

**ALD Automotive d.o.o., Zagreb**

Godišnje izvješće za godinu koja je  
završila 31. prosinca 2021. godine

## Sadržaj

Izvešće posloводства	1
Odgovornost Uprave za pripremu Godišnjeg izvješća	5
Izvešće neovisnog revizora	6
Financijski izvještaji:	
<i>Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti</i>	11
<i>Izveštaj o financijskom položaju</i>	12
<i>Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama</i>	13
<i>Izveštaj o novčanom tokovima</i>	14
<i>Bilješke uz financijske izvještaje</i>	15
Dodatak 1 – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)	71

# Izvješće posloводства

## 1.1 Opći podaci

ALD Automotive d.o.o. za operativni i financijski leasing, (dalje: Društvo ili ALD) OIB 45116797997, je u 100%-tnom vlasništvu jedinog osnivača i člana ALD International GmbH, Njemačka, Broj iz registra: HRB 158654, Naziv registra: Trgovački registar Općinskog suda u Hamburgu, OIB: 62626313243 Njemačka, Hamburg, Nedderfeld 95, tvrtke koja je dio grupacije Soci t  G n rale Group iz Pariza („Grupa“). Temeljni kapital društva iznosi 2.253 tisuća kuna i u 2021. godini nije bilo povećanja temeljnog kapitala

Društvo ima registrirano sjedište u Zagrebu i pet podružnica u sljedećim gradovima: Split, Koprivnica, Daruvar, Rijeka i Varaždin.

U ustrojbenom smislu Društvo je osim putem podružnica na dan 31. prosinca 2021. godine poslovalo i putem trinaest poslovnica.

Osnovna djelatnost Društva je pružanje usluga poslovnog i financijskog najma, te prodaja i davanje u zakup i najam objekata leasinga vraćenih Društvu čiji je vlasnik leasing društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga. Nakon kraja poslovne godine nije bilo značajnih događaja koji bi se odnosili na 2021. godinu, s utjecajem na rezultat 2021. godine.

## Uprava

Društvo zajedno zastupaju dva člana Uprave: Hrvoje Radoš, predsjednik Uprave zastupa društvo skupno s članom Uprave, po odluci od 29. srpnja 2016. godine. Marela Bara ,  lan Uprave zastupa društvo skupno s predsjednikom Uprave, temeljem odluke od 2. siječnja 2018. godine.

## Nadzorni odbor

Nadzorni odbor Društva imao je tri  lana od 30.08.2019.  lanovi Nadzornog odbora imenovani po odluci od 30.08.2019 su:

- Hans Paul Van Beeck, predsjednik nadzornog odbora,
- Martin K ssler, zamjenik predsjednika nadzornog odbora
- Klaudija  asar Torkar,  lan nadzornog odbora.

## 1.2 Okruženje, proizvod i položenje na tržištu i razvoj novih proizvoda i usluga

ALD Automotive d.o.o., specijaliziran je za financiranje flota vozila velikim internacionalnim klijentima, a od lokalnih kompanija strateški je usmjeren na velike i uspješne kompanije te javni sektor. Društvo ALD Automotive d.o.o. posluje u Hrvatskoj kao jedino usko specijalizirano leasing društvo kojem je osnovna djelatnost leasinga, temelj za obavljanje djelatnosti upravljanja voznim parkovima klijenata.

## **Izvjешće posloводства (nastavak)**

### **1.2 Okruženje, proizvod i položaj na tržištu i razvoj novih proizvoda i usluga (nastavak)**

Poslovanje društva ALD Automotive d.o.o., kao i svih poslovnih subjekata, cjelokupnog gospodarstva i društva u 2021 godini obilježeno je utjecajem pandemije COVID-19. Bez obzira na snažan negativan utjecaj koji su pretrpjele mnoge industrije, ALD je i u takvim okolnostima pokazao značajniju otpornost obzirom na specijalizaciju u jednom segmentu proizvoda, klijenata i financirane oprema, te je unatoč krizi izazvanoj utjecajem pandemije ostvario poslovne ciljeve zadane za 2021. U 2021 bilježimo usporen rast novih plasmana, ali uz povećan broj zahtjeva za produženjem postojećih ugovora, ALD je uspio zadržati stabilnu razinu flote koja je s zaključnim stanjem od 7.581 vozila za 2% veća u odnosu na 2020. Društvo je u 2021. godini prodalo 1.270 rabljenih vozila, što je 12% manje od planiranog, ali uz zadržavanje zadovoljavajućih obrtaja. Rezultat prodaje rabljenih vozila u 2021 godini bilježi značajan pozitivan rezultat i to za 172% veći u odnosu na 2020 godinu.

### **Razvoj Društva**

Od izbijanja epidemije virusa - COVID-19 u ožujku 2020. u RH, Društvo je kontinuirano usvajalo i prilagođavalo mjere zaštite svojih klijenata i zaposlenika osiguravajući zadovoljavajuće sigurnosne uvjete kao i pružanje usluga bez ometanja. Obzirom na dugotrajnost epidemije i širenje koronavirusa sa značajnim utjecajem na mnoge industrije, posljedično uvjetovan poremećaj globalnih lanaca opskrbe, rast inflacije i nestašicu sirovina, procjena trajanja poslovnih i ekonomskih posljedica, odnosno brzina oporavka, je neizvjesna. Slijedom toga, ove okolnosti mogu velikim dijelom predstavljati Društvu izazove u vezi s poslovanjem i očekivanim potencijalom za budući rast. Međutim, važno je istaknuti da je nizom mjera izbjegnuto veći poremećaj u obavljanju poslovnih aktivnosti Društva, očuvano je zdravlje zaposlenih i radna mjesta te osigurana neometana podrška klijentima u svim njihovim zahtjevima.

Shodno navedenom, uzimajući u obzir daljnju nepredvidivost situacije, Društvo će i nadalje usmjeriti sve svoje resurse u aktivno praćenje relevantnih rizika s ciljem očuvanja radnih mjesta i kontinuiteta poslovanja.

Društvo je u planove za 2022. ugradilo pretpostavke mogućeg daljnjeg utjecaja krize na poslovanje, ali glavni ciljevi i dalje ostaju nepromijenjeni, a to su rast efikasnosti, zadržavanje stabilne razine flote i kvalitete portfelja, koji se pokazao kao važan faktor otpornosti, odnosno dugoročne stabilnosti.

Razvoj novih te nadogradnja postojećih IT rješenja nastavlja se i nadalje. Konstantan razvoj usluga i digitalnih rješenja, rezultirati će efikasnijim i sigurnijim odvijanjem svakodnevnih poslovnih procesa te inovativnim rješenjima usmjerenima na potrebe naših klijenta.

Suradnja s lokalnim stručnjacima za IT rezultirala je novim aplikativnim rješenjem za praćenje svih aktivnosti vezanih uz proces plaćanja vozila, organizaciju plana isporuke vozila, automatizaciju pregleda potraživanja, te je za buduće razdoblje planirana prilagoda svih IT sustava zahtjevima prelaska na euro kao i daljnji obuhvat digitalizacije ključnih poslovnih procesa i nadogradnja računovodstvenog sustava.

Glavni mehanizmi ostvarenja zacrtanih poslovnih ciljeva i dalje su rad na zadovoljstvu klijenata, prilagodba i razvoj novih aplikativnih rješenja, ulaganje u zaposlene te efikasno upravljanje troškovima i imovinom uz minimiziranje rizika.

## **Izješće posloводства (nastavak)**

### **1.3 Upravljanje rizicima**

Upravljanje rizicima obuhvaća koordinirane aktivnosti praćenja, mjerenja i kontroliranja poslovanja Društva s ciljem minimiziranja izloženosti rizicima.

Društvo je u svom poslovanju izloženo značajnom broju rizika, od kojih se kao najznačajniji ističu kreditni i rizik ostatka vrijednosti. Također se posebno prate i mjere valutni, kamatni i rizik likvidnosti te operativni rizici.

Društvo je usvojilo niz politika i mjera upravljanja rizicima koji su povezani s financiranjem klijenata, upravljanjem likvidnošću i obvezama, ali i općenito s poslovanjem Društva. Interni proceduralni okvir redovito se ocjenjuje te unaprjeđuje sukladno promjeni poslovnih procesa, profila rizičnosti ili regulatornih i grupnih pravila.

#### **Kreditni rizik**

U svrhu upravljanja kreditnim rizikom Društvo provodi segmentaciju kupaca, procjenu rizika neplaćanja, procjenu instrumenata osiguranja, procjenu vrijednosti odnosno rizika ostatka vrijednosti predmeta leasinga. Nadalje, definiralo je kriterije i načine praćenja i mjerenja kreditnog rizika, uključujući metode i procese u naplati potraživanja kao i pravila vezana za raskide ugovora i povrat predmeta najma. Kontinuirano se unaprjeđuje proces naplate potraživanja koji je podržan primjenom softverskog rješenja „OnGuard“.

#### **Valutni i kamatni rizik**

Društvo se od mogućeg negativnog utjecaja na financijske pozicije i novčane tokove uslijed promjene tečaja i promjene tržišnih kamatnih stopa štiti na način da se leasing plasmani i kreditne obveze društva usklađuju u valuti, ročnosti i vrsti kamatne stope (fiksna, promjenjiva). Leasing plasmani u EUR pokriveni su kreditnim obvezama vezanim uz EUR valutnu klauzulu. Radi odobrenih valuta plaćanja (devizni tečaj na dan izdavanja računa) nastala kratka otvorena devizna pozicija u trenutku nagle deprecijacije kune rezultirala je značajnim tečajnim razlikama koje su tijekom godine stabilizirale. Ugovorene postojeće kamate kako na obaveze tako i na plasmane su fiksne.

#### **Rizik likvidnosti**

Upravljanje rizikom likvidnosti obuhvaća sljedeće: uspostavu i održavanje adekvatne ročne strukture aktive i pasive, planiranje i upravljanje priljevima i odljevima novčanih sredstava i osiguravanje adekvatnog iznosa likvidnih sredstava za podmirivanje obveza prema dinamici njihova dospijea. Društvo minimalno kvartalno prati ročnu strukturu svoje imovine i obveza s aspekta njihove usklađenosti prema preostalom dospijecu. Planiranje tekuće likvidnosti provodi se na tjednoj razini. Društvo se financira direktno od strane SG Grupe u Parizu u eurima i kunama.

#### **Operativni rizici**


Operativni rizici se redovito prate i analiziraju, a upravljanje operativnim rizicima u Društvu regulirano je internim i Grupnim pravilima i procedurama, te uključuje niz koraka koje se provode najmanje na kvartalnoj razini. Sustav unutarnjih kontrola uključuje sve zaposlenike Društva s ciljem podizanja svijesti o mogućim rizicima i važnosti procesa kontrole i praćenja rizika. Svi utvrđeni potencijalni gubici (obveze) povezane s operativnim rizikom terete rezultat poslovne godine.


## Izvješće posloводства (nastavak)

### Rizik ostatka vrijednosti

Obzirom na osnovni proizvod Društva (operativni leasing s realno definiranim ostatkom vrijednosti) upravljanje i procjena ostataka vrijednosti predstavlja jedan od ključnih rizika poslovanja. Proces i metodologija definiranja ostatka vrijednosti definiran je internim pravilima ALD Grupe i SG Grupe i odobrava se centralno za sve zemlje u kojima ALD posluje. ALD Automotive d.o.o. dva puta godišnje radi analizu ostataka vrijednosti a također aktivno prati svoju flotu i kroz usklade ugovornih parametara nastoji minimizirati rizik. Test tržišne vrijednosti imovine u operativnom leasingu (flote) radi se jednom godišnje, a utvrđeni potencijalni gubitci iskazuju se na teret rezultata poslovne godine.

U Zagrebu, 29. travnja 2022. godine

  
Hrvoje Rados  
Predsjednik Uprave

  
Marela Barac  
Član Uprave

  
**ALD**  
Automotive  
d.o.o. ZAGREB

## Odgovornost Uprave za pripremu Godišnjeg izvješća

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska Unija („MSFI“), tako da fer prezentiraju financijski položaj na izvještajni datum, financijsku uspješnost te novčane tokove za tada završenu godinu društva ALD Automotive d.o.o. („Društvo“). Nakon provedenih istraživanja, Uprava razumno očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo vremenski neograničenog poslovanja pri izradi financijskih izvještaja. Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako materijalno značajno odstupanje objavi i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti u doglednoj budućnosti.

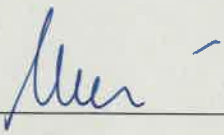
Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

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

Uprava priprema i objavljuje te je odgovorna za točnost i potpunost izvješća posloводства sukladno važećim zakonskim i regulatornim propisima. Financijski izvještaji i Obrasci prema regulatornim zahtjevima Hrvatske agencija za nadzor financijskih usluga („HANFA“) na temelju Pravilnika o sadržaju redovitih izvješća i izvješća na zahtjev HANFA-e, koja su dužna dostavljati leasing društva, te su odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

U ime ALD Automotive d.o.o.:

  
Hrvoje Radoš  
Predsjednik Uprave

  
Marela Barać  
Član Uprave



**ALD**  
Automotive  
d.o.o. ZAGREB

**ALD Automotive d.o.o.**

Betinska 1

Veliko Polje

10 010 Zagreb

29. travnja 2022. godine

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva ALD Automotive d.o.o.

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva ALD Automotive d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama te izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika („financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2021. godine i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

#### Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s *Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti)* („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

#### Ključno revizijsko pitanje

Ključno revizijsko pitanje je ono pitanje koje je bilo, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjem smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njemu, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tom pitanju.



## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključno revizijsko pitanje (nastavak)

<b>Prihodi po osnovi poslovnog najma – prihod od najamnina</b> Za računovodstveni okvir i računovodstvene politike vidjeti <i>Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike</i> , Bilješku 2) II) m) <i>Najam</i> u sklopu <i>Značajnih računovodstvenih politika</i> . Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti Bilješku 7 <i>Prihodi po osnovi poslovnog najma</i> uz priložene financijske izvještaje.	
<b>Ključno revizijsko pitanje:</b>	<b>Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije:</b>
<p>Prihodi po osnovi poslovnog najma najznačajniji su prihodi Društva. Oni predstavljaju rezultat osnovne djelatnosti Društva, a samim time su i najvažniji pokazatelj uspješnosti poslovanja.</p> <p>Društvo je u godini koja je završila 31. prosinca 2021. godine ostvarilo ukupne prihode po osnovi poslovnog najma u iznosu od 152.716 tisuća kuna (2020.: 145.335 tisuća kuna) od čega se 152.645 tisuća kuna (2020.: 145.287 tisuća kuna) odnosi na prihode od najamnina.</p> <p>Prihodi po osnovi poslovnog najma se priznaju ravnomjerno tijekom trajanja najma, a sami proces priznavanja prihoda podržan je informatičkim (IT) sustavima i internim kontrolama Društva.</p> <p>Budući da neispravan obračun i neispravno priznavanje prihoda po osnovi poslovnog najma može imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva odlučili smo uključiti prihode po osnovi poslovnog najma kao ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s prihodima od poslovnog najma, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, oblikovali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na ključno revizijsko pitanje:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Pregled i provjeru metodologije Društva za priznavanje prihoda po osnovi poslovnog najma – prihoda od najamnina;</li><li>• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu obračuna prihoda od poslovnog najma – prihoda od najamnina;</li><li>• Procjenu adekvatnosti dizajna i provjeru implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za priznavanje prihoda po osnovi poslovnog najma – prihoda od najamnina</li><li>• Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola;</li><li>• Ponovni izračun prihoda po osnovi poslovnog najma i prihoda od najamnina na odabranom uzorku.</li></ul>

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

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

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

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

#### Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za financijske izvještaje

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

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

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

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

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

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

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključno revizijsko pitanje. 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 NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvjestavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

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

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 23. rujna 2021. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 5 godina te se odnosi na razdoblje 1. siječnja 2017. godine do 31. prosinca 2021. godine

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizijskom odboru Društva 29. travnja 2022. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerezivzijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

#### Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 124/10, 60/14, 41/16, 132/17) ("Pravilnik") Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Uprava Društva izradila je obrasce prikazane uz priložene financijske izvještaje („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala te izvještaj o novčanim tokovima za 2021. godinu, kao i uskladu Obrazaca s financijskim izvještajima. Uprava društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu između regulatornog okvira i MSFI-jeva. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz priloženih financijskih izvještaja Društva.

  
Marina Tonžetić

Direktor



  
Goran Končar

Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.  
29. travnja 2022. godine  
Radnička cesta 80,  
10 000 Zagreb,  
Republika Hrvatska

## IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješka	31. prosinca 2021. ‘000 kn	31. prosinca 2020. ‘000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	4	-	18
Rashod od kamata i slični prihodi	5	(5.935)	(7.356)
<b>Neto rashod od kamata</b>		<b>(5.935)</b>	<b>(7.338)</b>
Prihod od naknada i provizija		<b>24</b>	8
Rashod od naknada i provizija		<b>(209)</b>	(216)
<b>Neto prihod od naknada</b>	6	<b>(185)</b>	(207)
Prihodi po osnovi poslovnog najma	7	<b>152.716</b>	145.335
Ostali prihodi iz poslovanja	9	<b>13.634</b>	2.406
Neto dobit od nadoknadivih troškova	8	<b>25.894</b>	20.339
<b>Prihodi iz poslovanja</b>		<b>192.244</b>	168.080
Troškovi poslovanja	10	<b>(20.698)</b>	(18.023)
Amortizacija	15,16,17	<b>(113.156)</b>	(109.633)
Neto dobiti/gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		<b>1.448</b>	(7.282)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti	11	<b>(609)</b>	(2.970)
<b>Troškovi iz poslovanja</b>		<b>(133.016)</b>	(137.908)
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>53.109</b>	22.626
Porez na dobit	12	<b>(9.569)</b>	(4.076)
<b>Dobit tekuće godine</b>		<b>43.540</b>	18.550
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b>43.540</b>	18.550

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

## IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

		<b>31. prosinca 2021.</b>	31. prosinca 2020.
	Bilješke	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
<b>IMOVINA</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	13	2.410	3.310
Potraživanja po poslovnom najmu	14	31.158	29.016
Oprema dana u poslovni najam	15	730.219	710.863
Materijalna imovina u pripremi	16b	322	0
Ostala oprema	16a	335	370
Imovina s pravom uporabe	16c	1.355	2.311
Nematerijalna imovina	17	156	226
Zalihe	18	7.742	3.232
Odgodena porezna imovina	19	8.374	7.722
Ostala imovina	20	50.973	59.163
<b>Ukupno imovina</b>		<b>833.043</b>	816.212
<b>OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>			
<b>OBVEZE</b>			
Uzeti kamatonosni zajmovi	21	651.335	673.034
Jamstveni depoziti komitenata	22	1.307	1.044
Ostale obveze	23	54.091	43.626
Dugoročne financijske obveze	23	1.447	2.442
Obveza poreza na dobit		4.744	936
<b>Ukupno obveze</b>		<b>712.923</b>	721.082
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Upisani kapital	24	2.253	2.253
Kapitalne rezerve	24	12.449	12.449
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)		105.418	80.428
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>120.120</b>	95.131
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>		<b>833.043</b>	816.212

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

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA

	<u>Upisani kapital</u>	<u>Kapitalne rezerve</u>	<u>Zadržana dobit</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Na dan 1. siječnja 2020.</b>	<b>2.253</b>	<b>12.449</b>	<b>81.878</b>	<b>96.581</b>
Isplata udjela u dobiti (dividende)	<u>0</u>	<u>0</u>	(20.000)	(20.000)
Dobit za godinu	0	0	18.550	18.550
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18.550</b>	<b>18.550</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>2.253</b>	<b>12.449</b>	<b>80.428</b>	<b>95.131</b>
<b>Na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>2.253</b>	<b>12.449</b>	<b>80.428</b>	<b>95.131</b>
Isplata udjela u dobiti (dividende)	0	0	(18.550)	(18.550)
<b>Ukupno transakcije s vlasnicima</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(18.550)</b>	<b>(18.550)</b>
Dobit za godinu	0	0	43.540	43.540
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	0	0
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43.540</b>	<b>43.540</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021</b>	<b>2.253</b>	<b>12.449</b>	<b>105.418</b>	<b>120.120</b>

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

## IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješka	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit poslije oporezivanja		43.540	18.550
Usklađenje neto dobiti tekuće godine za novac ostvaren poslovnim aktivnostima:			
Trošak poreza	12	9.569	4.076
Rashodi od kamata	5	5.935	7.356
Neto dobit ostvarena prodajom opreme u najmu i ostale imovine	9	(12.444)	(61)
Amortizacija	15,16,17	113.156	109.633
Gubici od umanjenja vrijednosti	11	609	2.970
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjene poslovne imovine i obveza</b>		<b>160.364</b>	<b>142.525</b>
(Povećanje)/Smanjenje zaliha	18	(4.510)	2.160
(Povećanje)/Smanjenje neto potraživanja po poslovnom najmu		(3.373)	1.922
Smanjenje ostale imovine		10.972	4.003
Povećanje ostalih obveza (isključujući obveze za kamate)	23	10.337	9.285
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>173.791</b>	<b>159.894</b>
Plaćeni porez na dobit		(936)	(6.100)
<b>Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>172.855</b>	<b>153.793</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		(212.650)	(188.982)
Primici od prodaje opreme dane u poslovni i financijski najam		84.537	69.767
Neto primici za prodaju ostale opreme i nematerijalne imovine (Izdaci)/Primici od prodaje ostale opreme		404 (140)	2.772 (106)
<b>Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(127.850)</b>	<b>(116.548)</b>
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>			
Isplata dividendi		(18.550)	(20.000)
Promjene dugoročnih kredita, neto		(21.699)	(9.485)
Plaćene kamate		(5.919)	(7.355)
Neto promjena jamstvenih depozita		263	149
<b>Neto priljev novca iz financijskih aktivnosti</b>		<b>(45.905)</b>	<b>(36.691)</b>
<b>Neto smanjenje novca u banci i blagajni</b>		<b>(900)</b>	<b>554</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	13	3.310	2.756
<b>Novac u banci i blagajni</b>	13	<b>2.410</b>	<b>3.310</b>

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



## **BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**

### **1. Društvo koje je predmet izvještavanja**

#### **Povijest i osnutak**

ALD Automotive d.o.o. (u nastavku „Društvo“) je društvo s ograničenom odgovornošću utemeljeno 4. veljače 2005. godine u Republici Hrvatskoj. Sjedište Društva je u Zagrebu, Betinska 1. Vrijednost uplaćenog temeljnog kapitala iznosi 2.253 tisuće kuna. Cjelokupan temeljni ulog uplatilo je društvo ALD International GmbH Co KG, sa sjedištem u Hamburgu u Njemačkoj koje je 100% vlasnik Društva na dan 31. prosinca 2021. godine. Vlasnik društva ALD International GmbH je Societe Generale Bank, Francuska (krajnji vlasnik).

#### **Osnovna djelatnost**

Osnovna djelatnost Društva je pružanje usluga poslovnog i financijskog najma. Društvo je dobilo odobrenje od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u nastavku „HANFA“ ili „Agencija“) za obavljanje poslova poslovnog najma 30. travnja 2008. godine, dok za poslove obavljanja poslova financijskog najma dobilo odobrenje dana 3. kolovoza 2012. godine. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga „Hanfa“ je regulatorno tijelo Društva.

### **2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike**

#### **I Osnove za pripremu financijskih izvještaja**

##### **a) Izjava o usklađenosti**

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni od strane Europske unije („MSFI“ ili „MSFI usvojeni od strane Europske unije“).

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva na dan 29. travnja 2022. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

##### **b) Osnova mjerenja**

Financijski izvještaji sastavljeni su po povijesnom ili amortiziranom trošku osim tamo gdje je drugačije napomenuto.

##### **c) Funkcionalna i izvještajna valuta**

Financijski izvještaji Društva pripremljeni su u hrvatskim kunama („kn“), koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženi na najbližu tisuću. Srednji tečaj Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2021. godine bio je 7,517174 kuna za 1 EUR (2020.: 7,536898 kuna).

##### **d) Vremenska neograničenost poslovanja**

Financijski izvještaji su pripremljeni temeljem načela vremenske neograničenosti poslovanja.

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (NASTAVAK)**

### **2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)**

#### **I Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)**

##### **e) Korištenje procjena i pretpostavki**

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

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

Prosudbe i procjene Uprave koje se odnose na primjenu MSFI usvojenih od strane Europske unije koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg usklađenja u idućoj godini te informacije o promjenama računovodstvenih procjena opisane su u *Bilješci 3*.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### II Značajne računovodstvene politike

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenim u Europskoj Uniji.

#### Prva primjena novih izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

Društvo je usvojilo sljedeće nove standarde i izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS") i usvojeni su u Europskoj uniji, a koja su stupila na snagu za trenutno izvještajno razdoblje:

- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti”, MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje”, MSFI-ja 7: „Financijski instrumenti: objavljivanje”, MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju” i MSFI-ja 16: „Najmovi” – Reforma referentnih kamatnih stopa – Faza 2,** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021.).
- **izmjene MSFI-ja 16 „Najmovi“** - Najmnine povezane s Covid-19 nakon 30. lipnja 2021. (na snazi od 1. travnja 2021. za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine)
- **izmjene MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju „Produljenje privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9“** usvojeni u Europskoj uniji 16. prosinca 2020., (datum isteka privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9 produljen je na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)

Usvajanje izmjena postojećih standarda i tumačenja standarda nisu značajni za poslovanje Društva te nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

#### Standardi i izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj Uniji, ali još nisu na snazi

U nastavku su navedeni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvojila Europska unija, ali još nisu na snazi do datuma objave financijskih izvještaja:

- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”** – Objave računovodstvenih politika (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“** - Definicija računovodstvenih procjena (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.),
- **izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema”** – Prihodi prije namjeravane uporabe (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina”** – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovornih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja”** – Upućivanja na Konceptualni okvir s izmjenama MSFI-ja 3 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”**, uključujući izmjene MSFI-ja 17 koje je objavio OMRS 25. lipnja 2020 – usvojene u Europskoj uniji 19. studenog 2021. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- **izmjene raznih standarda zbog „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. – 2020.”**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41), prvenstveno radi otklanjanja nedosljednosti i pojašnjenja teksta – usvojenog od EU 28. lipnja 2021. (Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 9 i MRS-a 41 na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. Izmjena MSFI-ja 16 odnosi se isključivo na ilustrativni primjer, stoga nije naveden datum stupanja na snagu.).

#### Novi standardi i izmjene standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija do datuma objave financijskih izvještaja još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke”** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije
- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”** – Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.).

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

- **izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit“** - Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.),
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji” i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima”** – Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka istraživačkog projekta na temu primjene metode udjela)
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”**, Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9 – Usporedne informacija (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)

ALD Automotive d.o.o. („Društvo“) očekuje da usvajanje navedenih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda.

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

### **2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)**

Računovodstvo zaštite za portfelj financijske imovine i obveza čija načela Europska unija još uvijek nije usvojila i dalje nije regulirano. Prema procjenama Društva, primjena računovodstva zaštite na portfelj financijske imovine ili obveza u skladu s **MRS-om 39: „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje”** ne bi dovela do značajnih promjena u financijskim izvještajima ako se primijeni na datum bilance.

Društvo očekuje da prva primjena ovih standarda i izmjena postojećih standarda neće dovesti do materijalnih promjena financijskih izvještaja fonda u razdoblju prve primjene.

#### **a) Prihod i rashod od kamata**

Prihod i rashod od kamata priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju, 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.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte. Ostali prihodi od kamata uključuju prihode od zateznih kamata.

#### **b) 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 i troškovi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena za neplaćena potraživanja te rashoda bankovnih naknada.

