

ALD Automotive d.o.o., Zagreb

Godišnje izvješće za godinu koja je
završila 31. prosinca 2019. godine

Sadržaj

Izvešće posloводства	1
Odgovornost Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	5
Izvešće neovisnog revizora	6
Izveštaj o financijskom položaju	11
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	12
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	13
Izveštaj o novčanom tokovima	14
Bilješke uz financijske izvještaje	15
Dodatak 1 – Ostale zakonske i regulatorne obveze	68

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 2019. godini nije bilo povećanja temeljnog kapitala.

Društvo ima registrirano sjedište u Zagrebu i pet podružnica u sljedećim gradovima: u Splitu, u Koprivnici, u Daruvaru, u Rijeci i u Varaždinu.

U ustrojbenom smislu Društvo je osim putem podružnica na dan 31. prosinca 2019. 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 leasing društvu čiji je vlasnik leasing društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga. Nakon kraja poslovne godine nije bilo značajnih događaja koji bi se odnosili na 2019. godinu, s utjecajem na rezultat 2019. godine.

Uprava

Društvo skupno 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 pet članova, a od 30.08.2019 tri člana.  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, i Klaudija  asar Torkar, član nadzornog odbora.

1.2 Okruženje, proizvod i poloŹaj na trŹištu 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.

Izješće posloводства (nastavak)

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

Bez obzira na nešto sporiji rast pozitivni pomaci u gospodarstvu i osobito rast turističke potrošnje aktiviralo je tržište automobila (rent-a- car već u 2018. godini kada je zabilježen dvoznamenkasti rast, u 2019 je trend usporen, te je broj novoregistriranih osobnih vozila od 62.938 za 4,8% veći u odnosu na prethodnu godinu. ALD Automotive d.o.o. je kroz nove akvizicije i javne nabave u 2019. godini ostvario rast flote od 25,8%, i zaključio je 2019. godinu s flotom od 7.178 vozila . Uz rast flote, rezultati Društva u segmentu prodaje imovine, tj. vozila vraćenih iz leasinga, također bitno doprinose uspješnosti poslovanja Društva. Društvo je u 2019. godini prodalo 956 rabljenih vozila, uz zadržavanje brzih obrtaja i prosječno vrijeme stajanja na zalihama do 15 dana.

Stalni fokus na razvoj usluga potvrđuje se i kroz praćenje najnovijih trendova u industriji. CRM sustav stalno se unaprjeđuje novim opcijama vezanim uz optimizaciju operativnih i prodajnih procesa čime je poboljšana razina pružene vrijednosti klijentima. U suradnji s lokalnim stručnjacima za IT aplikacije razvijena su nova aplikativna rješenja za isporuku računa i prateće dokumentacije, obnove polica osiguranja, obračuna na kraju ugovora. U 2019. godini, nastavljen je razvoj rješenja s ciljem efikasnijeg i sigurnijeg odvijanja poslovnih procesa. ALD na hrvatsko tržište prenosi uz prilagodbu specifičnostima lokalnog tržišta know-how Grupe, koristeći sinergijske efekte pripadnosti Grupi, a razvoj novih aplikacija temeljen je na postojećim rješenjima tako da izdatci za istraživanje i razvoj i u 2019. godini nisu značajniji.

Razvoj Društva

Slijedom izbijanja epidemije koronavirusa - COVID-19 u ožujku 2020. u RH, Društvo je 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, 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, ali je osjetan utjecaj na usporavanje prodajnih aktivnosti. Uzimajući u obzir da je tržište automobila stalo, korekcije poslovnih planova Društva za 2020. godinu biti će usklađene s trendovima, no međutim glavni ciljevi poslovanja i dalje ostaju nepromijenjeni, a to su zadržavanje kvalitete portfelja, koji se i u prošloj krizi 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

Izješće posloводства (nastavak)

1.3 Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima predstavlja koordinirane aktivnosti praćenja 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 poslovanjem Društva.

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 na raskide ugovora i povrat predmeta najma. Kontinuirano se unaprjeđuje proces naplate potraživanja, koji je dodatno unaprijeđen uvođenjem 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, a ugovorene kamate kako na obaveze tako i na plasmane su gotovo isključivo fiksne, te društvo nije značajnije izloženo navedenim rizicima.

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 dospijea. Planiranje tekuće likvidnosti provodi se na tjednoj razini. Društvo se financira direktno od strane SG Grupe u Parizu.

Operativni rizici


Operativni rizici se redovite prate i analiziraju, a upravljanje operativnim rizicima u Društvu ALD Automotive d.o.o. 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.


Izvešće 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, 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, 30. travnja 2020.


Hrvoje Radoš
Predsjednik Uprave


Marela Barać
Član Uprave



Odgovornost Uprave za pripremu i odobravanje 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 nastavka 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 obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

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. Društvo priprema i objavljuje te je odgovorna za točnost i potpunost izvješća poslovanja 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, su potpuni i točni 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.

Betinska1

Veliko Polje

10 010 Zagreb

30. travnja 2020. godine



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva ALD Automotive d.o.o., Zagreb

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 2019. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama, izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika (u nastavku: „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2019. godine i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („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 Kodeksom etike za profesionalne računovođe („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 njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tom pitanju.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje (nastavak)

Prihodi po osnovi poslovnog najma – prihodi od najamnina	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p><i>Za računovodstveni okvir i računovodstvene politike vidjeti bilješku 2 Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike, posebice bilješku 2 II m) Najam (Poslovni najam) u sklopu Značajnih računovodstvenih politika. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješku 7 Prihodi po osnovi poslovnog najma financijskih izvještaja.</i></p>	
<p>Prihodi po osnovi poslovnog najma najznačajniji su prihodi Društva i predstavljaju rezultat osnovne djelatnosti Društva. Prema informacijama objavljenima u bilješki 7 <i>Prihodi po osnovi poslovnog najma</i>, Društvo je u financijskoj godini ostvarilo ukupne prihode po osnovi poslovnog najma u iznosu od 125.893 tisuće kuna (2018.: 104.238) od čega 125.856 tisuća kuna (2018.: 104.206 tisuća kuna) se odnosi na prihode od najamnina.</p> <p>Prihodi od najamnina važni su za ocjenjivanje uspješnosti poslovanja Društva. Postoji rizik da su iskazani prihodi viši od prihoda koje je Društvo stvarno zaradilo. Prihodi iz redovnog poslovanja se priznaju ravnomjerno tijekom trajanja najma. Proces prodaje podržan je internim kontrolama Društva.</p> <p>S obzirom na sve navedeno zaključili smo da je točno obračunavanje i priznavanje prihoda po osnovi poslovnog najma – prihoda od najamnina ključno revizijsko pitanje kojem se treba posvetiti u reviziji.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s obračunavanjem i priznavanjem prihoda po osnovi poslovnog najma – prihodi od najamnina, 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 prihode po osnovi poslovnog najma:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pregled i provjera metodologije Društva za priznavanje prihoda po osnovi poslovnog najma – prihoda od najamnina • Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu obračuna prihoda po osnovi poslovnog najma – prihoda od najamnina • Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za priznavanje prihoda po osnovi poslovnog najma – prihoda od najamnina • Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola • Procjenu ukupnih prihoda po osnovi poslovnog najma – prihoda od najamnina na razini svih aktivnih ugovora o operativnom najmu, množeći mjesečnu ratu po pojedinom ugovoru s brojem mjeseci u tekućoj godini u kojoj su ugovori bili aktivni. • Provjeru potpunosti baze ugovora i točnosti podataka koje baza sadrži, a koje smo koristili u svom izračunu, provjerili smo uspoređujući ovogodišnju bazu ugovora s bazom ugovora prethodne godine između ostalog identificirajući da svi ugovori koji su istekli tijekom godine nisu više prisutni u bazi ugovora odnosno da su u bazi samo onoliko mjeseci koliko su zbilja bili aktivni, te smo na uzorku usporedili podatke iz baze ugovora s originalnom dokumentacijom (ugovorima).

