicima				-24.943.142,53	-24.943.142,53		0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	15.000.000,00	0,00	0,00	127.344.288,81	28.205.226,85	0,00	170.549.515,66
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	15.000.000,00	0,00	0,00	127.344.288,81	28.205.226,85	0,00	170.549.515,66
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	16.421.858,68	0,00	16.421.858,68
18		Dobit/gubitak razdoblja					16.421.858,68		16.421.858,68
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 finansijske imovine raspoložive za prodaju							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	-28.205.226,85	0,00	-28.205.226,85
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende				-28.205.226,85			-28.205.226,85
26		Ostale raspodjele vlasnicima				28.205.226,85	-28.205.226,85		0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	15.000.000,00	0,00	0,00	127.344.288,81	16.421.858,68	0,00	158.766.147,49

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva**Izvještaj o novčanim tokovima**

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva		PBZ-Leasing d.o.o.
OIB		57270798205
MBS		80010809
Izvještajno razdoblje		31.12.2020
Izvještajno razdoblje prethodne godine		31.12.2019

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	34.542.657,23	20.056.055,62
3	4+...+12	Ustavljanje za:	22.084.561,70	27.738.361,66
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	-3.267.290,88	-1.284.922,50
5		Amortizacija imovine u leasingu	22.391.941,60	20.482.458,43
6		Neto obračunate tečajne razlike	-80.327,74	54.698,74
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnju i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	-4.591.786,47	3.516.726,59
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o finansijskom leasingu i zajmovima	0,00	0,00
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-39.200,00	-201.996,43
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	510.794,85	616.492,31
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	822.999,96	855.000,00
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	6.337.430,38	3.699.904,52
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	385.503,21	191.651,62
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	-53.925.630,47	172.251.133,56
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	48.316,59	520.818,43
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	0,00	0,00
19		Povećanje/smanjenje zaliha	2.948.817,00	476.227,30
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	229.508,51	572.513,20
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-1.905.229,59	-1.035.220,83
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	-450.552,24	1.204.736,08
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-107.606,12	914.076,50
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	241.807,82	73.668,21
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-14.636.435,18	-7.397.740,44

27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	-10.544.481,54	215.566.280,91
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-4.863.468,67	1.030.824,72
30		Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	1.942.034,18	8.381,82
31		Povećanje/smanjenje investicija u finansijsku imovinu	0,00	-410.947,58
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potrhvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-2.921.434,49	628.258,96
36		Finansijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	37.888.405,00	-188.230.074,84
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-24.943.142,53	-28.205.226,85
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih finansijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	37+...+40	Neto novčani tijek od finansijskih aktivnosti	12.945.262,47	-216.435.301,69
42	27+35+41	Neto povećanja/smanjenje novca	-520.653,56	-240.761,82
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	1.218.969,96	698.316,40
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	698.316,40	457.554,58

PRILOG B – Usklada između finansijskih izvještaja i obrazaca

Usklađena između Izvještaja o finansijskom položaju finansijskih izvještaja i Obrasca FP sukladno Pravilniku

PRILOG B – Usklada između finansijskih izvještaja i obrazaca**Usklada između Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti finansijskih izvještaja i obrasca SD sukladno Pravilniku**

Finansijski izvještaj	31.12.2020	Reklasifikacija pozicija									Obrazac-SD	31.12.2020
		Prihod od jednokratnih naknada	Amortizacija ostale imovine	Ostala rezerviranja	Trošak od obračuna ugovora visokorizičnih plasmana na ostali troškovi	Opći i administrativni troškovi poslovanja	Zaokruživanje					
		000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn	000 kn		
PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	32.018										32.018	PRIHODI OD KAMATA
Prihod po finansijskom najmu	31.481	529									32.010	Prihod od kamata - finansijski leasing
Prihod od jednokratnih naknada	529	(529)										
Prihodi po člru računu i od plasmana kod banaka	8										8	Ostali prihodi od kamata
RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	(13.455)										(13.455)	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Uzeti kamatonošni zajmovi od domaćih banaka	(8.425)										(8.425)	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i finansijskih institucija
Uzeti kamatonošni zajmovi od stranih banaka	(4.981)										(4.981)	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i finansijskih institucija
Ostali kamatni rashodi	(49)										(49)	Ostali kamatni rashodi
NETO PRIHOD OD KAMATA	18.563										18.563	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	437										437	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	(377)										(134)	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	60										243	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
PRIHODI PO POSLOVNOM NAJMU, OSTALI POSLOVNI PRIHOD I TEČAJNE RAZLIKE	42.909		437		98	-					43.444	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi po poslovnom najmu	41.167										41.167	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	1.186										1.186	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
Refundiranje šteta					98						98	Dobit od prodaje imovine - finansijski leasing
Refundiranje troškova	79										79	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih za leasing
Neto dobici/(gubici) od tečajnih razlika nastalih prerečunavanjem monetarne imovine i obveza	(55)										(55)	Gubitak od tečajnih razlika
Ostali prihodi	532		437								969	Ostali prihodi
TROŠKOVI POSLOVANJA I AMORTIZACIJA	(37.395)		(1.070)	450	(778)						(38.793)	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Amortizacija	(21.099)	616					1	(20.482)				Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
		(616)						(616)				Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi osoblja	(11.911)				49						(11.862)	Troškovi osoblja
Troškovi materijala i usluga	(2.226)				(1.291)						(3.517)	Opći i administrativni troškovi poslovanja
Troškovi koji se ne refundiraju	(1.236)				1.236							
Gubitak od prodaje imovine	(450)			450								
Ostali troškovi	(418)		(1.070)		(772)			(2.260)				Ostali rashodi
	5.514		(633)	450	(680)	-		4.651				DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA
	24.192		(633)	450	(680)	243	1	23.573				DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(4.136)		1.147	(528)								Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	20.056							20.056				DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	(3.634)							(3.634)				Porez na dobit
DOBIT ZA GODINU	16.422							16.422				DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

Prilog B Usklađa između Izvještaja o novčanom toku i Obrasca NT sukladno Pravilniku

Novčani tok u sklopu ovih finansijskih izvještaja za 2020. godinu napravljen je sukladno MSFI usvojenim od strane EU dok je novčani tok prema HANFA-i pripremljen sukladno Pravilniku i Uputi za popunjavanje finansijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 41/16 i 132/17). U novčanom toku za potrebe HANFA izvješćivanja nisu izbijene nenovčane transakcije kada su se uspoređivale promjene stanja imovine i obveza, dok je u novčanom toku prema MSFI prikaz netiran. Budući da su pozicije finansijskih izvještaja i bilješki kojima se pobliže raščlanjuju stavke izvještaja različite od obrasca NT, (što je dijelom i rezultat različitih prezentacija izvještaja o finansijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti sukladno MSFI i Pravilniku, za koje je prethodno prikazana usklađa) nije praktičan tablični prikaz. Također postoje razlike u klasifikaciji između poslovnih, finansijskih i ulagačkih aktivnosti između MSFI i Pravilnika. Razlike su prezentacijske prirode te nema razlika vezano za ukupno stanje novca i novčanih ekvivalenta.