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

### **2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)**

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

##### **c) Transakcije u stranim valutama**

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na datum transakcije dok se potraživanje po financijskom i poslovnom najmu preračunavaju po ugovorenom tečaju.

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

##### **d) Financijski instrumenti**

Klasifikacija

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortiziranom trošku te ostale financijske obveze po amortiziranom trošku. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

Financijska imovina

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- financijska imovina drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi naplate
- ugovornih novčanih tijekova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tijekove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata.

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba od sljedećih uvjeta:

- financijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj ostvariti prikupljanjem ugovornih novčanih tijekova i prodajom financijske imovine, i
- ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tijekove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata.

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, osim ako se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

### **2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)**

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

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

Poslovni model: poslovni model odražava način na koji Društvo upravlja imovinom kako bi generiralo novčane tokove, odnosno da li je cilj Društva isključivo prikupljanje ugovorenih novčanih tokova iz imovine ili prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizlaze iz prodaje imovine.

Ostale financijske obveze

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

Sva financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada Društvo preuzme obvezu kupnje ili prodaje imovine. Financijska imovina i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Društvo prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Društvo suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili isteknu. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i početi priznavati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

## **BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

### **2. Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)**

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

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

###### Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koji nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze. Transakcijski troškovi kod financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se odmah priznaju u dobit ili gubitak, dok se kod drugih financijskih instrumenata amortiziraju. Sva financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak naknadno se iskazuje po fer vrijednosti, bez umanjenja za transakcijske troškove koje Društvo može ostvariti prilikom prodaje ili drugačijeg otuđenja imovine. Financijska imovina i ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak je izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući inicijalne transakcijske troškove uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost povezanog instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

###### Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje se po modelu očekivanih kreditnih gubitaka za imovinu koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku i imovinu koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i to u iznosu koji je jednak:

- 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat događaja nepodmirenja na financijskom instrumentu koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja (Faza 1) ili
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat značajnog porasta kreditnog rizika tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (Faza 2) ili
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat svih ostalih događaja neispunjavanja obveza tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (Faza 3).



***BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)***

**2. Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)**

**II Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

**e) Financijski instrumenti (nastavak)**

*Dobici i gubici nastali prilikom naknadnog mjerenja*

Realizirani i nerealizirani dobiti 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.

*Novac u banci i blagajni*

Novac u banci i blagajni uključuje novac u blagajni, bankama i biljege.

*Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja*

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 2. Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

*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 inicijalno po fer vrijednosti obzirom da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

*Uzeti kamatonosni zajmovi*

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

##### e) Oprema u vlasništvu i dana u poslovni najam

Stavke opreme iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak uključuje izdatke koji se mogu izravno povezati sa stjecanjem imovine.

Društvo priznaje unutar knjigovodstvene vrijednosti opreme i troškove zamjene dijelova određene stavke u trenutku nastanka, ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritijecati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju. Tamo gdje dijelovi opreme imaju različit korisni vijek upotrebe, evidentiraju se kao posebne stavke opreme.

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

*Oprema korištena od strane Društva*

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

Računalna oprema	3-5 godina
Uredski namještaj i oprema	4-10 godina
Motorna vozila	5 godina

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 2. Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### f) Oprema u vlasništvu i dana u poslovni najam (nastavak)

###### *Oprema dana u poslovni najam*

Oprema dana u poslovni najam amortizira se linearnom metodom na način da se trošak imovine smanjuje tijekom procijenjenog razdoblja najma do preostalog nadoknadivog ostatka vrijednosti imovine. Društvo sklapa ugovore o poslovnom najmu na razdoblje od 1 do 5 godina.

Ostatak vrijednosti utvrđuje se na način da se amortizirana neto vrijednost vozila što preciznije podudara s projiciranom tržišnom vrijednošću na kraju najma.

##### 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 linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

Software	2 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	8 godina

Metoda amortizacije, korisni vijek upotrebe i ostatak vrijednosti preispituju se na kraju financijske godine i po potrebi usklađuju.

##### h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Na svaki izvještajni datum, Društvo provjerava knjigovodstvene iznose nefinancijske imovine, kako bi utvrdilo da li postoje 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 na umanjenje jednom godišnje te svaki puta kad postoji naznaka o mogućem umanjenju imovine.

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

### **2. Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)**

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

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

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 nadoknativog 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 nadoknativog 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 kad Društvo ima sadašnju zakonsku ili ugovornu obvezu kao posljedicu prošlog događaja kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze i kada se taj iznos može pouzdano procijeniti. Rezervacije za obveze i troškove određuju se na razini koju Uprava Društva smatra dovoljnom za pokrivanje vjerojatnih 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 priznaje kroz dobit ili gubitak.

##### **j) Primanja zaposlenih**

###### *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.

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

### **2. Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)**

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

##### **j) Primanja zaposlenih (nastavak)**

###### *Kratkoročne naknade (nastavak)*

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 posloводства/ključnih zaposlenika da će im biti isplaćen bonus, kao rezultat do tada pruženih usluga te se obveza za bonus može pouzdano procijeniti.

Društvo također priznaje rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore.

##### **k) 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, osim u slučaju kada se odnosi na stavke koje se priznaju direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, te se tada 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 porezi obračunavaju metodom bilančne obveze. Odgođeni porezi na dobit odražava neto porezni efekt privremenih razlika između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i vrijednosti korištenih za potrebe utvrđivanja poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze izračunavaju se koristeći porezne stope za koje se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje naplata ili podmirenje privremenih razlika. Izračunavanje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne efekte koji će nastati, iz načina na koji Društvo, na datum izvještavanja, odabere naplatiti ili podmiriti knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 2. Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### l) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za procijenjene troškove do završetka prodaje i troškova same 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. Kod financijskog najma Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog najma te priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom najmu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti zaliha na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom najmu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

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

##### m) Najam

###### *Društvo kao korisnik najma*

Društvo unajmljuje određene nekretnine, postrojenja i opremu. Najmovi nekretnina, postrojenja i opreme u kojima Društvo snosi sve rizike i koristi vlasništva klasificiraju se kao financijski najmovi. Financijski najmovi kapitaliziraju se na početku najma prema fer vrijednosti unajmljene nekretnine ili sadašnje vrijednosti minimalne najamnine, ovisno o tome što je niže. Svako plaćanje najma razvrstava se na obveze i financijske rashode kako bi se dobila konstantna stopa na preostalo financijsko stanje. Kamatna komponenta financijskog rashoda tereti izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja najma. Nekretnine, postrojenja i oprema kupljeni pod financijskim najmom amortiziraju se po korisnom vijeku upotrebe ili trajanju najma, ovisno o tome što je kraće.

Najmovi u kojima Društvo ne snosi bitan udio rizika i koristi vlasništva klasificiraju se kao operativni najmovi. Plaćanja po osnovi operativnih najмова iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti prema pravocrtnoj metodi u razdoblju trajanja najma.

Najmovi koje je Društvo priznalo odnose se uglavnom na prostore u kojima se nalaze prodajna mjesta te u kojima je Društvo najmoprimac.

Na početku trajanja svakog ugovora o najmu Društvo procjenjuje da li je ugovor najam ili je u njemu sadržan najam.

Društvo priznaje obvezu za sadašnju vrijednost plaćanja po najmovima te imovinu za pravo na korištenje kroz vijek trajanja najma. Imovina za pravo na korištenje mjeri se po inicijalnom trošku (koji uključuje direktne troškove, plaćanja po janmovima prije ili na dan početka najma umanjeno za poticaje za najam)

## 2. Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### m) najam (nastavak)

umanjeno za akumuliranu amortizaciju te umanjenja vrijednosti, te su prepravljene za ponovno mjerenje obveze ponajmovima. Pravo na korištenje amortizira se pravocrtno kroz vrijeme trajanja najma.

Pravo na korištenje prikazano je u stavki Pravo na korištenje u Izvještaju o financijskom položaju.

Sadašnja vrijednost obveze po najmovima određena je koristeći implicitnu kamatnu stopu u najmu, ali ukoliko to nije moguće lako odrediti, najmoprimac će koristiti inkrementalnu kamatnu stopu zaduživanja. Uzimajući u obzir poteškoće u određivanju implicitne kamatne stope u svakom najmu, Društvo koristi inkrementalnu stopu zaduživanja po tržištu, trajanju najma te valuti, na temelju vrste imovine koja je u najmu.

Plaćanja po najmu uključena u obveze sačinjavaju:

- Fiksna plaćanja (uključuje fiksna plaćanja u srži), umanjeno za poticaje u potraživanjima po najmu
- Varijabilna plaćanja po najmu koja ovise o indeksi ili stopi
- Iznose koje najmoprimac očekuje platiti kao garantni ostatak vrijednosti
- Cijenu izvršenja call-opcije ukoliko je najmodavac pouzdano siguran da će opciju iskoristiti
- Plaćanja po kaznama za otkazivanje najma, ukoliko procijenjeni vijek trajanja najma uključuje da će najmoprimac iskoristiti opciju otkazivanja najma

Sve ostalo, plaćanja po varijabilnom najmu koja ne ovise o indeksu ili stopi priznaju se kao operativni trošak u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Obveze po najmovima prikazane su u dvije odvojene linije u Izvještaju o financijskom položaju, „Dugoročne obveze po najmu“ za obveze koje dospijevaju u razdoblju duljem od 12 mjeseci te „Kratkoročne obveze po najmu“ za dio obveza koji će biti plaćen u idućih 12 mjeseci.

na početku, obveza po najmu mjeri se povećanim knjigovodstvene vrijednosti da reflektira kamatu na obvezu po najmu te smanjenje knjigovodstvene vrijednosti da reflektira plaćanje po osnovi najma.

Društvo iznova mjeri obvezu po najmu (te radi shodnu prilagodbu prava na korištenje) kada:

- Dođe do promjene u vijeku trajanja najma ili dođe do značajne promjene u činjenicama i okolnostima koje rezultiraju promjenom u određivanju izvršenja opcije nabavke. U tom slučaju obveza po najmu mjeri se diskontiranjem revidiranih plaćanja po diskontnoj stopi
- Dođe do promjene u budućim plaćanjima po najmu zbog promjene indeksa ili očekivanih plaćanja u vezi garantiranog ostatka vrijednosti. U tom slučaju obveza po najmu mjeri se diskontiranjem promijenjenih plaćanja po diskontnoj stopi prije promjene
- Dođe do promjene najma, a promjena najma se ne vodi kao novi odvojeni najam. U tom slučaju se obveza po najmu mjeri diskontiranjem revidiranih plaćanja po najmu koristeći revidiranu diskontnu stopu

### **3. Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)**

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

Društvo primjenjuje MRS 36 da ustanovi je li vrijednost prava na korištenje umanjena, koristeći procedure opisane u odlomku 3) d „, umanjenje vrijednosti dugotrajne materijalne imovine i dugotrajne nematerijalne imovine“ u ovoj bilješci o računovodstvenim politikama. Točnije, pravo na korištenje koje nastaje iz ugovora o najmu je imovina jedinice koja generira novac uz koju je također asocirana i obveza po najmu.

Primjena MSFI 16 ahtijeva značajne prosudbe određenih ključnih procjena kao što je određivanje vijeka trajanja najma te diskontne stope.

#### **m) najam (nastavak)**

Da bi se odredio vijek trajanja najma koristi se procjena hoće li najmoprimac sa gotovo sigurnom vjerojatnosti iskoristiti opciju produljenja ili da neće iskoristiti opciju otkaza ugovora o najmu. Društvo određuje vijek trajanja najma kroz neotkazivi period najma plus jednostrane mogućnost produljenja najma gdje je to izvršenje gotovo sigurno te za koje su sljedeći aspekti razmotreni:

- Troškovi vezani uz otkaz ugovora o najmu
- Važnost imovine u najmu za poslovanje Društva
- Uvjeti koji moraju biti zadovoljeni da bi se iskoristilo pravo tih opcija
- Poslovni plan odobren od Uprave Društva
- Širi ekonomski kriteriji ugovora

Društvo provodi vrlo aktivno upravljanje nad svojim ugovorima o najmu koje vodi velikom obujmu dodavanja, izostavljanja te ugovornih promjena. Sa stupanjem na snagu MSFI 16, ove promjene dodat će faktor varijabilnosti u iznose poslovanja Društva.

#### **n) Upisani kapital i rezerve**

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

Ostale rezerve predstavljaju dodatne činidbe za pokriće gubitaka u smislu članka 388 st. 1 t. 6 i članka 391 Zakona o trgovačkim društvima.



## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 2. Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### o) Principi mjerenja fer vrijednosti

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti koji postavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, neovisno o tome bi li ona bila neposredno vidljiva ili procijenjena primjenom neke druge tehnike vrednovanja.

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

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

Fer vrijednosti kategoriziraju se u različite razine u hijerarhiji fer vrijednosti na temelju ulaznih varijabli koji se koriste u tehnikama procjene kao što slijedi:

Razina 1	Kotirane cijene (nekorigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze.
Razina 2	Ulazne varijable koje ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, a radi se o ulaznim varijablama za imovinu ili obveze koje su vidljive bilo izravno (npr. kao cijene) bilo neizravno (npr. izvedene iz cijena).
Razina 3	Ulazne varijable za imovinu ili obveze koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (ulazne varijable koje nisu vidljive).

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

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

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

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

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

#### *Klasifikacija ugovora o najmu*

Društvo je najmodavac u poslovnim i financijskim najmovima. Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmodavca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao poslovni te se povezana imovina uključuje u opremu u poslovnom najmu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao poslovni ili financijski Društvo uzima u obzir zahtjeve Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 16 *Najmovi*.

#### *Umanjenje vrijednosti financijske imovine*

Društvo pregledava portfelj financijske imovine uključujući i potraživanja po financijskom i operativnom najmu radi procjene umanjenja vrijednosti, u skladu s politikom priznavanja pojedinačnih i kolektivnih gubitaka od umanjenja vrijednosti opisanih u bilješci 2.