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće 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 Izvješća posloводства Društva koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće posloводства potrebne objave navedene u članku 21. Zakona o računovodstvu.

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

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

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

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja Društva 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 prijave ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za nadzor 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 prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i 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 nadzor 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 nadzor 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 nadzor, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16 dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 69 do 76, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala kao i bilješke u uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija i koji su prikazani na stranicama 11 do 68, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Društva.

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

Glavna skupština Društva nas je ponovno imenovala revizorom Društva dana 16. rujna 2019. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 3 godina te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2017. do 31. prosinca 2019. godine

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Društva 30. travnja 2020. godine, u skladu sa člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Društvu i društvima pod njegovom kontrolom nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Marina Tonžetić
Direktor



Domagoj Vuković
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

30. travnja 2020. godine

Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješka	31. prosinca 2019. ‘000 kn	31. prosinca 2018. ‘000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	4	144	12
Rashod od kamata i slični prihodi	5	(8.672)	(7.666)
Neto rashod od kamata		(8.528)	(7.654)
Prihod od naknada i provizija		11	12
Rashod od naknada i provizija		(202)	(325)
Neto prihod od naknada	6	(191)	(314)
Prihodi po osnovi poslovnog najma	7	125.893	104.238
Ostali prihodi iz poslovanja	9	3.302	4.725
Neto dobit od nadoknadivih troškova	8	22.676	22.292
Prihodi iz poslovanja		151.872	131.255
Troškovi poslovanja	10	(17.491)	(22.587)
Amortizacija	15,16,17	(96.257)	(76.901)
Neto (gubici)/dobici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		(2.245)	4.115
Neto (gubici)/dobici od umanjenja vrijednosti	11	(1.755)	1.427
Troškovi iz poslovanja		(117.748)	(93.945)
Dobit prije poreza		25.405	29.343
Porez na dobit	12	(4.586)	(5.291)
Dobit tekuće godine		20.818	24.051
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		20.818	24.051

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

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

	Bilješke	31. prosinca 2019. ‘000 kn	31. prosinca 2018. ‘000 kn
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	13	2.756	1.824
Potraživanja po poslovnom najmu	14	31.539	26.758
Oprema dana u poslovni najam	15	700.022	545.277
Materijalna imovina u pripremi	16b	1.634	-
Ostala oprema	16a	310	372
Imovina s pravom uporabe	16c	3.521	-
Nematerijalna imovina	17	239	282
Zalihe	18	5.391	1.472
Odgođena porezna imovina	19	5.652	4.466
Ostala imovina	20	67.748	59.466
Ukupno imovina		818.812	639.915
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	21	682.519	538.663
Jamstveni depoziti komitenata	22	895	685
Ostale obveze	23a	34.334	23.420
Financijske obveze po najmovima	23b	3.593	-
Obveza poreza na dobit		891	1.386
Ukupno obveze		722.232	564.153
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	24	2.253	2.253
Ostale rezerve	24	12.449	12.449
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)		81.878	61.060
Ukupno kapital i rezerve		96.581	75.762
Ukupno obveze, kapital i rezerve		818.812	639.915

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>
Na dan 1. siječnja 2018.	2.253	12.449	52.009	66.711
Dobit za godinu	-	-	24.051	24.051
Promjena računovodstvenih politika IFRS 9 početno mjerjenje	-	-	(3)	(3)
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	24.051	24.051
Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	(15.000)	(15.000)
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	2.253	12.449	61.060	75.762
Na dan 1. siječnja 2019.	2.253	12.449	61.060	75.762
Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit	-	-	-	-
Dobit za godinu	-	-	20.818	20.818
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	20.818	20.818
Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	2.253	12.449	81.878	96.581

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješka	2019. ‘000 kn	2018. ‘000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit poslije oporezivanja		20.818	24.051
Usklađenje neto dobiti tekuće godine za novac ostvaren poslovnim aktivnostima:			
Trošak poreza	12	4.586	5.291
Rashodi od kamata	5	8.672	7.666
Neto dobit ostvarena prodajom opreme u najmu i ostale imovine	9	(1.066)	(3.797)
Amortizacija	15,16,17	96.257	76.901
Gubici od umanjenja vrijednosti	11	1.755	(1.427)
Otpisi (potraživanja OL, oprema dana u poslovni najam)		484	-
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjene poslovne imovine i obveza		131.506	108.686
(Povećanje)/Smanjenje zaliha	18	(3.920)	1.235
(Povećanje)/neto potraživanja po poslovnom najmu		(3.939)	(7.221)
(Povećanje) ostale imovine		(9.389)	(14.857)
Povećanje/(Smanjenje) ostalih obveza (isključujući obveze za kamate)	23	14.094	(2.030)
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		128.352	85.813
Plaćeni porez na dobit		(6.268)	(4.578)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti		122.084	81.235
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		(331.216)	(258.476)
Primici od prodaje opreme dane u poslovni i financijski najam		75.839	71.426
Neto (izdaci)/primici od prodaju ostale opreme i nematerijalne imovine		(1.250)	674
(Izdaci)/Primici od prodaje ostale opreme		(6)	(343)
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(256.633)	(186.719)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Isplata dividendi		-	(15.000)
Promjene dugoročnih kredita		143.856	127.293
Plaćene kamate		(8.584)	(7.753)
Neto promjena jamstvenih depozita		210	184
Neto priljev novca iz financijskih aktivnosti		135.482	104.724
Neto povećanje/(smanjenje) novca u banci i blagajni		932	(759)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	13	1.824	2.583
Novac u banci i blagajni	13	2.756	1.824

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE 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 2019. 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 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 pripremljena 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 25. ožujka 2020. 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 2019. godine bio je 7,442580 kuna za 1 EUR (2018.: 7,417575 kuna).

d) Neograničenost vremena poslovanja

Financijskih izvještaji su pripremljeni temeljem principa neograničenog vremena 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, posloводство donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda 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 posloводства 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 promjena računovodstvene procjene 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 standarda, izmijenjenih postojećih standarda te novih tumačenja koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

Sljedeći novi standardi i izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde i tumačenja koje objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila ih je Europska unija su na snazi u tekućem izvještajnom razdoblju:

- **MSFI 16 „Najmovi“**, usvojen u Europskoj uniji 31. listopada 2017. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“** - Predujmovi s negativnom naknadom, usvojene u Europskoj uniji 22. ožujka 2018. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** – Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja, usvojene u Europskoj uniji 13. ožujka 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** - Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene raznih standarda uslijed „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015. - 2017.“**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 14. ožujka 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **OTMFI 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit“** – usvojen u Europskoj Uniji 23. listopada 2018. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

Usvajanje novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Izmjena postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

Na datum na koji je odobreno izdavanje financijskih izvještaja, u Europskoj uniji bile su usvojene, ali ne i na snazi sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS:

- **izmjene MRS-a 1 “Prezentacija financijskih izvještaja” i MRS-a 8 “Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama greškama”** – Definicija značajnosti, usvojene u Europskoj uniji 29. studenoga 2019. (na snazi za godišnja razdoblja počevši na ili nakon 1.1.2020.),
- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti”, MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje” te MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje”** - Reforma referentnih kamatnih stopa, usvojene u Europskoj uniji 15. studenoga 2020. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.),
- **izmjene upućivanja na Konceptualni okvir u MSFI-jevima**, usvojene u Europskoj uniji 29. studenoga 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.).