Procjena umanjenja vrijednosti za imovinu koja je pojedinačno značajna temelji se na mogućnosti i volji klijenta da podmiri dugovanje. Umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje se ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje značajne financijske poteškoće ili stečaj dužnika, nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice, nepovoljne promjene u vrijednosti ili mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja te ostali dostupni podaci koji ukazuju na smanjenje nadoknadive vrijednosti imovine.

Umanjenje vrijednosti se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i nadoknadivog iznosa. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni vremena i iznosa novčanih tokova kontroliraju se redovito da se izbjegnu razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka. Društvo primijenjuje pojednostavjeni pristup iz razloga - povjesni trošak kreditnog rizika je nizak i stabilan.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

#### *Određivanje fer vrijednosti*

Društvo određuje fer vrijednost sukladno *Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 13 Mjerenje fer vrijednosti* kako je opisano u Bilješci 2.

#### *Regulatorni zahtjevi*

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

#### *Porez*

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

#### *Rezervacije za sudske sporove*

Rezervacije se obračunavaju kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili potencijalnu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koji utječe na ekonomske koristi kako bi se podmirile obveze, te pouzdane procjene obveza mogu biti napravljene. Rezerviranja se održavaju na razini koju menadžment Društva smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Menadžment Društva utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedine stavke, tekuće pravne okolnosti kao i druge relevantne čimbenike.

Rezerviranja za sudske sporove prikazana su u evidenciji Društva kao trošak rezervacija u periodu u kojem su rezervacije nastale.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**4. Prihod od kamata i slični prihodi**

	<b>2021.</b>	2020.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
Ostali prihodi od kamata	–	18
	<u>–</u>	<u>18</u>
	<u>–</u>	<u>18</u>

**5. Rashod od kamata i slični rashodi**

	<b>2021.</b>	2020.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	<b>5.864</b>	7.237
Zatezne kamate	<b>10</b>	26
Trošak kamata za imovinu s pravom korištenja	<b>60</b>	92
	<u><b>5.935</b></u>	<u>7.356</u>
	<u><b>5.935</b></u>	<u>7.356</u>

**6. Neto rashod od naknada i provizija**

	<b>2021.</b>	2020.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
<b>Prihod od naknada i provizija</b>	<b>24</b>	8
Bankovne naknade	<b>(209)</b>	(216)

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**7. Prihodi po osnovi poslovnog najma**

	<b>2021.</b>	2020.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
Prihod od najamnina	<b>152.645</b>	145.287
Ostali prihodi	<b>71</b>	48
	<b><u>152.716</u></b>	<u>145.335</u>

**8. Neto dobit od nadoknadivih troškova**

	<b>2021.</b>	2020.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
Neto dobit od nadoknadivih troškova	<b>25.894</b>	20.339
	<b><u>25.894</u></b>	<u>20.339</u>

Neto dobit od nadoknadivih troškova obuhvaća prihode i troškove održavanja vozila danih u operativnim najam. Nadalje, obuhvaća prihode/troškove obveznog i kasko osiguranja, prihode i troškove guma, poreza na cestovna motorna vozila, te ostalih nadoknadivih prihoda/troškova.

**9. Ostali prihodi iz poslovanja**

	<b>2021.</b>	2020.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
Dobit od prodaje imovine u poslovnom najmu (neto)	<b>12.444</b>	61
Dobit od prodaje ostale opreme (neto)	<b>3</b>	0
Ostali prihodi	<b>1.186</b>	2.345
	<b><u>13.634</u></b>	<u>2.406</u>

Ostali prihodi se najvećim dijelom odnose na prihode od naknade šteta po osiguranju.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 10. Troškovi poslovanja

	<b>2021.</b>	2020.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
Troškovi osoblja	<b>14.738</b>	13.281
<i>Neto plaće</i>	<b>7.449</b>	6.509
<i>Porezi i doprinosi iz plaća i na plaće</i>	<b>4.866</b>	4.454
<i>Ostali troškovi osoblja</i>	<b>2.423</b>	2.318
Opći i administrativni troškovi poslovanja	<b>5.912</b>	4.712
<i>Troškovi usluga</i>	<b>583</b>	264
<i>Troškovi najma</i>	<b>584</b>	555
<i>Ostali opći i administrativni troškovi</i>	<b>4.746</b>	3.893
Ostali rashodi	<b>48</b>	30
	<hr/> <b>20.698</b> <hr/>	<hr/> 18.023 <hr/>

Troškovi osoblja Društva uključuju 2.112 tisuća kuna (2020.: 1.870 tisuća kuna) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Krajem godine Društvo je imalo 53 zaposlenih (2020.: 52 zaposlenih).

Naknada za reviziju financijskih izvještaja Društva iznosila je 146 tisuća kuna (2020.: 146 tisuće kuna). Vanjski revizor je tijekom godine osim usluge revizije pružao i druge nerevizijske usluge za potrebe izvještavanja regulatora. U skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom 2021. godine predstavljaju dopuštene nerevizijske usluge.

### 11. Neto gubici od umanjenja vrijednosti

	Bilješka	<b>2021.</b>	2020.
		<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
<b>Poslovni najam</b>			
(Povećanje)/ smanjenje umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnim najmovima	14	<b>(1.231)</b>	(608)
Smanjenje/ (povećanje) umanjenja vrijednosti imovine dane u poslovni najam, neto	15	<b>734</b>	(2.363)
Otpuštanje /(priznavanje) rezervacija po sudskim sporovima	23	<b>(112)</b>	(7)
		<hr/> <b>(609)</b> <hr/>	<hr/> (2.977) <hr/>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**12. Trošak poreza**

Porez na dobit utvrđuje se primjenom stope od 18% (2020.: 18%) na oporezivu dobit tekuće godine.

	Bilješka	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
a) Trošak poreza priznat u dobiti ili gubitku			
Porez na dobit		<b>10.222</b>	6.146
Odgođeni porez	19	<b>(653)</b>	(2.069)
		—————	—————
Ukupno trošak poreza priznat u dobiti i gubitku		<b>9.569</b>	<b>4.076</b>
		=====	=====
Usklada troška poreza na dobit			
Dobit prije poreza		<b>53.109</b>	22.626
Porez na dobit po stopi od 18% (2020.: 18%)		<b>9.560</b>	4.073
Učinak porezno nepriznatih rashoda		<b>12</b>	6
Porezne olakšice		<b>(2)</b>	(3)
		—————	—————
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		<b>9.569</b>	<b>4.076</b>
		=====	=====
Efektivna porezna stopa		18,02%	18,02%
		=====	=====

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 13. Novac i novčani ekvivalenti

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Žiro računi		
- denominirani u kunama	2.034	2.081
- denominirani u stranim valutama	375	1.229
Biljezi	0	0
	<u>2.410</u>	<u>3.310</u>

### 14. Potraživanja po poslovnom najmu

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	33.032	29.660
Manje: gubici od ispravaka vrijednosti razina 3	(1.218)	(443)
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti razina 1	(656)	(200)
	<u>31.158</u>	<u>29.016</u>
<i>Povećanje ispravaka vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu</i>		
	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
(Povećanje)/smanjenje gubitaka od ispravaka vrijednosti razina 3	(775)	(443)
(Povećanje)/smanjenje gubitaka razina 1	(456)	604
	<u>(1.231)</u>	<u>161</u>



#### 14. Potraživanja po poslovnom najmu (nastavak)

##### *Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu*

Kretanje neidentificiranih gubitaka – razina 3

	<b>2021.</b>	2020.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
<b>Na dan 1. siječnja</b>		
Gubici od umanjenja vrijednosti-ispravak vrijednosti	443	25
Povećanje	1.614	583
Smanjenje	(839)	(165)
Otpisi	-	-
 <b>Na dan 31. prosinca</b>		
Gubici od umanjenja vrijednosti- ispravak vrijednosti	1.218	443
	<u>          </u>	<u>          </u>

Kretanje neidentificiranih gubitaka – razina 1

	<b>2021.</b>	2020.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
<b>Na dan 1. siječnja</b>		
Gubici od umanjenja vrijednosti razina 1	200	17
Povećanje	456	183
Smanjenje	-	-
Otpisi	-	-
 <b>Na dan 31. prosinca</b>		
Gubici od umanjenja vrijednosti – razina 1	656	200
	<u>          </u>	<u>          </u>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 14. Potraživanja po poslovnom najmu (nastavak)

Potraživanja po poslovnom najmu prate se po grupama dospjeća do 270 dana, i preostalo u grupi preko 270 dana, kako je prikazano u nastavku:

	'000 kn	'000 kn
<b>Potraživanja po poslovnom najmu</b>		
Dospjelo 30 dana i manje	1.528	590
Dospjelo 31 - 60 dana	767	110
Dospjelo 61 - 120 dana	107	47
Dospjelo 121 - 180 dana	243	(2)
Dospjelo 181 - 270 dana	175	40
Dospjelo preko 270 dana	778	203
<b>Ukupno dospjelo</b>	<b>3.598</b>	989
Nedospjelo	29.434	28.670
<b>Ukupno potraživanja po poslovnom najmu</b>	<b>33.032</b>	29.660
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti – razina 3	(1.218)	(443)
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti – razina 1	(656)	(200)
<b>Neto potraživanja po poslovnom najmu</b>	<b>31.158</b>	29.016
	=====	=====

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**15. Oprema dana u poslovni najam**

<b>2021.</b>	<b>Vozila u poslovnom najmu</b>
	<b>'000 kn</b>
<b>Trošak nabave</b>	
Na dan 1. siječnja 2021.	948.653
Povećanja	220.323
Otuđenje-štete/krađe	(4.085)
Prijenos na zalihe	(169.822)
	_____
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>995.068</b>
	=====
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje</b>	
<b>Vrijednosti</b>	
Na dan 1. siječnja 2021.	237.790
Trošak za godinu	111.867
Otuđenje-štete/krađe	(1.164)
Prijenos na zalihe	(82.910)
Smanjenje rezervacije uslijed umanjenja vrijednosti imovine	(734)
	_____
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>264.849</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	
Na dan 1. siječnja 2021.	710.863
	_____
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>730.219</b>
	=====

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**15. Oprema dana u poslovni najam (nastavak)**

<b>2020.</b>	<b>Vozila u poslovnom najmu</b>
	<b>'000 kn</b>
<b>Trošak nabave</b>	
Na dan 1. siječnja 2020.	890.597
Povećanja	197.675
Otuđenje-štete/krađe	(2.878)
Prijenos na zalihe	(136.741)
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>948.653</b>
	<hr/> <hr/>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>	
Na dan 1. siječnja 2020.	190.575
Trošak za godinu	108.271
Otuđenje-štete/krađe	(786)
Prijenos na zalihe	(62.634)
Povećanje rezervacije za umanjenje vrijednosti	2.363
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>237.790</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	
Na dan 1. siječnja 2020.	700.022
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>710.863</b>
	<hr/> <hr/>

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 15. Oprema dana u poslovni najam (nastavak)

*Minimalna plaćanja komitenata po poslovnom najmu*

Ukupna minimalna plaćanja po preostaloj ugovorenoj ročnosti poslovnog najma bila su sljedeća:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Do 1 godine	241.667	229.537
Od 1 godine do 5 godina	299.717	344.917
	<hr/>	<hr/>
	<b>541.384</b>	<b>574.453</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Nadalje, minimalna plaćanja uključivala su ukupna bruto ulaganja u „sale and leaseback“ najmu kako slijedi:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Do 1 godine	129	129
Od 1 godine do 5 godina	44	302
	<hr/>	<hr/>
	<b>173</b>	<b>430</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Na dan 31. prosinca 2021. Društvo je imalo 160.460 tisuće kuna (2020.: 98.638 tisuće kuna) vrijednosti ugovora o poslovnom najmu u procesu aktivacije (koji nisu uključeni u gore navedenu tablicu).

Društvo iznajmljuje imovinu po poslovnom najmu. Najam je izvorno denominiran u eurima. Tržište Društva je hrvatsko tržište, gdje je uobičajeno da su financijski i poslovni najam vezani uz kretanje tečaja kune naspram eura.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 15. Oprema dana u poslovni najam (nastavak)

Oprema dana u poslovni najam uključivala je „sale and leaseback“ najam („sale and leaseback“ podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u najam po poslovnom najmu).

U nastavku se nalazi pregled opreme dane u poslovni „sale and leaseback“ najam tijekom 2021. godine:

	Vozila u poslovnom najmu ‘000 kn
<b>2021.</b>	
<b>Trošak nabave</b>	
Na dan 1. siječnja 2021.	642
Povećanja	0
Smanjenje	0
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>642</b>
	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija</b>	
Na dan 1. siječnja 2021.	181
Trošak za godinu	85
Smanjenje	0
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>266</b>
	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“</b>	
Na dan 1. siječnja 2021.	461
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>376</b>
	<hr/> <hr/>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**15. Oprema dana u poslovni najam (nastavak)**

U nastavku se nalazi pregled opreme dane u poslovni „sale and leaseback“ najmu tijekom 2020. godine:

	<b>Vozila u poslovnom najmu ‘000 kn</b>
<b>2020.</b>	
<b>Trošak nabave</b>	
Na dan 1. siječnja 2020.	527
Povećanja	427
Smanjenje	(312)
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>642</b>
	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija</b>	
Na dan 1. siječnja 2020.	156
Trošak za godinu	162
Smanjenje	(137)
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>181</b>
	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“</b>	
Na dan 1. siječnja 2020.	372
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>461</b>
	<hr/> <hr/>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**16. a. Ostala oprema**

2021.	Uredski namještaj i oprema ‘000 kn	Računalna oprema ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2021.	1.412	939	2.351
Inicijalno priznavanje imovine u najmu 1.siječnja 2021	-	-	-
Povećanja	105	89	194
Prodaje	-	-	-
Otpisi	(31)	(109)	(140)
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.486</b>	<b>919</b>	<b>2.405</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Na dan 1. siječnja 2021.	1.235	746	1.981
Trošak za godinu	86	141	227
Prodaje	-	-	-
Otpisi	(29)	(109)	(138)
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.292</b>	<b>777</b>	<b>2.070</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
Na dan 1. siječnja 2021.	177	193	370
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>193</b>	<b>142</b>	<b>335</b>
<b>2020.</b>			
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2020.	1.339	811	2.150
Povećanja	73	234	307
Prodaje	-	(106)	(106)
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>1.412</b>	<b>939</b>	<b>2.351</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Na dan 1. siječnja 2020.	1.157	682	1.839
Trošak za godinu	78	158	236
Prodaje	-	(95)	(95)
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>1.235</b>	<b>746</b>	<b>1.981</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
Na dan 1. siječnja 2020.	182	129	310
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>177</b>	<b>193</b>	<b>370</b>



## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 16. b Materijalna imovina u pripremi

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Materijalna imovina u pripremi	322	-
	<hr/>	<hr/>
	322	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Na dan 31. prosinca 2021. Društvo ima 322 tisuće kuna (u 2020.: nije imalo) vrijednosti materijalne imovine u pripremi a koja se odnosi na ugovore o poslovnom najmu u procesu aktivacije.

### 16. c Imovina s pravom uporabe

#### *Imovina u poslovnom najmu*

MSFI 16, koji je na snazi od 1. siječnja 2019., odobren je od strane Europske unije 31. listopada 2017., mijenja dosadašnji međunarodni računovodstveni standard MRS-17 kao i njegova tumačenja.

MSFI 16 uvodi novu definiciju najмова i potvrđuje trenutnu razliku između dvije vrste najмова (operativnih i financijskih) s obzirom na računovodstveni tretman koji će primijeniti zakupodavac. Računovodstveni tretman koji primjenjuju najmoprincipi podrazumijeva isti tretman za sve vrste najмова i to priznavanjem imovine, koja predstavlja pravo upotrebe predmetne imovine te istovremeno obvezu za buduća plaćanja prema ugovoru o najmu.

Prilikom početnog priznavanja, ova imovina se mjeri na temelju novčanih tokova ugovora o najmu. Nakon početnog priznavanja, pravo uporabe će se vrednovati prema međunarodnim standardima za imovinu prema MRS-u 16, MRS-u 38 ili MRS-u 40 i stoga primjenjujući model troška, umanjeno za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, model revalorizacije ili model fer vrijednosti.

Kako bi se izračunala obveza za najam i pripadajuća imovina s pravom upotrebe, provodi se diskontiranje budućih plaćanja najma uz odgovarajuću diskontnu stopu. S tim u vezi, buduća plaćanja za najam koja se diskontiraju, utvrđuju se temeljem ugovorenih odredbi, bez PDV-a, budući da obveza plaćanja takvog poreza nastaje kada je račun izdan od strane najmodavca, a ne na dan početka ugovora o najmu. Za izvršenje navedenog obračuna plaćanja najma se moraju diskontirati po implicitnoj ugovorenoj kamatnoj stopi ili ako nije dostupna, po stopi inkrementalnog zaduživanja.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 16. c Imovina s pravom uporabe (nastavak)

Društvo je odlučilo, kako to dopušta standard, izračunati obveze za zakup kao sadašnju vrijednost budućih plaćanja zakupa na dan 1. siječnja 2021. te odrediti pravo korištenja na temelju vrijednosti obveze za zakup.

Utjecaj primjene MSFI 16 rezultiralo je povećanjem Prava korištenja imovine i povećanje Obveze najma kako je prikazano u nastavku:

	<b>31. prosinca 2021. ‘000 kn</b>	31. prosinca 2020. ‘000 kn
Imovina s pravom upotrebe	<b>1.447</b>	2.442
Financijske obveze po najmovima	<b>1.447</b>	2.442
	<b>31. prosinca 2021. ‘000 kn</b>	31. prosinca 2020. ‘000 kn
Amortizacija (bilješka 16.c)	<b>956</b>	982
Kamatni trošak (bilješka 5)	<b>60</b>	92
Troškovi najam (bilješka 10)	<b>517</b>	501
	<b>1.534</b>	<b>1.575</b>

Tijekom 2021. ukupan odljev gotovine za najmove iznosio je 1.180 tisuća kn, (2020.:1.564 tisuća kn). Prilikom mjerenja obveza za najam za najmove koji su klasificirani kao operativni najmovi, Društvo je diskontiralo plaćanja najam primjenom inkrementalne stope posudbe od 3,047% Trošak najma u iznosu od 517 tisuće kuna (u 2020.: 501 tisuće kuna)odnosi se na kratkoročne najmove do 6 mjeseci i najmove male vrijednosti.

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**16. c Imovina s pravom uporabe (nastavak)**

2021.	Imovina s pravom uporabe 2021	Ukupno prethodno razdoblje 2020
	‘000 kn	‘000 kn
<b>Trošak nabave</b>		
Na dan 1. siječnja .	4.294	4.522
Povećanja	-	-
Prodaje	-	229
Otpisi	-	-
<b>Na dan 31. prosinca .</b>	<b>4.294</b>	<b>4.294</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>		
Na dan 1. siječnja .	1.983	1.001
Trošak za godinu	956	982
Prodaje	-	-
Otpisi	-	-
<b>Na dan 31. prosinca .</b>	<b>2.939</b>	<b>1.983</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>		
Na dan 1. siječnja .	<b>2.311</b>	<b>3.521</b>
<b>Na dan 31. prosinca .</b>	<b>1.355</b>	<b>2.311</b>

Društvo priznaje imovinu s pravom korištenja ugovora o poslovnom najmu prostora.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**17. Nematerijalna imovina**

2021.	Softver	Ulaganja na tuđoj imovini	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn		‘000 kn
<b>Trošak nabave</b>				
Na dan 1. siječnja 2021.	500	184	123	808
Povećanja/Smanjenje	140	-	(104)	36
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>641</b>	<b>184</b>	<b>19</b>	<b>843</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>				
Na dan 1. siječnja 2021.	450	132	-	581
Trošak za godinu	86	20	-	106
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>535</b>	<b>152</b>	<b>-</b>	<b>687</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 1. siječnja 2021.	51	52	123	226
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>105</b>	<b>32</b>	<b>19</b>	<b>156</b>
<b>2020.</b>	<b>Softver</b>	<b>Ulaganja na tuđoj imovini</b>	<b>Nematerijalna imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
	‘000 kn	‘000 kn		‘000 kn
<b>Trošak nabave</b>				
Na dan 1. siječnja 2020.	492	184	-	676
Povećanja	8	-	123	132
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>500</b>	<b>184</b>	<b>123</b>	<b>808</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>				
Na dan 1. siječnja 2020.	332	105	-	437
Trošak za godinu	118	26	-	144
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>450</b>	<b>132</b>	<b>-</b>	<b>581</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 1. siječnja 2020.	160	79	-	239
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>51</b>	<b>52</b>	<b>123</b>	<b>226</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 18. Zalihe

<b>2021.</b>	<b>Kretanje zaliha</b>
	<b>'000 kn</b>
Zalihe na dan 1. siječnja 2021.	3.232
Prijenos imovine dane u poslovni najam	89.833
Prodaja imovine dane u poslovni najam	(85.283)
Otpuštanje vrijednosnog uklađenja	228
Vrijednosno usklađenje	(268)
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>7.742</b>
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>
<b>2020.</b>	<b>Kretanje zaliha</b>
	<b>'000 kn</b>
Zalihe na dan 1. siječnja 2020.	5.391
Prijenos imovine dane u poslovni najam	76.200
Prodaja imovine dane u poslovni najam	(78.340)
Otpuštanje vrijednosnog uklađenja	208
Vrijednosno usklađenje	(228)
<b>Na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>3.232</b>
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

Zalihe se na dan 31. prosinca 2021. godine sastoje od 121 vozila (2020.: 58 vozila). Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje.

### 19. Odgođena porezna imovina

Društvo je na dan 31. prosinca 2021. priznalo odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 8.374 tisuća kuna (2020.: 7.722 tisuća kuna) temeljem rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti dugotrajne materijalne imovine, odgođenog priznavanja prihoda od održavanja, unaprijed obračunatih troškova poslovanja te ispravka vrijednosti potraživanja.

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

	<b>Imovina</b>		<b>Priznato u dobiti ili gubitku</b>	
	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Rezervacije (uključujući IBNR)	1.623	1.735	(112)	425
Vrijednosno usklađenje zaliha	48	41	7	4
Ispravak vrijednosti potraživanja	-	4	-3	3
Odgođeno priznavanje prihoda	5.195	4.723	471	961
Unaprijed obračunati troškovi	1.509	1.219	290	676
<b>Ukupno odgođena porezna imovina</b>	<b>8.374</b>	<b>7.722</b>		
<b>Prihod za godinu</b>			<b>653</b>	<b>2.069</b>

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 20. Ostala imovina

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Potraživanja za PPMV	27.078	35.016
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	22.206	21.448
Potraživanja od države i drugih institucija	662	1.528
Ostala potraživanja	1.027	1.171
Obračunati prihodi budućeg razdoblja	-	-
	<u>50.973</u>	<u>59.163</u>
	<u><u>50.973</u></u>	<u><u>59.163</u></u>

Unutar unaprijed plaćenih troškova budućeg razdoblja nalaze se troškovi osiguranja u iznosu od 18.504 tisuća kuna (2020: 17.325 tisuća kuna).

Ostala potraživanja uključuju ostala potraživanja u iznosu od 273.913 kn, potraživanja od osiguravajućih društava u iznosu od 448.603 kn, dani deposit u iznosu od 302.842, te ostala potraživanja od zaposlenika u iznosu od 1.149 kn.

### 21. Uzeti kamatonosni zajmovi

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Do godine dana	237.161	210.965
Od 1-5 godina	414.174	457.119
<b>Societe Generale Paris</b>	<b>651.335</b>	668.084
Do godine dana	-	4.950
Od 1-5 godina	-	-
<b>OTP Banka d.d.</b>	-	4.950
	<u>651.335</u>	<u>673.034</u>
	<u><u>651.335</u></u>	<u><u>673.034</u></u>

Uzeti kamatonosni zajmovi dugoročni su s dospijecem od 2022. do 2027. godine. Svi zajmovi odobreni su uz fiksnu kamatnu stopu (od 0,14% do 1,11%). Zajmovi nisu osigurani instrumentima osiguranja.

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

### **22. Jamstveni depoziti komitenata**

Obveze po jamstvenim depozitima u iznosu od 1.307 tisuća kuna (2020.: 1.044 tisuća kuna) predstavljaju uplatu najmoprimca prilikom sklapanja ugovora o poslovnom najmu. Ove jamčevine se koriste za pokriće rizika nenaplativosti budućih plaćanja najamnine, a vraćaju se najmoprimcu po završetku trajanja poslovnog najma.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**23. Ostale obveze**

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Odgođeni prihodi	28.546	26.086
Obveze prema dobavljačima	7.868	2.997
Obračunati troškovi	10.864	9.918
Obveze za kamate	148	132
Obveze za bonuse	1.529	1.586
Rezervacija za sudske sporove i ostale rezervacije	539	433
Obveze za plaće i doprinose	1.000	890
Neiskorišteni godišnji odmori	470	465
Obveze za primljene predujmove	313	156
Obveze za članarine, doprinose	119	221
Ostale obveze	2.696	742
	54.091	43.626

Odgođeni prihodi u iznosu od 28.546 tisuća kuna (2020:26.086 tisuća kn) odnose se na odgođene prihode od održavanja i guma za ugovore iz operativnog najma.

Obračunai troškovi uključuju troškove bonusa zaposlenicima, rezervacije za operativne troškove poslovanja, troškove revizije, troškove za servisne usluge za koje nije primljen račun, rezervacija troškova održavanja, naknada za prijevremeni raskid ugovora.

Ostale obveze uključuju obveze prema povezanim društvima.

(i) *Kretanje u rezervacijama*

	Sudski sporovi i ostale rezervacije	Ukupno
<b>2021.</b>	‘000 HRK	‘000 HRK
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	433	433
Nova rezerviranja u tekućoj godini	112	112
Otpuštanje u sveobuhvatnu dobit	(7)	(7)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>539</b>	<b>539</b>



**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

2020.	Sudski sporovi i ostale rezervacije	Ukupno
	‘000 HRK	‘000 HRK
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	426	426
Nova rezerviranja u tekućoj godini	7	7
Otpuštanje u sveobuhvatnu dobit	-	-
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2020.</b>	<b>433</b>	<b>433</b>

**24. Dugoročne financijske obveze**

	31. prosinca 2021. ‘000 kn	31. prosinca 2020. ‘000 kn
Financijske obveze po najmovima	1.447	2.442
	<b>1.447</b>	<b>2.442</b>

Financijske obveze po najmovima uključuju obvezu po ugovoru o zakupu poslovnog prostora koji istječe zaključno s 01. lipnja 2023. s opcijom produljenja zakupa na novo vrijeme trajanja.

Ostale dugoročne obveze odnose se na obveze ugovorene ugovorom o najmu kako je navedeno u bilješci 3, a kretanja po ostalim dugoročnim obvezama dana su u nastavku:

	31. prosinca 2021. ‘000 kn	31. prosinca 2020. ‘000 kn
<b>Obveze iz poslovnog najma</b>		
Početno stanje	2.442	3.593
Ukupan iznos obveze o osnova najma	_____	_____
<b>Financijska obveza iz poslovnog najma na dan 01. siječnja 2021</b>	<b>2.442</b>	<b>3.593</b>
Smanjenje obveze	(996)	(1.151)
Novi ugovor o najmu		
<b>Financijska obveza iz poslovnog najma na dan 31. prosinac 2021</b>	<b>1.447</b>	<b>2.442</b>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**25. Kapital i rezerve**

	<b>2020.</b> <b>‘000 kn</b>	2019. ‘000 kn
Upisani kapital	<b>2.253</b>	2.253

Na kraju godine Društvo je bilo u 100%-tnom vlasništvu (2020: 100%) društva ALD International GmbH iz Hamburga.

Društvo upravlja kapitalom kako bi osiguralo vremenski neograničen nastavak poslovanja, uz istovremenu realizaciju najvećeg povrata vlasniku udjela kroz optimiziranje stanja između duga i kapitala.

Tokom godine bili su zadovoljeni minimalni zahtjevi za kapitalom Društva propisani od HANFA-e.