Društvo je odabralo ne primjenjivati nove standarde, izmjene postojećih standarda i interpretacije prijete datuma njihova stupanja na snagu. Društvo očekuje da primjene ovih standarda i izmjena postojećih standarda ne dovode do materijalnih promjena financijskih izvještaja u razdoblju prve primjene standarda.

Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još neusvojeni u EU

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

- **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,
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021.),
- **izmjene MSFI 3 “Poslovna spajanja”** - Definicija poslovanja (na snazi za poslovna spajanja za koje je datum stjecanja na ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. i na stjecanje sredstava do kojih dolazi na ili nakon početka tog razdoblja),
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji” i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima”** - Prodaja odnosno ulog imovine između ulagača i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela).

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku 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 priznaje 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. Rukovodstvo 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 izvješće 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 umanjena 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 umanjena 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 po fer vrijednosti obzirom da dopijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

Uzeti kamatonosni zajmovi

Uzeti kamatonosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za pripadajuće transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, uzeti kamatonosni zajmovi se iskazuju po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospelju 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 pritićati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju. 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, osim odgođene porezne imovine, kako bi utvrdilo da li postoje naznake da je došlo do gubitaka zbog umanjenja vrijednosti. Ako takve naznake postoje, procjenjuje se nadoknadiivi iznos sredstva da bi se mogli odrediti eventualni gubici nastali zbog umanjenja. Ako nadoknadiivi iznos nekog sredstva nije moguće procijeniti, Društvo procjenjuje nadoknadiivi 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, i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze. Rezervacije za obveze i troškove određuju se na razini koju Uprava Društva smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje dostatnost rezerviranja temeljem uvida u pojedine stavke, tekuće gospodarske uvjete, obilježja rizika pojedinih kategorija transakcija, kao i druge relevantne čimbenike.

Rezervacije se otpuštaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako više ne postoji vjerojatnost odljeva ekonomskih koristi za namiru obveza, rezervacija se 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 ili na temelju poreznih stopa na datum izvještavanja. Izračunavanje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne efekte koji će nastati, iz načina na koji Društvo, na datum izvještavanja, odabere naplatiti ili podmiriti knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze 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 nadoknativa 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

Financijski najam

Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose suštinski svi rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Potraživanje se priznaje u iznosu sadašnje vrijednosti budućih plaćanja po najmu uključujući svu zajamčenu rezidualnu vrijednost. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja je nezarađeni financijski prihod i priznaje se u dobiti ili gubitku tijekom trajanja najma primjenom metode efektivne kamatne stope.

Poslovni najam

Društvo, kao najmodavac, klasificira sve ostale najmove koji nisu financijski najam kao poslovni najam. Poslovni najmovi su uključeni u nekretnine i opremu u poslovnom najmu po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihodi od poslovnog najma tj najamnina priznaju se ravnomjerno tijekom trajanja najma.

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 (nekorrigirane) 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 najmoprimca, 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

U srpnju 2014. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio je konačnu verziju standarda MSFI 9 Financijski instrumenti koji zamjenjuje standard MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje, te sve prethodne verzije MSFI-ja 9. MSFI 9 objedinjuje sva tri aspekta računovodstva financijskih instrumenata: klasifikaciju i mjerenje, umanjenje vrijednosti te računovodstvo zaštite. MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije, a ranija primjena dozvoljena je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde. Standard je usvojen u Europskoj Uniji u studenome 2016. godine. Standard zahtijeva retrospektivnu primjenu (izuzev računovodstva zaštite) te je u Društvu stupio na snagu 1. siječnja 2018. godine.

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

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.

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.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Društvo je odlučilo, kako to dopušta standard, izračunati obveze za zakup kao sadašnju vrijednost budućih plaćanja zakupa na dan 1. siječnja 2019. 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:

	31. prosinca 2019.	01. siječnja 2019
	‘000 kn	‘000 kn
Imovina s pravom upotrebe	3.593	4.522
Financijske obveze po najmovima	3.593	4.522
	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Amortizacija (bilješka 16)	1.001	-
Kamatni trošak (bilješka 5)	121	-
Trošak najma (bilješka 10)	583	1.609
	1.706	1.609

Tijekom 2019. ukupan odljev gotovine za najmove iznosio je 1.661 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 583 tisuće kuna odnosi se na kratkoročne najmove do 6 mjeseci i najmove male vrijednosti.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

4. Prihod od kamata i slični prihodi

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Ostali prihodi od kamata	144	12
	<hr/> 144 <hr/>	<hr/> 12 <hr/>

Ostali prihodi od kamata se odnose na prihode od zateznih kamata.

5. Rashod od kamata i slični rashodi

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	8.538	7.660
Zatezne kamate	12	6
Trošak kamata za imovinu s pravom uporabe	121	-
	<hr/> 8.672 <hr/>	<hr/> 7.666 <hr/>

6. Neto rashod od naknada i provizija

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Prihod od naknada i provizija	11	12
Rashod od naknada i provizija		
Bankovne naknade	(202)	(325)
	<hr/> (191) <hr/>	<hr/> (314) <hr/>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

7. Prihodi po osnovi poslovnog najma

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Prihodi od najamnina	125.856	104.206
Ostali prihodi	37	32
	<hr/>	<hr/>
	125.893	104.238
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

8. Neto dobit od nadoknadivih troškova

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Neto dobit od nadoknadivih troškova	22.676	22.292

9. Ostali prihodi iz poslovanja

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Dobit od prodaje imovine u poslovnom najmu	1.066	3.797
Dobit od prodaje ostale opreme	-	1
Ostali prihodi	2.236	928
	<hr/>	<hr/>
	3.302	4.725
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

10. Troškovi poslovanja

	2019. ‘000 kn	2018. ‘000 kn
Troškovi osoblja	12.660	10.912
<i>Neto plaće</i>	6.090	4.851
<i>Porezi i doprinosi iz plaća i na plaće</i>	4.308	3.742
<i>Ostali troškovi osoblja</i>	2.262	2.318
Opći i administrativni troškovi poslovanja	4.612	11.208
<i>Troškovi usluga</i>	223	6.239
<i>Troškovi najma</i>	583	1.609
<i>Ostali opći i administrativni troškovi</i>	3.806	3.360
Ostali rashodi	220	467
	<hr/> 17.492 <hr/>	<hr/> 22.587 <hr/>

Troškovi osoblja Društva uključuju 1.780 tisuća kuna (2018.: 1.454 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 49 zaposlenih (2018.: 42 zaposlenih).

11. Neto (gubici)/dobici od umanjenja vrijednosti

	Bilješka	2019. ‘000 kn	2018. ‘000 kn
Poslovni najam			
Smanjenje/ (povećanje) umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnim najmovima	14	1.326	(17)
Smanjenje/ (povećanje) umanjenja vrijednosti imovine dane u poslovni najam, neto	15	(2.755)	456
Otpuštanje /(priznavanje) rezervacija po sudskim sporovima	23	(326)	988
		<hr/> (1.755) <hr/>	<hr/> 1.427 <hr/>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

12. Trošak poreza

Porez na dobit utvrđuje se primjenom stope od 18% (2018.: 18%) na oporezivu dobit tekuće godine.

	Bilješka	2019. ‘000 kn	2018. ‘000 kn
a) Trošak poreza priznat u dobiti ili gubitku			
Porez na dobit		5.773	5.575
Odgođeni porez	19	1.187	245
		<hr/>	<hr/>
Ukupno trošak poreza priznat u dobiti i gubitku		6.960	5.820
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Usklada troška poreza na dobit			
Dobit prije poreza		25.405	29.343
Porez na dobit po stopi od 18% (2018.: 18%)		4.573	5.282
Učinak porezno nepriznatih rashoda i neoporezivih prihoda (neto)		2.391	549
Porezne olakšice		(4)	(11)
		<hr/>	<hr/>
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		6.960	5.820
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Efektivna porezna stopa		27,40%	19,84%
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

13. Novac u banci i blagajni

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Žiro računi		
- denominirani u kunama	2.549	1.785
- denominirani u stranim valutama	205	35
Biljezi	1	3
	2.756	1.824
	2.756	1.824

14. Potraživanja po poslovnom najmu

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	31.582	28.611
Manje: gubici od ispravaka vrijednosti faza 3	(25)	(1.846)
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti faza 1	(17)	(7)
	31.539	26.758
	31.539	26.758
 <i>Povećanje ispravaka vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu</i>		

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Smanjenje/(povećanje) gubitaka od ispravaka vrijednosti faza 3	1.337	(38)
Smanjenje/ (Povećanje) gubitaka faza 1	(1.326)	17
	11	(21)
	11	(21)

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

14. Potraživanja po poslovnom najmu (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

Kretanje neidentificiranih gubitaka – faza 3

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Na dan 1. siječnja		
Gubici od umanjenja vrijednosti-ispravak vrijednosti	1.846	1.808
Povećanje	3.378	10.254
Smanjenje	(4.715)	(10.216)
Otpisi	(484)	-
 Na dan 31. prosinca		
Gubici od umanjenja vrijednosti- ispravak vrijednosti	25	1.846
	<u><u> </u></u>	<u><u> </u></u>

Kretanje neidentificiranih gubitaka – faza 1

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Na dan 1. siječnja		
Gubici od umanjenja vrijednosti faza 1	7	24
Povećanje	11	7
Smanjenje	-	(24)
Otpisi	-	-
Na dan 31. prosinca		
Gubici od umanjenja vrijednosti - faza 1	17	7
	<u><u> </u></u>	<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:

	2019.	2018.
	'000 kn	'000 kn
Potraživanja po poslovnom najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	3.468	2.281
Dospjelo 31 - 60 dana	154	841
Dospjelo 61 - 120 dana	9	378
Dospjelo 121 - 180 dana	(39)	235
Dospjelo 181 - 270 dana	-	(3)
Dospjelo preko 270 dana	23	571
Ukupno dospjelo	3.616	4.305
Nedospjelo	27.966	24.306
Ukupno potraživanja po poslovnom najmu	31.582	28.611
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti – faza 3	(25)	(1.846)
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti – faza 1	(17)	(7)
Neto potraživanja po poslovnom najmu	31.539	26.758

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

15. Oprema dana u poslovni najam

2019.	Vozila u poslovnom najmu
	'000 kn
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2019.	698.748
Povećanja	338.850
Štete	(3.643)
Prijenos na zalihe	(143.358)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2019.	890.597
	<hr/> <hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti	
Na dan 1. siječnja 2019.	153.471
Trošak za godinu	94.823
Štete	(922)
Prijenos na zalihe	(59.553)
Povećanje rezervacije za umanjenje vrijednosti	2.755
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2019.	190.575
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2019.	545.277
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2019.	700.022
	<hr/> <hr/>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

15. Oprema dana u poslovni najam (nastavak)

2018.	Vozila u poslovnom najmu
	'000 kn
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2018.	562.843
Povećanja	263.803
Otuđenje-štete/krađe (prijenos na zalihe) (bilješka 18)	(3.875)
Prijenos na zalihe (bilješka 18)	(124.022)

Na dan 31. prosinca 2018.	698.748
	=====
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti	
Na dan 1. siječnja 2018.	133.602
Trošak za godinu	76.542
Otuđenje-štete/krađe (prijenos na zalihe) (bilješka 18)	(1.300)
Prijenos na zalihe (bilješka 18)	(54.917)
Smanjenje rezervacija za umanjenje vrijednosti (bilješka 11)	(456)

Na dan 31. prosinca 2018.	153.471
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2018.	429.241

Na dan 31. prosinca 2018.	545.277
	=====

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:

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Do 1 godine	216.420	179.105
Od 1 godine do 5 godina	382.220	274.576
	<u>598.640</u>	<u>453.681</u>
	<u><u>598.640</u></u>	<u><u>453.681</u></u>

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

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Do 1 godine	146	68
Od 1 godine do 5 godina	284	18
	<u>429</u>	<u>87</u>
	<u><u>429</u></u>	<u><u>87</u></u>

Na dan 31. prosinca 2019. Društvo je imalo 56.467 tisuće kuna (2018.: 46.053 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 2019. godine:

2019.

	Vozila u poslovnom najmu ‘000 kn
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2019.	748
Povećanja	638
Smanjenje	(544)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2019.	842
	<hr/>
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2019.	458
Trošak za godinu	137
Smanjenje	(370)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2019.	224
	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“	
Na dan 1. siječnja 2019.	290
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2019.	617
	<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 2018. godine:

	Vozila u poslovnom najmu ‘000 kn
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2018.	1.717
Smanjenje	(969)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2018.	748
	<hr/>
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2018.	976
Trošak za godinu	173
Smanjenje	(691)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2018.	458
	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“	
Na dan 1. siječnja 2018.	741
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2018.	290
	<hr/> <hr/>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

16. a) Ostala oprema

2019.	Uredski namještaj i oprema ‘000 kn	Motorna vozila ‘000 kn	Računalna oprema ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2019.	1.289	-	673	1.963
Povećanja	50	-	143	193
Prodaje	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(6)	(6)
Na dan 31. prosinca 2019.	1.339	-	811	2.150
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2019.	1.062	-	529	1.591
Trošak za godinu	95	-	159	255
Prodaje	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(6)	(6)
Na dan 31. prosinca 2019.	1.157	-	682	1.839
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2019.	227	-	145	372
Na dan 31. prosinca 2019.	182	-	129	310
2018.	Uredski namještaj i oprema ‘000 kn	Motorna vozila ‘000 kn	Računalna oprema ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2018.	1.146	238	594	1.979
Povećanja	205	-	122	327
Prodaje	(62)	(238)	(43)	(343)
Otpisi	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2018.	1.289	-	673	1.963
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2018.	1.054	24	448	1.526
Trošak za godinu	69	16	124	210
Prodaje	(62)	(40)	(43)	(145)
Otpisi	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2018.	1.062	-	529	1.591
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2018.	92	215	147	453
Na dan 31. prosinca 2018.	227	-	145	372

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

16. b) Materijalna imovina u pripremi

	2019. ‘000 kn	2018. ‘000 kn
Materijalna imovina u pripremi	1.634	-
	—	—
	1.634	-
	=====	=====

Na dan 31. prosinca 2019. Društvo je imalo 1.634 tisuće kuna vrijednosti materijalne imovine u pripremi a koja se odnosi na ugovore o poslovnom najmu u procesu aktivacije.