Ostale rezerve u iznosu od 12.449 tisuća kuna (2020.: 12.449 tisuća kuna) predstavljaju dodatne činidbe za pokriće gubitaka u smislu članka 388 st. 1 t. 6 i članka 391 Zakona o trgovačkim društvima.

Tijekom godine isplaćena je dividenda u iznosu od 18.550 tisuća kuna (2020.: 20.000 tisuća kuna).

## **BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

### **26. Upravljanje rizicima**

Društvo je izloženo tržišnom, kreditnom riziku i riziku likvidnosti. Politika upravljanja rizicima koji su povezani s kratkoročnim i dugoročnim financiranjem klijenata, upravljanje novčanim sredstvima i dugom te obvezama može se ukratko prikazati kako slijedi:

#### **Tržišni rizik**

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

#### *Valutni rizik*

Valutni rizik je rizik od promjene vrijednosti financijskih instrumenata uslijed promjene tečaja. Društvo upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute (trenutno samo euro) na financijske pozicije i novčane tokove.

Neto otvorena devizna pozicija kao što je prikazano koja je pripremljena na temelju stanja i izloženosti na datum izvještaja o financijskom položaju proizlazi iz toga što je imovina dana u poslovni najam izražena u kunama, a financirana uzetim zajmovima koji su vezani uz euro. Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz poslovnog najma vezani su uz euro te je sukladno tome tečajna pozicija Društva operativno usklađena.

Na dan 31. prosinca 2021. iznos imovine u eurima i valutama veznim uz euro iznosio je 375 tisuće kuna (2020.: 1.229 tisuća kuna) dok su obveze denominirane u eurima i valutama vezanim uz euro iznosile 539.756 tisuća kuna (2020.: 556.505 tisuća kuna). Stoga bi jačanje kune u odnosu na euro (aprecijacija kune) za 1 postotni bod utjecao na rast dobiti zbog valutne neusklađenosti imovine i obveza od 5.401 tisuća kuna (2020.: 5.577 tisuća kuna ) i obrnuto.

#### *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. Ugovor o najmu omogućava Društvu da mijenja primijenjenu kamatnu stopu. Ova se financijska imovina financira uzetim zajmovima s promjenjivom kamatnom stopom.

Društvo upravlja kamatnim rizikom prvenstveno kroz praćenje kamatne neusklađenosti. Kako bi smanjilo kamatnu neusklađenost, Društvo usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja.

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.

Sve kamatonosne obveze društva su ugovorene sa fiksnom kamatnom stopom, te stoga društvo ne smatra da je izloženo kamatnom riziku.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Kreditni rizik

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

U svrhu upravljanja kreditnom rizikom Društvo provodi segmentaciju klijenta, procjenu rizika neplaćanja, procjenu instrumenata osiguranja, procjenu rizika ostatka vrijednosti te je definiralo kriterije identifikacije i praćenja potraživanja, uključujući metode i procese u naplati potraživanja kao i pravila vezana na raskide ugovora i povrat predmeta najma. Osim provjere individualnog boniteta dužnika, osiguranja i praćenja poslovanja dužnika, Društvo je razvilo interne modele radi praćenja izloženosti kreditnom riziku na razini portfelja i procjene različitih parametara kreditnog rizika kao što su izračun vjerojatnosti neplaćanja i gubitka u slučaju neplaćanja koji služe za interne potrebe određivanja stupnja rizičnosti klijenata. Kategorije dužnika su kako slijedi:

Ocjena klijenta	Opis ocjene
ES	Potraživanja su dospjela i naplativa u cijelosti
IM	Postoji umjeren rizik da dospjela potraživanja ne budu naplaćena
DL	Potraživanja su utužena, postoji neizvjesnost naplate istih, te su u cijelosti rezervirana
DC	Potraživanja su ocijenjena kao nenaplativa, te su u cijelosti rezervirana

Umanjenje vrijednosti provodi se sukladno računovodstvenoj politici opisanoj u Bilješki 3.

Ukupna potraživanja prema društvima članicama Fortenova grupe na dan 31. prosinca 2021 godine iznosila su 402 tisuća kuna, (na dan 31. prosinca 2020. iznosila su 653 tisuća kuna kn) u cijelosti se odnose na potraživanja za operativni leasing flote lakih dostavnih vozila. Obzirom na strukturu financirane imovine koja je po svojoj prirodi brze utrživosti, moguća je brza realizacija i nadoknada vrijednosti navedene imovine.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Kreditni rizik (nastavak)

Društvo je razvilo vlastiti alat za procjenjivanje kreditnog rizika, ovisno o različitim kategorijama subjekata. Sustav objedinjuje statističku analizu s procjenom posloводства zaduženog za upravljanje rizikom i javno dostupnim podacima.

**2021.**

Stupanj rizičnosti	Bruto potraživanja	Razina 3	Razina 1	Potraživanja po najmu, neto od ukupnih rezervacija
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
<i>Poslovni najam</i>				
Nizak rizik (ES/IM)	31.589	(20)	(646)	30.923
Visoki rizik (DL/DC)	1.443	(1.199)	(10)	235
<b>Ukupno</b>	<b>33.032</b>	<b>(1.218)</b>	<b>(656)</b>	<b>31.158</b>

**2020.**

Stupanj rizičnosti	Bruto potraživanja	Razina 3	Razina 1	Potraživanja po najmu, neto od ukupnih rezervacija
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
<i>Poslovni najam</i>				
Nizak rizik (ES/IM)	29.212	(18)	(200)	28.994
Visoki rizik (DL/DC)	447	(425)	(0)	22
<b>Ukupno</b>	<b>29.660</b>	<b>(443)</b>	<b>(200)</b>	<b>29.016</b>

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Kreditni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	<i>Bilješka</i>	<b>2021.</b>	2020.
		<b>'000 kn</b>	'000 kn
Žiro račun	<i>13</i>	2.409	3.310
Potraživanja po poslovnom najmu	<i>14</i>	31.158	29.016
Ostala imovina	<i>20</i>	50.973	59.163
		<b>84.540</b>	91.489

Društvo prati koncentraciju kreditnog rizika po pojedinim sektorima industrije. Analiza koncentracije kreditnog rizika od aktivnosti po poslovnom i financijskom najmu prikazana je u tablici u nastavku:

	<b>2021.</b>	2020.
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Prema sektorima</b>		
Nefinancijske institucije (trgovačka društva)	<b>93,76</b>	93,27
Državne jedinice	<b>2,50</b>	2,72
Financijske institucije	<b>3,35</b>	3,42
Nerezidenti	<b>0,40</b>	0,58
	<b>100,00</b>	100,00
<b>Prema djelatnostima</b>		
Trgovina	<b>31,71</b>	33,85
Prerađivačka industrija	<b>37,36</b>	32,97
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	<b>11,81</b>	13,09
Telekomunikacije i IT	<b>6,70</b>	5,58
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	<b>4,13</b>	4,40
Javni sektor	<b>2,80</b>	3,43
Usluge	<b>3,73</b>	3,68
Građevinarstvo	<b>1,29</b>	2,36
Poljoprivredna industrija	<b>0,47</b>	0,64
Nekretnine	<b>0,00</b>	0,00
	<b>100,00</b>	100,00

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti, koji se smatra rizikom financiranja, je rizik od poteškoća s kojima se Društvo može susresti u prikupljanju sredstava za podmirivanje obveza povezanih s financijskim instrumentima. Neusklađenost ročne strukture do godine dana, kao što je prikazano u *Bilješci 26* i koja je pripremljena u skladu s računovodstvenom izloženošću, rezultira iz obveza po uzetim zajmovima koje mjesečno dospijevaju u periodu do pet godina, te imovine dane u poslovni najam, ostale imovine te nematerijalne imovine klasificirane u razdoblje od 1 do 5 godina. Budući novčani tokovi koji proizlaze iz poslovnog najma će se ostvariti u periodu kraćem od pet godina te je ročna struktura Društva značajno usklađenija na operativnoj razini.

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

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

U idućim tablicama analizirano je preostalo razdoblje do ugovornog dospijeca neizvedenih financijskih obveza Društva. Tablice su sastavljene na temelju nediskontiranih novčanih odljeva po financijskim obvezama prema najranijem datumu na koji se od Društvo može zatražiti plaćanje.

	Prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa	Knjigovodstvena vrijednost	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj.- 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno
	%		'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
<b>31. prosina 2021.</b>								
Beskatmatno Instrumenti s fiksnom kamatnom stopom	0,89%	61.588	9.050	7.583	42.069	2.886	-	61.588
Ugovori o financijskim jamstvima		651.335	20.480	40.461	180.243	417.578	-	658.762
		<b>712.923</b>	<b>29.530</b>	<b>48.044</b>	<b>222.313</b>	<b>420.464</b>	<b>-</b>	<b>720.350</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Rizik likvidnosti (nastavak)

	Prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa	Knjigovodstvena vrijednost	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj.- 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno
	%		'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
<b>31. prosina 2020.</b>								
Beskamatno Instrumenti s fiksnom kamatnom stopom	1,08%	48.048	4.032	1.976	38.564	3.475	-	48.048
		673.034	18.198	37.746	165.295	462.183	-	683.421
		<b>721.082</b>	<b>22.230</b>	<b>39.722</b>	<b>203.859</b>	<b>465.658</b>	<b>-</b>	<b>731.469</b>

U idućoj tablici analizirano je očekivano dospijeće neizvedene financijske imovine Društva. Tablice su sastavljene na temelju nediskontiranih ugovornih dospjeća financijske imovine, uključujući kamatu koja će biti zarađena na toj imovini.

	Do 12 mj.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
<b>31. prosinca 2021.</b>				
Novac	2.410	-	-	<b>2.410</b>
Potraživanja po poslovnom najmu	31.639	1.025.812	9.843	<b>1.067.294</b>
	<b>34.048</b>	<b>1.025.812</b>	<b>9.843</b>	<b>1.069.703</b>
<b>31. prosinca 2020.</b>				
Novac	3.310	-	-	<b>3.310</b>
Potraživanja po poslovnom najmu	29.881	1.284.339	19.068	<b>1.333.287</b>
	<b>33.190</b>	<b>1.284.339</b>	<b>19.068</b>	<b>1.336.597</b>



## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Analiza ročnosti

Tablice u nastavku prikazuju ročnu strukturu imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. po preostalom ugovornom dospijeću, osim ostale opreme te nematerijalne imovine koja nije raspoređena sukladno dospijeću povezanih ugovora već je klasificirana u razdoblje od 1 do 5 godina.

31.prosinac 2021.	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Od 1-5 godine	Preko 5 godina	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
<b>IMOVINA</b>						
Novac u banci i blagajni	2.410	-	-	-	-	2.410
Potraživanja po poslovnom najmu	31.158	-	-	-	-	31.158
Oprema dana u poslovni najam	3.816	16.183	124.496	585.724	-	730.219
Materijalna imovina u pripremi				322		322
Ostala oprema				1.689	-	1.689
Nematerijalna imovina				156	-	156
Zalihe	7.742				-	7.742
Odgođena porezna imovina				8.374	-	8.374
Ostala imovina		1.689	22.206	27.078	-	50.973
<b>Ukupno imovina</b>	<b>45.125</b>	<b>17.871</b>	<b>146.703</b>	<b>623.344</b>	<b>-</b>	<b>833.043</b>
<b>OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>						
Uzeti kamatonosni zajmovi	20.038	39.701	177.421	414.174		651.335
Jamstveni depoziti komitenata	34	25	122	1.126	-	1.307
Ostale obveze	9.016	2.815	41.947	1.760	-	55.538
Tekuća obveza poreza na dobit	-	4.744	-	-	-	4.744
Kapital i rezerve	-	-	-	-	120.120	120.120
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>29.088</b>	<b>47.284</b>	<b>219.491</b>	<b>417.060</b>	<b>120.120</b>	<b>833.043</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>16.037</b>	<b>(29.413)</b>	<b>(72.788)</b>	<b>206.285</b>	<b>(120.120)</b>	<b>0</b>

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Analiza ročnosti (nastavak)

31.prosinac 2020.	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Od 1-5 godine	Preko 5 godina	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
<b>IMOVINA</b>						
Novac u banci i blagajni	3.310	-	-	-	-	3.310
Potraživanja po poslovnom najmu	29.016	-	-	-	-	29.016
Oprema dana u poslovni najam	14.396	15.207	75.669	605.592	-	710.863
Materijalna imovina u pripremi				0		0
Ostala oprema				2.681	-	2.681
Nematerijalna imovina				226	-	226
Zalihe	3.232				-	3.232
Odgođena porezna imovina				7.722	-	7.722
Ostala imovina		2.698	21.448	35.016	-	59.163
<b>Ukupno imovina</b>	<b>49.954</b>	<b>17.905</b>	<b>97.117</b>	<b>651.237</b>	<b>-</b>	<b>816.212</b>
<b>OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>						
Uzeti kamatonosni zajmovi	17.680	36.710	161.525	457.119		673.034
Jamstveni depoziti komitenata	13	77	77	877	-	1.044
Ostale obveze	4.019	963	38.488	2.598	-	46.068
Tekuća obveza poreza na dobit	-	936	-	-	-	936
Kapital i rezerve	-	-	-	-	95.131	95.131
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>21.713</b>	<b>38.686</b>	<b>200.089</b>	<b>460.594</b>	<b>95.131</b>	<b>816.212</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>28.241</b>	<b>(20.781)</b>	<b>(102.972)</b>	<b>190.643</b>	<b>(95.131)</b>	<b>0</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Analiza devizne pozicije

Tablice u nastavku prikazuju valutnu strukturu imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020.:

<b>31. prosinac 2021.</b>	<b>Euro</b>	<b>Ukupno strane valute</b>	<b>Kune</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>‘000 kn</b>	<b>‘000 kn</b>	<b>‘000 kn</b>	<b>‘000 kn</b>
<b>IMOVINA</b>				
Novac u banci i blagajni	375	375	2.034	2.410
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	31.158	31.158
Oprema dana u poslovni najam	-	-	730.219	730.219
Materijalna imovina u pripremi	-	-	322	322
Ostala oprema	-	-	1.689	1.689
Nematerijalna imovina	-	-	156	156
Zalihe	-	-	7.742	7.742
Odgođena porezna imovina	-	-	8.374	8.374
Ostala imovina	-	-	50.973	50.973
<b>Ukupno imovina</b>	<b>375</b>	<b>375</b>	<b>832.668</b>	<b>833.043</b>
<b>OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	539.756	539.756	111.578	651.335
Jamstveni depoziti	-	-	1.307	1.307
komitenata	-	-	55.538	55.538
Ostale obveze	-	-	4.744	4.744
Tekuća obveza poreza na dobit	-	-	120.120	120.120
Kapital i rezerve	-	-	-	-
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>539.756</b>	<b>539.756</b>	<b>293.287</b>	<b>833.043</b>
<b>Neusklađenost devizne pozicije</b>	<b>(539.381)</b>	<b>(539.381)</b>	<b>539.381</b>	<b>0</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**26. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**Analiza devizne pozicije (nastavak)**

<b>31. prosinac 2020.</b>	<b>Euro</b>	<b>Ukupno strane valute</b>	<b>Kune</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>‘000 kn</b>	<b>‘000 kn</b>	<b>‘000 kn</b>	<b>‘000 kn</b>
<b>IMOVINA</b>				
Novac u banci i blagajni	1.229	1.229	2.081	<b>3.310</b>
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	29.016	<b>29.016</b>
Oprema dana u poslovni najam	-	-	710.863	<b>710.863</b>
Materijalna imovina u pripremi	-	-	0	<b>0</b>
Ostala oprema	-	-	2.681	<b>2.681</b>
Nematerijalna imovina	-	-	226	<b>226</b>
Zalihe	-	-	3.232	<b>3.232</b>
Odgođena porezna imovina	-	-	7.722	<b>7.722</b>
Ostala imovina	-	-	59.163	<b>59.163</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.229</b>	<b>1.229</b>	<b>814.984</b>	<b>816.212</b>
<b>OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	556.505	556.505	116.528	<b>673.034</b>
Jamstveni depoziti	-	-	1.044	<b>1.044</b>
komitenata	-	-	46.068	<b>46.068</b>
Ostale obveze	-	-	936	<b>936</b>
Tekuća obveza poreza na dobit	-	-	95.131	<b>95.131</b>
Kapital i rezerve	-	-	-	-
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>556.505</b>	<b>556.505</b>	<b>259.707</b>	<b>816.212</b>
<b>Neuskladenost devizne pozicije</b>	<b>(555.277)</b>	<b>(555.277)</b>	<b>555.277</b>	<b>0</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Prosječne efektivne kamatne stope

	2021.	2020.
	Prosječna kamatna stopa %	Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	0,01%	0,01%
Potraživanja po financijskom najmu		
Obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi valutni	1,05%	1,26%
Uzeti kamatonosni zajmovi kunski	0,10%	0,26%

#### Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, potraživanja od kupaca i obveza prema dobavljačima odgovara njihovim fer vrijednostima zbog kratkoročne prirode dospijeća te imovine i obveza.

Objave fer vrijednosti uzetih kamatonosnih zajmova uz fiksnu kamatnu stopu i nekamatonosnih jamstvenih depozita komitenata nisu praktične.

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 27. Transakcije s povezanim osobama

Društvo je podružnica Societe Generale Grupe („Matično društvo“) od koje prima određene konzultantske usluge i usluge vođenja poslovanja. Pod transakcijama s povezanim osobama Društvo smatra transakcije s Nadzornim odborom, Upravom i ostalim vodećim poslovođstvom Društva („ključni zaposlenici“), bliskim članovima obitelji ključnih zaposlenika te društvima kontroliranim ili pod značajnim utjecajem ključnih zaposlenika.

#### (a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Značajne transakcije s članicama Societe Generale Grupe su kako slijedi:

	<b>Prihodi</b>		<b>Rashodi</b>	
	<b>2021.</b>	2020.	<b>2021.</b>	2020.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
<b>Matično društvo</b>				
Societe Generale Group				
<b>Članice Grupe Societe Generale</b>				
SG Paris SG Paris Corporate&Investment Banking			<b>5.756</b>	6.930
ALD Automotive Slovenija	<b>3.211</b>	3.417	<b>33</b>	20
ALD Automotive Srbija	-	74	-	18
ALD Automotive Austria	-	-	<b>1.231</b>	1.117
ALD International Clichy Cedex Francuska	-	-	<b>2.659</b>	2.037
ALD Fleet services Hrvatska	<b>1.540</b>	1.912	<b>573</b>	551
ALD Automotive Slovačka	-	-	<b>38</b>	<b>31</b>
ALD Automotie Mađarska	-	-	<b>625</b>	<b>93</b>
	<b>4.751</b>	<b>5.402</b>	<b>10.916</b>	<b>10.797</b>
<b>Ključno rukovodstvo</b>			2.583	3.709
	<u><b>4.751</b></u>	<u><b>5.402</b></u>	<u><b>13.499</b></u>	<u><b>14.506</b></u>

Ključno poslovođstvo Društva sastoji se od članova Uprave te izvršnih direktora (3 osoba). Tijekom 2021. godine naknade ključnom poslovođstvu iznosile su 2.584 tisuća kuna (2020.: 3.709 tisuće kuna), te su se sastojali od bruto naknada kao što su redovna plaća i ukalkulirani bonusi. Od ukupnog iznosa troška ključnom poslovođstvu ukupni troškovi doprinosa za mirovinsko osiguranje iznose 371 tisuće kuna (2019.: 531 tisuće kuna).

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 27. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

#### (a) Ključne transakcije s povezanim osobama (nastavak)

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

	<b>Potraživanja</b>		<b>Obveze</b>	
	<b>2021.</b>	2020.	<b>2021.</b>	2020.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
<b>Matično društvo</b>				
Societe Generale Group				
<b>Članice Grupe Societe Generale</b>				
SG Paris SG Paris Corporate&Investment Banking			<b>651.335</b>	668.084
ALD Automotive Slovenija		227		
ALD Automotive Srbija				
ALD Automotive Austria			<b>328</b>	281
ALD International Clichy Cedex Francuska			<b>400</b>	384
ALD Fleet services Hrvatska				
ALD Automotive Slovačka			<b>69</b>	31
ALD Automotie Mađarska			<b>213</b>	93
		<b>227</b>	<b>652.344</b>	<b>668.873</b>
<b>Ključno rukovodstvo</b>			<b>791</b>	962
	-	<b>227</b>	<b>653.136</b>	<b>669.835</b>

### 28. Potencijalne i preuzete obveze

#### a) Izvanbilančna evidencija

Društvo na dan 31. prosinca 2021. godine imalo je sklopljene ugovore o činidbenim garancijama u iznosu od 8.160 tisuća kuna (2020.: Društvo je imalo sklopljene ugovore o činidbenim garancijama u iznosu od 8.182 tisuća kuna).

#### b) Sudski sporovi

Na 31. prosinca 2021. godine Društvo nije imalo značajnih rezervacija za sporove na temelju raspoložive dokumentacije i ugovora (iznos rezervacija u 2020.: društvo nije imalo dodatnih rezervacija za sporove).

## **29. Značajni događaji nakon datuma bilance**

Pandemija koronavirusa - COVID-19 koja je započela u ožujku 2020. u Republici Hrvatskoj nastaljena je i tijekom 2021. godine. Društvo je još u 2020. godini poduzelo potrebne mjere zaštite svojih klijenata i zaposlenika osiguravajući sigurnosne uvjete i osiguravajući pružanje usluga bez ometanja. Kako je epidemija i širenje koronavirusa i dalje neizvjesna, te su se mjere u državi nastavile i tijekom 2021. godine, izazovno je predvidjeti puni opseg i trajanje poslovnih i ekonomskih posljedica. Slijedom toga, ove okolnosti mogu velikim dijelom predstavljati Društvu izazove u vezi s poslovanjem zbog mjera i politika odgovarajućih državnih tijela koje su već provedene ili bi se mogle primijeniti u budućnosti. Takve mjere i politike mogu značajno poremetiti aktivnosti Društva, a Društvo planira i dalje razmatrati provedbene mjere kao podršku svom poslovanju.

Shodno navedenom, uzimajući u obzir nepredvidivost situacije, mogućnost ozbiljnije procijene znatno je otežana. No društvo će usmjeriti sve svoje resurse u aktivno praćenje relevantnih rizika s ciljem očuvanja radnih mjesta i kontinuiteta poslovanja.

Približnu kvantifikaciju utjecaja na poslovanje u ovom trenutku još uvijek nije moguće iznijeti.

Društvo je u planove za 2021. ugradilo pretpostavke mogućeg daljnjeg utjecaja krize na poslovanje, ali glavni ciljevi i dalje ostaju nepromijenjeni, a to su rast efikasnosti, zadržavanje stabilne razine flote i kvalitete portfelja, koji se pokazao kao važan faktor otpornosti, odnosno dugoročne stabilnost. Glavni mehanizmi ostvarenja ovih ciljeva i dalje su rad na zadovoljstvu klijenata, razvoj zaposlenih, te efikasno upravljanje troškovima i imovinom uz minimiziranje rizika.

Vojne operacije u Ukrajini – Procijenili smo učinke vojne operacije u Ukrajini i s njom povezanih sankcija za Rusku Federaciju. To će pitanje možda iziskivati izmjene određenih pretpostavki i procjena koje mogu dovesti do usklađenja knjigovodstvene vrijednosti određene imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini. U ovom trenutku nismo u stanju pouzdano procijeniti učinak s obzirom na to da se situacija mijenja iz dana u dan.

## **30. Odobrenje financijskih izvještaja**

Financijske izvještaje Društva usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 29. travnja 2022. godine.



**DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)**

**Nerevidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 01.01.2021. do 31.12.2021.**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
		<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>17.565,21</b>	<b>89,65</b>
1	2+3+4			
2		Prihod od kamata - financijski leasing	0,00	0,00
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	17.565,21	89,65
5	6+7+8	<b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	<b>7.329.488,12</b>	<b>5.924.293,38</b>
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	307.245,83	108.304,72
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	6.930.042,38	5.755.899,09
8		Ostali kamatni rashodi	92.199,91	60.089,57
9	1-5	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	<b>-7.311.922,91</b>	<b>-5.924.203,73</b>
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	8.475,00	24.400,00
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	215.972,58	209.126,08
12	10-11	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>-207.497,58</b>	<b>-184.726,08</b>
13	14+...+19	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>175.290.279,48</b>	<b>202.901.581,95</b>
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	145.334.999,00	152.715.702,92
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	11.979.521,45
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	20.338.954,53	25.894.191,61
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	1.447.701,71
19		Ostali prihodi	9.616.325,95	10.864.464,26
20	21+...+29	<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	<b>142.473.952,36</b>	<b>141.799.967,63</b>
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	362.651,57	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	7.281.814,49	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	108.271.200,83	111.867.473,14
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	1.362.223,93	1.288.701,72
27		Troškovi osoblja	12.995.171,18	14.287.581,21
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	4.997.905,85	6.475.094,35
29		Ostali rashodi	7.202.984,51	7.881.117,21
30	13-20	<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>32.816.327,12</b>	<b>61.101.614,32</b>
31	9+12+30	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	<b>25.296.906,63</b>	<b>54.992.684,51</b>
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjnja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	601.082,54	1.230.982,46
33	31-32	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>24.695.824,09</b>	<b>53.761.702,05</b>
34		Porez na dobit	6.145.594,18	10.221.853,76
35	33-34	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	<b>18.550.229,91</b>	<b>43.539.848,29</b>
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
38	39+...+43-44	<b>OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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 dobit		
45	35+38	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>18.550.229,91</b>	<b>43.539.848,29</b>
46		Pripisano imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		<b>Reklasifikacijske usklade</b>		

**DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano) (nastavak)**

**Nerevidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021.**

<b>Obrazac</b>	<b>FP</b>	<b>Izvještaj o financijskom položaju</b>
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.
OIB		45116797997
MBS		080512512
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2021
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2020

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+15+21+24</b>	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>756.508.182,88</b>	<b>767.839.242,62</b>
<b>2</b>		<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>226.164,82</b>	<b>156.048,65</b>
<b>3</b>	<b>4+5+13+14</b>	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>713.543.957,17</b>	<b>732.230.986,34</b>
<b>4</b>		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)		322.496,56
<b>5</b>	<b>6+...+12</b>	<b>Materijalna imovina dana u operativni leasing</b>	<b>710.863.081,24</b>	<b>730.219.087,62</b>
6		Nekretnine		
7		Osobna vozila	553.843.457,75	561.945.543,56
8		Gospodarska vozila	157.019.623,49	168.273.544,06
9		Plovila		
10		Letjelice		
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		
12		Ostalo		
<b>13</b>		<b>Ostala materijalna imovina</b>	<b>2.680.875,93</b>	<b>1.689.402,16</b>
<b>14</b>		<b>Imovina dana u najam i zakup</b>		
<b>15</b>	<b>16+...+20</b>	<b>DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire		
18		Dani dugotrajni zajmovi		
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	0,00
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0,00	0,00
<b>21</b>	<b>22+23</b>	<b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>35.016.410,83</b>	<b>27.077.715,30</b>
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	0,00	0,00
23		Ostala dugotrajna potraživanja	35.016.410,83	27.077.715,30
<b>24</b>		<b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>7.721.650,06</b>	<b>8.374.492,33</b>
<b>25</b>	<b>26+27+32+38</b>	<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>38.256.157,78</b>	<b>42.997.705,62</b>
26		ZALIHE	3.231.620,30	7.741.550,06
<b>27</b>	<b>28+...+31</b>	<b>KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>31.537.341,40</b>	<b>32.543.716,74</b>
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	29.016.152,14	31.157.879,12
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	0,00	
30		Potraživanja od države i drugih institucija	1.527.651,57	661.670,06
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	993.537,69	724.167,56
<b>32</b>	<b>33+...+37</b>	<b>KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>177.287,78</b>	<b>302.842,14</b>
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire		
35		Dani kratkotrajni zajmovi		
36		Dani kratkotrajni depoziti		
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	177.287,78	302.842,14
<b>38</b>		<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>	<b>3.309.908,30</b>	<b>2.409.596,68</b>
<b>39</b>		<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	<b>21.448.076,25</b>	<b>22.206.360,62</b>
<b>40</b>	<b>1+25+39</b>	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>816.212.416,91</b>	<b>833.043.308,86</b>
<b>41</b>		<b>Aktivni izvanbilančni zapisi</b>	<b>582.635.118,08</b>	<b>549.545.029,45</b>

**DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano) (nastavak)**

**Nerevidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. (nastavak)**

<b>Obrazac</b>	<b>FP</b>	<b>Izveštaj o financijskom položaju</b>
<b>Naziv leasing društva</b>		ALD Automotive d.o.o.
<b>OIB</b>		45116797997
<b>MBS</b>		080512512
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2021
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2020

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>42</b>	<b>43+45+...+48</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>95.130.769,94</b>	<b>120.120.388,32</b>
43		Temeljni kapital	2.253.000,00	2.253.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	2.253.000,00	2.253.000,00
45		Ostale rezerve		
46		Kapitalne rezerve	12.449.391,69	12.449.391,69
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	61.878.148,34	61.878.148,34
48		Dobit/gubitak tekuće godine	18.550.229,91	43.539.848,29
<b>49</b>		<b>REZERVIRANJA</b>	<b>433.009,05</b>	<b>538.688,71</b>
<b>50</b>	<b>51+...+57</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	<b>460.593.967,68</b>	<b>417.059.610,84</b>
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	457.118.890,31	414.174.040,70
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	0,00	
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	155.714,91	313.268,93
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	877.111,73	1.125.716,32
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	
56		Ostale dugoročne obveze	2.442.250,73	1.446.584,89
57		Odgođena porezna obveza	0,00	
<b>58</b>	<b>59+...+64</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	<b>222.000.096,37</b>	<b>253.916.117,18</b>
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	211.097.080,69	237.308.864,68
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	4.950.000,00	
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	166.812,80	181.147,33
64		Ostale kratkoročne obveze	5.786.202,88	16.426.105,17
<b>65</b>		<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>38.054.573,87</b>	<b>41.408.503,81</b>
<b>66</b>	<b>42+49+50+58+65</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>816.212.416,91</b>	<b>833.043.308,86</b>
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	582.635.118,08	549.545.029,45

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

**DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano) (nastavak)**

**Nerevidirani izvještaj o novčanim tokovima za razdoblje od 01.01.2021. do 31.12.2021.**

Obrazac	NT	Izveštaj o novčanim tokovima		
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.		
OIB		45116797997		
MBS		080512512		
Izveštajno razdoblje		01.01.2021.-31.12.2021.		
Izveštajno razdoblje prethodne godine		01.01.2020.-31.12.2020.		

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Teuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>		<b>Poslovne aktivnosti</b>		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	24.695.824,09	53.761.702,05
<b>3</b>	<b>4+...+12</b>	<b>Usklađivanje za:</b>	<b>127.112.513,30</b>	<b>105.356.528,75</b>
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	-61.167,59	-12.444.411,34
5		Amortizacija imovine u leasingu	<b>108.271.200,83</b>	<b>113.156.174,86</b>
6		Neto obračunate tečajne razlike	7.281.814,49	-1.447.701,71
7		Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova	601.082,54	1.230.982,46
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima		
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	3.136,86	-1.006,68
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	1.362.223,93	1.288.701,72
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	-24.984,94	57.089,92
12		Ostala rezerviranja i ispravi vrijednosti koji nemaju novčani tok	9.679.207,18	3.516.699,52
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	2.522.939,38	-2.141.726,98
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	<b>0,00</b>	
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova		
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	1.633.879,22	-322.496,56
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga		
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	320.316,80	-412.087,58
19		Povećanje/smanjenje zaliha	2.159.633,37	-4.509.929,76
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing		
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	281.488,16	406.158,61
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	<b>552.009,92</b>	<b>1.278.069,09</b>
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	<b>-163.668,55</b>	<b>6.254.077,18</b>
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	5.820.306,03	6.796.939,02
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-252.927,63	4.385.825,11
<b>27</b>	<b>2+3+13+...+26</b>	<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>	<b>164.682.314,09</b>	<b>170.853.058,93</b>
<b>28</b>		<b>Investicijske aktivnosti</b>		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-135.807.256,69	-132.565.645,04
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	1.163.230,09	1.061.589,94
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu		
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine		
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		
<b>35</b>	<b>29+...+34</b>	<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>	<b>-134.644.026,60</b>	<b>-131.504.055,10</b>
<b>36</b>		<b>Financijske aktivnosti</b>		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	-9.484.291,96	-21.699.085,54
39		Isplaćene dividende/splata udjela u dobiti	-20.000.000,00	-18.550.229,91
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		
<b>41</b>	<b>37+...+40</b>	<b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>	<b>-29.484.291,96</b>	<b>-40.249.315,45</b>
<b>42</b>	<b>27+35+41</b>	<b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>	<b>553.995,53</b>	<b>-900.311,62</b>
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	2.755.912,77	3.309.908,30
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	3.309.908,30	2.409.596,68

**DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze  
(nerevidirano) (nastavak)**

*ALD Automotive d.o.o.  
Financijski izvještaji za 2021.  
godinu*

**Nerevidirani izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje  
od 01.01.2021. do 31.12.2021.**

Obrazac	PK	Izveštaj o promjenama kapitala							
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.							
OIB		45116797997							
MBS		080512512							
Izveštajno razdoblje		01.01.2021.-31.12.2021.							
Izveštajno razdoblje prethodne godine		01.01.2020.-31.12.2020.							
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	2.253.000,00		12.449.391,69	81.878.148,34			96.580.540,03
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	2.253.000,00	0,00	12.449.391,69	81.878.148,34	0,00	0,00	96.580.540,03
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	18.550.229,91	0,00	18.550.229,91
5		Dobit/gubitak razdoblja					18.550.229,91		18.550.229,91
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit							0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	-20.000.000,00	0,00	0,00	-20.000.000,00
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende				-20.000.000,00			-20.000.000,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	2.253.000,00	0,00	12.449.391,69	61.878.148,34	18.550.229,91	0,00	95.130.769,94
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	2.253.000,00	0,00	12.449.391,69	61.878.148,34	18.550.229,91	0,00	95.130.769,94
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	43.539.848,29	0,00	43.539.848,29
18		Dobit/gubitak razdoblja					43.539.848,29		43.539.848,29
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit							0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	-18.550.229,91	0,00	0,00	-18.550.229,91
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende				-18.550.229,91			-18.550.229,91
26		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	2.253.000,00	0,00	12.449.391,69	43.327.918,43	62.090.078,20	0,00	120.120.388,32

**DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano) (nastavak)**

*ALD Automotive d.o.o.*  
*Financijski izvještaji za 2021. godinu*

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2021. s izvještajima zahtijevanim Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija („Pravilnik”)

	Financijski izvještaji '000 kn	Reklasifikacija kratkotrajne financijske imovine	Reklasifikacija materijalne imovine u pripremi '000 kn	Reklasifikacija potraživanja od države '000 kn	Reklasifikacija razgraničenih troškova i nedospjela naplata prihoda '000 kn	Reklasifikacija PPMV-a '000 kn	Zaokruživanje '000 kn	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju '000 kn	
Novac u banci i blagajni	2.410							2.410	Novac na računu i blagajni
Potraživanja po poslovnom najmu	31.158							31.158	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Oprema dana u poslovni najam	730.219							730.219	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala oprema	1.689							1.689	Ostala materijalna imovina - Imovin dana u najam i zakup
Materijalna imovina u pripremi	322							322	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Nematerijalna imovina	156							156	Nematerijalna imovina
Zalihe	7.742							7.742	Zalihe
Odgodena porezna imovina	8.374							8.374	Odgodena porezna imovina
Ostala imovina	50.973	(303)		(662)	(22.206)	(27.078)		724	Ostala kratkotrajna potraživanja Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
					22.206			22.206	
				662				662	Potraživanja od države i drugih institucija
						27.078		27.078	Ostala dugotrajna potraživanja
		303						303	Ostala kratkotrajna financijska imovina
<b>Ukupno imovina</b>	<b>833.043</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>833.043</b>	<b>Ukupno imovina</b>

**DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano) (nastavak)**

*ALD Automotive d.o.o.*  
*Financijski izvještaji za 2021. godinu*

Usklada izvještaja o finacijskom položaju za razdoblje 31. prosinca 2021. sa zahtijevanim Pravilnikom -pasiva

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija obveze za kamate po kamatonosnim zajmovima	Reklasifikacija tekuće obveze za porez na dobit	Reklasifikacija odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	Reklasifikacija rezerviranja	Reklasifikacija obveza za primljene predjumeve	Reklasifikacija dobiti	Zaokruživanje	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
		'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn		'000 kn	
<b>Uzeti kamatonosni zajmovi</b>	<b>651.335</b>	148							<b>651.483</b>	<b>Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija</b>
									<b>414.174</b>	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
									<b>237.309</b>	Obveze za kratkoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
<b>Jamstveni depoziti komitenata</b>	<b>1.307</b>								<b>1.307</b>	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
						313			<b>313</b>	Obveze za predjumeve po osnovi leasinga
<b>Ostale obveze</b>	<b>54.091</b>	(148)	4.744	(41.409)	(539)	(313)			<b>16.426</b>	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
<b>Tekuća obveza poreza na dobit</b>	<b>4.744</b>		(4.744)							<b>Ostale kratkoročne obveze</b>
				41.409					<b>41.409</b>	<b>Odgođena porezna obveza</b>
<b>Ostale dugoročne obveze</b>	<b>1.447</b>				539				<b>539</b>	<b>Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja</b>
									<b>1.447</b>	<b>Rezerviranja</b>
										Dugoročne financijske obveze
<b>Ukupno obveze</b>	<b>712.923</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>712.923</b>	<b>Ukupno obveze</b>
Upisani kapital	2.253								2.253	Upisani kapital
Ostale rezerve	12.449								12.449	Kapitalne rezerve
Zadržana dobit/(Akumulirani gubici)	105.418						(43.540)		61.878	Zadržana dobit/ preneseni gubitak
							43.540		43.540	Dobit/ gubitak tekuće godine
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>120.120</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>120.120</b>	<b>Ukupno kapital i rezerve</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>833.043</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>833.043</b>	<b>Ukupno pasiva</b>

**DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano) (nastavak)**

*ALD Automotive d.o.o.*  
*Financijski izvještaji za 2021. godinu*

Usklada izvještaja o finansijskom položaju za razdoblje 31. prosinca 2021. sa zahtijevanim Pravilnikom -pasiva

	Financijski izvještaji	Nadoknadivi troškovi vezani uz najam	Reklasifikacija amortizacije	Reklasifikacija ostalih prihoda/ troškova iz poslovanja	Reklasifikacija odgođene porezne imovine	Reklasifikacija tečajnih razlika	Reklasifikacija troškova osoblja	Rašclamba kamate	Reklasifikacija dobiti od prodaje	Zaokruživanja	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn		'000 kn	
<b>Prihod od kamata i slični prihodi</b>	<b>0</b>										<b>0</b>	<b>Prihod od kamata</b>
Ostali prihodi od kamata	0										0	Ostali prihodi od kamata
<b>Rashod od kamata i slični rashodi</b>	<b>(5.935)</b>							10			<b>(5.924)</b>	<b>Rashodi po osnovi kamata</b>
Uzeti kamatonosni zajmovi	5.864							(5.864)				Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
									108		(108)	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
Kamatni trošak za imovinu s pravom uporabe	(60)								5.756		(5.756)	Ostali kamatni rashodi
Zatezne kamate	(10)							(10)			(10)	
<b>Neto rashod od naknada i provizija</b>	<b>(185)</b>										<b>(185)</b>	<b>Dobit/gubitak od provizija i naknada</b>
Prihod od naknada i provizija	24										24	Prihodi od provizija i naknada
Rashod od naknada i provizija	(209)										(209)	Rashodi za provizije i naknade
<b>Prihodi po osnovi poslovnog najma</b>	<b>152.716</b>	192.244		10.658							<b>202.902</b>	<b>Ostali poslovni prihodi</b>
Ostali prihodi iz poslovanja	13.634	(9.210)		11.980							152.716	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
<b>Neto dobit od nadoknadivih troškova</b>	<b>25.894</b>			(11.980)							11.980	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
									1.448		25.894	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
		9.210									1.448	Dobit od tečajnih razlika
<b>Prihodi iz poslovanja</b>	<b>192.244</b>	(192.244)		(10.658)							10.864	Ostali prihodi
					8.567						(141.800)	<b>Ostali poslovni rashodi</b>
											-	Gubici od prodaje imovine-operativni leasing
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(20.698)</b>			(6.475)							(6.475)	Opći i administrativni troškovi poslovanja
				6.475				(64)			(14.288)	Troškovi osoblja
				622	(8.567)		64				(7.881)	Ostali rashodi
<b>Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza</b>	<b>1.448</b>							(1.448)				Gubici od tečajnih razlika
<b>Amortizacija</b>	<b>(113.156)</b>		113.156								(111.867)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
			(111.867)								(1.289)	Troškovi amortizacije ostale imovine
			(1.289)									<b>Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog uskladenja)</b>
<b>Neto gubici od umanjenja vrijednosti</b>	<b>(609)</b>			(622)							(1.231)	
<b>Dobit prije poreza</b>	<b>53.109</b>						653				<b>53.762</b>	<b>Dobit/ gubitak prije poreza na dobit</b>
<b>Porez na dobit</b>	<b>(9.569)</b>						(653)				<b>(10.222)</b>	<b>Porez na dobit</b>
<b>Dobit za godinu</b>	<b>43.540</b>	-	-	-	-	-	-	0	-	-	<b>43.540</b>	<b>Dobit/gubitak nakon poreza na dobit</b>