16. c) Imovina s pravom uporabe

	Imovina s pravom uporabe	Ukupno
2019.	‘000 kn	‘000 kn
Trošak nabave		
Na dan 31. prosinac 2018.	-	-
Inicijalno priznavanje imovine u najmu 1.siječnja 2019	4.522	4.522
Povećanja	-	-
Prodaje	-	-
Otpisi	-	-
Na dan 31. prosinca 2019.	4.522	4.522
Akumulirana amortizacija		
Na dan 31. prosinca 2018.	-	-
Trošak za godinu	1.001	1.001
Prodaje	-	-
Otpisi	-	-
Na dan 31. prosinca 2019.	1.001	1.001
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 31. prosinca 2019.	-	-
Na dan 31. prosinca 2019.	3.521	3.521
	=====	=====

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

17. Nematerijalna imovina

2019.	Softver	Ulaganja na tuđoj imovini	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn		‘000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2019.	254	184	103	542
Povećanja/Smanjenje	238	-	(103)	134
Na dan 31. prosinca 2019.	492	184	-	676
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2019.	184	75	-	259
Trošak za godinu	148	30	-	178
Na dan 31. prosinca 2019.	332	105	-	437
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2019.	70	109	103	47
Na dan 31. prosinca 2019.	160	79	-	239
2018.	Softver	Ulaganja na tuđoj imovini	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn		‘000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2018.	223	83	23	329
Povećanja	31	101	80	213
Na dan 31. prosinca 2018.	254	184	103	542
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2018.	54	56	-	110
Trošak za godinu	130	19	-	149
Na dan 31. prosinca 2018.	184	75	-	259
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2018.	169	26	23	47
Na dan 31. prosinca 2018.	70	109	103	282

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

18. Zalihe

2019.	Kretanje zaliha
	'000 kn
Zalihe na dan 1. siječnja 2019.	1.472
Prijenos sa imovine dane u poslovni najam	86.527
Prodaja imovine dane u poslovni najam	(82.407)
Otpuštanje vrijednosnog usklađenja	7
Vrijednosno usklađenje	(208)
Na dan 31. prosinca 2019.	5.391
	<hr style="border-top: 3px double #000;"/>

2018.	Kretanje zaliha
	'000 kn
Zalihe na dan 1. siječnja 2018.	2.707
Prijenos sa imovine dane u poslovni najam	71.689
Prodaja imovine dane u poslovni najam	(72.956)
Otpuštanje vrijednosnog usklađenja	39
Vrijednosno usklađenje	(7)
Na dan 31. prosinca 2018.	1.472
	<hr style="border-top: 3px double #000;"/>

Zalihe se na dan 31. prosinca 2019. godine sastoje od 107 vozila (2018.: 23 vozila).

19. Odgođena porezna imovina

Društvo je na dan 31. prosinca 2019. priznalo odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 5.652 tisuća kuna (2018.: 4.466 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:

	Imovina		Priznato u dobiti ili gubitku	
	2019.	2018.	2019.	2018.
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Umanjenje imovine OL i ostale rezervacije	1.309	755	555	(159)
Vrijednosno usklađenje zaliha	37	1	36	(6)
Ispravak vrijednosti potraživanja	0	81	(81)	80
Odgođeno priznavanje prihoda	3.763	2.860	903	243
Unaprijed obračunati troškovi	543	769	(226)	127
Ukupno odgođena porezna imovina	<hr style="border-top: 1px solid black;"/> 5.652	<hr style="border-top: 1px solid black;"/> 4.466		
Prihod za godinu			<hr style="border-top: 1px solid black;"/> 1.187	<hr style="border-top: 1px solid black;"/> 285
			<hr style="border-top: 3px double #000;"/>	<hr style="border-top: 3px double #000;"/>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

20. Ostala imovina

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Potraživanja za PPMV	38.963	33.884
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	20.246	10.471
Potraživanja od države i drugih institucija	2.400	8.099
Ostala potraživanja	6.139	7.012
	_____	_____
	67.748	59.466
	=====	=====

Unutar unaprijed plaćenih troškova budućeg razdoblja nalaze se troškovi osiguranja u iznosu od 16.251 tisuća kuna (2018: 9.099 tisuća kuna). Unutar ostalih potraživanja, nalazi se 5.687 tisuća kuna sukladno sklopljenom sporazumu s trećom stranom za nadoknadu štete zbog povrede jamstva poštivanja rokova isporuke vozila (2018.: 5.687 tisuća kuna).

21. Uzeti kamatonosni zajmovi

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Do godine dana	193.476	183.901
Od 1-5 godina	478.692	336.512
Societe Generale Paris	672.168	520.413
Do godine dana	5.400	5.400
Od 1-5 godina	4.950	10.350
OTP Banka d.d.	10.350	15.750
Ostali kreditori	-	2.500
	_____	_____
	682.518	538.663
	=====	=====

Uzeti kamatonosni zajmovi dugoročni su s dospijećem od 2020. do 2024. godine. Svi zajmovi odobreni su uz fiksnu kamatnu stopu (od 0,16% do 2,42%). Zajmovi nisu osigurani čvrstim instrumentima osiguranja. Primljeni kratkoročni krediti od ALD Fleet Services d.o.o. je otplaćen tijekom 2019. godine.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

22. Jamstveni depoziti komitenata

Obveze po jamstvenim depozitima u iznosu od 895 tisuća kuna (2018.: 685 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. a) Ostale obveze

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Odgođeni prihodi	20.846	15.815
Obveze prema dobavljačima	3.836	1.114
Obračunati troškovi	5.596	2.294
Obveze za kamate	132	44
Obveze za bonuse	1.561	1.971
Rezervacija za sudske sporove i ostale rezervacije	426	100
Obveze za plaće i doprinose	902	806
Neiskorišteni godišnji odmori	404	346
Obveze za primljene predujmove	57	74
Obveze za članarine, doprinose	93	105
Ostale obveze	481	751
	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>
	34.334	23.420
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

23. b) Financijske obveze po najmovima

	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn
Financijske obveze po najmovima	3.593	-
	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>
	3.593	-
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

23. b) Financijske obveze po najmovima

Financijske obveze po najmovima odnose se na obveze ugovorene ugovorom o najmu kako je navedeno u bilješci 3, a kretanja po financijskim obvezama po najmu dana su u nastavku:

	2019. '000 kn
Na dan 31.12.2018.	-
Nediskontirani budući novčani tokovi s osnove obveze po najmovima	4.838
Utjecaj diskonta primjenom inkrementalne stope zaduživanja	(315)
Financijska obveza po najmovima - na dan 01. siječnja 2019	4.522
Smanjenje obveze	(929)
Financijska obveza po najmovima – na dan 31. prosinac 2019	3.593

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

23. b) Financijske obveze po najmovima

(i) *Kretanje u rezervacijama*

2019.	Sudski sporovi i ostale rezervacije	Ukupno
	‘000 HRK	‘000 HRK
Stanje na dan 1. siječnja 2019.	100	100
Nova rezerviranja u tekućoj godini	426	426
Otpuštanje u sveobuhvatnu dobit	(100)	(100)
	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	426	426
2018.	Sudski sporovi i ostale rezervacije	Ukupno
	‘000 HRK	‘000 HRK
Stanje na dan 1. siječnja 2018.	988	988
Nova rezerviranja u tekućoj godini	100	100
Otpuštanje u sveobuhvatnu dobit	(988)	(988)
	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2018.	100	100

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

24. Kapital i rezerve

	2017.	2016.
	‘000 kn	‘000 kn
Upisani kapital	2.253	2.253

Na kraju godine Društvo je bilo u 100%-tnom vlasništvu (2019: 100%) društva ALD International SAS & CO KG 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 (2018.: 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 nije isplaćena dividenda (2018.: 15 milijuna kuna).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

25. 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 u *Bilješci 27* i 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 2019. iznos imovine u eurima i valutama veznim uz euro iznosio je 205 tisuću kuna (2018.: 35 tisuća kuna) dok su obveze denominirane u eurima i valutama vezanim uz euro iznosile 560.590 tisuća kuna (2018.: 418.184 tisuću 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 5.608 tisuća kuna (2018.: 4.177 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)

25. 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 Agrokor grupe na dan 31. prosinca 2019 godine iznosila su 848 tisuća kuna, (na dan 31. prosinca 2018. iznosila su 1.340 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. Također, u 2019. godini, naplaćen je značajan dio dospjelog dugovanja a postojeći poslovni odnos pomno se prati. U 2019 godini ukupno otpisan iznos za ovu grupaciju iznosi 484 tisuće kn.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

25. 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.

2019.

Stupanj rizičnosti	Bruto potraživanja	Faza 3	Faza 2	Potraživanja po najmu, neto od ukupnih rezervacija
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
<i>Poslovni najam</i>				
Nizak rizik (ES/IM)	30.680	(3)	(17)	30.661
Visoki rizik (DL/DC)	902	(23)	(0)	879
Ukupno	31.582	(25)	(17)	31.539

2018.

Stupanj rizičnosti	Bruto potraživanja	Faza 3	Faza 2	Potraživanja po najmu, neto od ukupnih rezervacija
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
<i>Poslovni najam</i>				
Nizak rizik (ES/IM)	27.180	(435)	(6)	26.739
Visoki rizik (DL/DC)	1.431	(1.412)	-	19
Ukupno	28.611	(1.846)	(7)	26.758

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

25. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	<i>Bilješka</i>	2019.	2018.
		‘000 kn	‘000 kn
Žiro račun	<i>13</i>	2.754	1.820
Potraživanja po poslovnom najmu	<i>14</i>	31.539	26.758
Ostala imovina	<i>20</i>	67.748	59.466
		102.041	88.044

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:

	2019.	2018.
	%	%
Prema sektorima		
Nefinancijske institucije (trgovačka društva)	94,74	92,78
Državne jedinice	2,26	3,69
Financijske institucije	2,58	2,91
Nerezidenti	0,42	0,61
	100,00	100,00
Prema djelatnostima		
Trgovina	31,36	36,96
Prerađivačka industrija	36,80	24,05
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	11,26	15,17
Telekomunikacije i IT	7,18	10,10
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	3,50	4,00
Javni sektor	3,49	3,82
Usluge	4,00	3,72
Građevinarstvo	1,71	2,12
Poljoprivredna industrija	0,67	0,04
Nekretnine	0,03	0,02
	100,00	100,00

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

25. 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 dospijeću, vodeći računa o realnosti naplate potraživanja o dospijeću 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
31. prosinca 2019.								
Beskamatno		39.713	4.880	1.477	29.011	4.345	-	39.713
			-	-	-	-	-	-
Instrumenti s fiksnom kamatnom stopom	1,40%	682.519	19.598	37.900	147.953	491.170	-	696.621
		722.232	24.477	39.377	176.965	495.515	-	736.334

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

25. 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
31. prosinca 2018.								
Beskatno	-	25.490	1.988	2.259	20.612	631	-	25.490
Instrumenti s fiksnom kamatnom stopom	1,58%	538.663	17.961	34.934	143.371	355.348	-	551.614
		564.153	19.949	37.193	163.983	355.979	-	577.104

U idućoj tablici analizirano je očekivano dospijeće neizvedene financijske imovine Društva. Tablice su sastavljene na temelju nediskontiranih ugovornih dospijeća 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
31. prosinca 2019.				
Novac	2.756	-	-	2.756
Potraživanja po poslovnom najmu	39.975	1.037.573	470	1.078.017
	42.731			1.080.773
31. prosinca 2018.				
Novac	1.824	-	-	1.824
Potraživanja po poslovnom najmu	36.079	795.132	1.384	832.595
	37.902	795.132	1.384	834.419

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

26. Analiza ročnosti

Tablice u nastavku prikazuju ročnu strukturu imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. po preostalom ugovornom dospeljeću, osim ostale opreme te nematerijalne imovine koja nije raspoređena sukladno dospeljeću povezanih ugovora već je klasificirana u razdoblje od 1 do 5 godina.

31.prosinac 2019.	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
IMOVINA						
Novac u banci i blagajni	2.756	-	-	-	-	2.756
Potraživanja po poslovnom najmu	31.539	-	-	-	-	31.539
Oprema dana u poslovni najam	6.345	18.797	90.097	584.782	-	700.022
Materijalna imovina u pripremi				1.634		1.634
Ostala oprema				3.832	-	3.832
Nematerijalna imovina				239	-	239
Zalihe	5.391				-	5.391
Odgođena porezna imovina				5.652	-	5.652
Ostala imovina		8.539	20.246	38.963	-	67.748
Ukupno imovina	46.032	27.336	110.344	635.101	-	818.812
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE						
Uzeti kamatonosni zajmovi	18.944	36.663	143.269	483.642		682.519
Jamstveni depoziti komitenata	10	13	178	694	-	895
Ostale obveze	4.870	574	28.833	3.650	-	37.927
Tekuća obveza poreza na dobit	-	891	-	-	-	891
Kapital i rezerve	-	-	-	-	96.581	96.581
Ukupno obveze, kapital i rezerve	23.824	38.140	172.280	487.987	96.581	818.812
Ročna neusklađenost	22.208	(10.805)	(61.936)	147.114	(96.581)	0

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

26. Analiza ročnosti (nastavak)

31.prosinac 2018.	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-5 godina godine	Preko 5 godina	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
IMOVINA						
Novac u banci i blagajni	1.824	-	-	-	-	1.824
Potraživanja po poslovnom najmu	26.758	-	-	-	-	26.758
Oprema dana u poslovni najam	7.451	9.533	63.145	465.147	-	545.277
Materijalna imovina u pripremi				-		-
Ostala oprema				372	-	372
Nematerijalna imovina				282	-	282
Zalihe	1.472			-	-	1.472
Odgođena porezna imovina				4.466	-	4.466
Ostala imovina		15.111	10.471	33.884	-	59.466
Ukupno imovina	37.505	24.645	73.616	504.150	-	639.915
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE						
Uzeti kamatonosni zajmovi	19.777	33.678	138.346	346.862		538.663
Jamstveni depoziti komitenata	24	17	86	557	-	685
Ostale obveze	1.964	856	20.526	74	-	23.420
Tekuća obveza poreza na dobit	-	1.386	-	-	-	1.386
Kapital i rezerve	-	-	-	-	75.762	75.762
Ukupno obveze, kapital i rezerve	21.765	35.937	158.958	347.493	75.762	639.915
Ročna neusklađenost	15.740	(11.293)	(85.342)	156.657	(75.762)	-

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

27. Analiza devizne pozicije

Tablice u nastavku prikazuju valutnu strukturu imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018.:

31. prosinac 2019.	Euro	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
IMOVINA				
Novac u banci i blagajni	205	205	2.551	2.756
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	31.539	31.539
Oprema dana u poslovni najam	-	-	700.022	700.022
Materijalna imovina u pripremi	-	-	1.634	1.634
Ostala oprema	-	-	3.832	3.832
Nematerijalna imovina	-	-	239	239
Zalihe	-	-	5.391	5.391
Odgođena porezna imovina	-	-	5.652	5.652
Ostala imovina	-	-	67.748	67.748
Ukupno imovina	205	205	818.607	818.812
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE				
Uzeti kamatonosni zajmovi	560.590	560.590	121.928	682.519
Jamstveni depoziti	-	-	895	895
komitenata	-	-	37.927	37.927
Ostale obveze	-	-	891	891
Tekuća obveza poreza na dobit	-	-	96.581	96.581
Kapital i rezerve	-	-	-	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	560.590	560.590	258.222	818.812
Neuskladenost devizne pozicije	(560.385)	(560.385)	560.385	0

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

27. Analiza devizne pozicije (nastavak)

31. prosinac 2018.	Euro	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
IMOVINA				
Novac u banci i blagajni	35	35	1.789	1.824
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	26.758	26.758
Oprema dana u poslovni najam	-	-	545.277	545.277
Materijalna imovina u pripremi	-	-	-	-
Ostala oprema	-	-	372	372
Nematerijalna imovina	-	-	282	282
Zalihe	-	-	1.472	1.472
Odgođena porezna imovina	-	-	4.466	4.466
Ostala imovina	-	-	59.466	59.466
Ukupno imovina	35	35	639.881	639.915
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE				
Uzeti kamatonosni zajmovi	418.184	418.184	120.479	538.663
Jamstveni depoziti	-	-	685	685
komitenata	-	-	23.420	23.420
Ostale obveze	-	-	1.386	1.386
Tekuća obveza poreza na dobit	-	-	75.762	75.762
Kapital i rezerve	-	-	-	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	418.184	418.184	221.732	639.915
Neusklađenost devizne pozicije	(418.149)	(418.149)	418.149	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

28. Prosječne efektivne kamatne stope

	2019.	2018.
	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	%	%
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	0,01%	0,44%
Potraživanja po financijskom najmu		
Obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi valutni	1,64%	1,71%
Uzeti kamatonosni zajmovi kunski	0,45%	

29. Fer vrijednost financijskih instrumenata

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

Na dan 31. prosinca 2019. godine, Društvo procjenjuje da tržišna vrijednost imovine dane u poslovni najam ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti imovine te iznosi 700.022 tisuća kuna (2018.: 545.277 tisuća kuna), (bilješka 15).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

30. 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:

	Prihodi		Rashodi	
	2019.	2018.	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
Matično društvo				
Societe Generale Group	-	-	-	-
Članice Grupe Societe Generale				
SG Paris	-	-	7.987	6.797
ALD International Clichy Cedex	-	-	1.677	3.177
ALD Automotive Ljubljana	3.440	1.019	8	8
ALD Automotive Srbija	145	145	85	102
ALD Automotive Austria	-	-	1.087	1.192
ALD FLEET SERVICES	1.931	929	603	610
	5.515	2.093	11.447	11.886
Ključno rukovodstvo			4.160	4.806
	<u>5.515</u>	<u>2.093</u>	<u>15.607</u>	<u>16.692</u>
	<u><u>5.515</u></u>	<u><u>2.093</u></u>	<u><u>15.607</u></u>	<u><u>16.692</u></u>

Ključno poslovođstvo Društva sastoji se od članova Uprave te izvršnih direktora (5 osoba). Tijekom 2019. godine naknade ključnom poslovođstvu iznosile su 4.160 tisuća kuna (2018.: 4.806 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 531 tisuće kuna (2018.: 835 tisuće kuna).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

30. 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:

	Potraživanja		Obveze	
	2019.	2018.	2019.	2018.
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
Matično društvo				
Societe Generale Group	-	-	-	-
Članice Grupe Societe Generale				
SG Paris	-	-	672.169	520.413
ALD Automotive Ljubljana	(0)	250	(0)	-
ALD Automotive Srbija	0	-	-	19
ALD Automotive Austria	(0)	(0)	287	307
ALD Automotive Francuska	(0)	(0)	(325)	108
ALD FLEET SERVICES	0	32	(0)	17
	(0)	281	672.130	520.864
Ključno rukovodstvo			977	1.150
	(0)	281	673.108	522.014

31. Potencijalne i preuzete obveze

a) Izvanbilančna evidencija

Društvo na dan 31. prosinca 2019. godine imalo je sklopljene ugovore o činidbenim garancijama u iznosu od 8.079 tisuća kuna (2018.: Društvo je imalo sklopljene ugovore o činidbenim garancijama u iznosu od 5.730 tisuća kuna).

b) Sudski sporovi

Na 31. prosinca 2019. godine Društvo nije imalo dodatnih rezervacija za sporove na temelju raspoložive dokumentacije i ugovora (iznos rezervacija u 2018.: društvo nije imalo dodatnih rezervacija za sporove).

32. Značajni događaji nakon datuma bilance

Slijedom izbijanja epidemije koronavirusa - COVID-19 u ožujku 2020. u RH, Društvo je 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, 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, ali je osjetan utjecaj na usporavanje prodajnih aktivnosti. Uzimajući u obzir da je tržište automobila stalo, korekcije poslovnih planova Društva za 2020. godinu biti će usklađene s trendovima, no međutim glavni ciljevi poslovanja i dalje ostaju nepromijenjeni, a to su zadržavanje kvalitete portfelja, koji se i u prošloj krizi 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

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Nerevidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 01.01.2019. do 31.12.2019.

Obrazac	SD	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti		
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.		
OIB		45116797997		
MBS		080512512		
Izveštajno razdoblje		01.01.2019.-31.12.2019.		
Izveštajno razdoblje prethodne godine		01.01.2018.-31.12.2018.		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	12.346,12	143.881,82
2		Prihod od kamata - financijski leasing	0,00	0,00
3		Prihod od kamata - dani zajmovi		
4		Ostali prihodi od kamata	12.346,12	143.881,82
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	7.659.891,42	8.659.327,37
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	863.181,03	551.069,66
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	6.796.710,39	7.986.793,58
8		Ostali kamatni rashodi	0,00	121.464,13
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	-7.647.545,30	-8.515.445,55
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	11.850,00	11.262,50
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	325.371,76	202.369,06
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	-313.521,76	-191.106,56
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	139.918.426,70	155.964.121,38
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	104.237.938,26	125.893.245,92
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	2.018.173,79	863.998,94
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	22.291.854,57	22.676.216,65
18		Dobit od tečajnih razlika	4.115.474,39	
19		Ostali prihodi	7.254.985,69	6.530.659,87
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	102.313.862,13	121.992.477,75
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	2.245.211,66
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	76.542.253,06	94.823.349,83
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	358.563,72	1.433.556,30
27		Troškovi osoblja	10.829.122,78	12.467.619,00
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	10.356.176,95	5.130.121,84
29		Ostali rashodi	4.227.745,62	5.892.619,12
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	37.604.564,57	33.971.643,63
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	29.643.497,51	25.265.091,52
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	16.993,96	-1.326.198,57
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	29.626.503,55	26.591.290,09
34		Porez na dobit	5.575.236,82	5.773.103,08
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	24.051.266,73	20.818.187,01
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti		
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	24.051.266,73	20.818.187,01
46		Pripisano imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		Reklasifikacijske usklade		

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

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2019.

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju		
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.		
OIB		45116797997		
MBS		080512512		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2019		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2018		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	584.279.852,70	750.340.854,59
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	282.171,32	238.612,18
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	545.648.560,13	705.487.235,51
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	1.633.879,22
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	545.276.620,95	700.021.697,63
6		Nekretnine		
7		Osobna vozila	422.785.951,45	535.872.127,17
8		Gospodarska vozila	122.490.669,50	164.149.570,46
9		Plovila		
10		Letjelice		
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		
12		Ostalo		
13		Ostala materijalna imovina	371.939,18	3.831.658,66
14		Imovina dana u najam i zakup		
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
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
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	33.883.528,25	38.962.810,07
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	0,00	0,00
23		Ostala dugotrajna potraživanja	33.883.528,25	38.962.810,07
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	4.465.593,00	5.652.196,83
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	45.164.655,67	48.225.082,24
26		ZALIHE	1.471.558,16	5.391.253,67
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	41.869.406,84	40.077.915,80
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	26.758.154,17	31.539.091,52
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	0,00	0,00
30		Potraživanja od države i drugih institucija	8.098.851,57	2.399.978,29
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	7.012.401,10	6.138.845,99
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
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		
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	1.823.690,67	2.755.912,77
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	10.470.986,46	20.246.127,97
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	639.915.494,83	818.812.064,80
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	459.410.908,62	606.720.016,85

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

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2019. (nastavak)

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.
OIB		45116797997
MBS		080512512
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2019
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2018

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Teuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	75.762.353,02	96.580.540,03
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	37.008.694,60	61.059.961,33
48		Dobit/gubitak tekuće godine	24.051.266,73	20.818.187,01
49		REZERVIRANJA	100.000,00	426.464,36
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	347.493.212,95	487.987.033,66
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	336.512.149,43	478.692.216,70
52		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	10.350.000,00	4.950.000,00
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	74.290,84	56.933,98
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	556.772,68	694.404,50
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	0,00	3.593.478,48
57		Odgodena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	196.134.285,55	205.409.588,92
59		Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	183.944.940,31	193.608.046,26
60		Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	7.900.000,00	5.400.000,00
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	127.761,07	200.285,11
64		Ostale kratkoročne obveze	4.161.584,17	6.201.257,55
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	20.425.643,31	28.408.437,83
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	639.915.494,83	818.812.064,80
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	459.410.908,62	606.720.016,85

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

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

Izvještaj o novčanim tokovima za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019.

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima		
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.		
OIB		45116797997		
MBS		080512512		
Izveštajno razdoblje		01.01.2019.-31.12.2019.		
Izveštajno razdoblje prethodne godine		01.01.2018.-31.12.2018.		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	29.626.503,55	26.591.290,09
3	4+...+12	Usklađivanje za:	70.281.077,48	104.417.326,01
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	-3.796.954,78	-1.066.310,58
5		Amortizacija imovine u leasingu	76.542.253,06	94.823.349,83
6		Neto obračunate tečajne razlike	-4.115.474,39	2.245.211,66
7		Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova	16.993,96	-1.326.198,57
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima		
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-1.000,00	
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	358.563,72	1.433.556,30
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	-525.143,50	409.999,03
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	1.801.839,41	7.897.718,34
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-7.200.844,68	-4.780.937,35
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga		
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova		
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	671.591,81	-1.633.879,22
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga		
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštete zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-287.590,65	-78.510,70
19		Povećanje/smanjenje zaliha	1.235.214,43	-3.919.695,51
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing		
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	184.464,87	210.155,86
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštete zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja		0,00
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	-1.107.710,07	5.777.383,98
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	228.506,59	-394.637,39
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-5.765.636,63	-873.555,11
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-3.082.339,03	2.435.852,28
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	84.783.237,67	127.750.792,94
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-197.551.831,95	-267.258.298,86
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-197.114,90	-3.416.160,34
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-197.748.946,85	-270.674.459,20
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	127.206.254,79	143.855.888,36
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-15.000.000,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	112.206.254,79	143.855.888,36
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	-759.454,39	932.222,10
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	2.583.145,06	1.823.690,67
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	1.823.690,67	2.755.912,77

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

*ALD Automotive d.o.o.
Financijski izvještaji za 2019. godinu*

Izvjestaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019.

Obrazac	PK	Izvjestaj o promjenama kapitala							
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.							
OIB		45116797997							
MBS		080512512							
Izveštajno razdoblje		01.01.2019.-31.12.2019.							
Izveštajno razdoblje prethodne godine		01.01.2018.-31.12.2018.							
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	2.253.000,00		12.449.391,69	52.008.694,60	0,00		66.711.086,29
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	52.008.694,60	0,00	0,00	66.711.086,29
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	24.051.266,73	0,00	0,00	24.051.266,73
5		Dobit/gubitak razdoblja				24.051.266,73	0,00		24.051.266,73
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	0,00		0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	-15.000.000,00	0,00	0,00	-15.000.000,00
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende				-15.000.000,00			-15.000.000,00
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	61.059.961,33	0,00	0,00	75.762.353,02
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	61.059.961,33	0,00	0,00	75.762.353,02
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	20.818.187,01	0,00	20.818.187,01
18		Dobit/gubitak razdoblja					20.818.187,01		20.818.187,01
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	0,00		0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	2.253.000,00	0,00	12.449.391,69	61.059.961,33	20.818.187,01	0,00	96.580.540,03

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

ALD Automotive d.o.o.
Financijski izvještaji za 2019. godinu

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2019. do 31. prosinca 2019. 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							Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
	'000 kn	Reklasifikacija imovine dana u najam i zakup	Reklasifikacija materijalne imovine u pripremi	Reklasifikacija potraživanja od države	Reklasifikacija razgraničenih troškova i nedospjela naplata prihoda	Reklasifikacija PPM V-a	Zaokruživanje	'000 kn	'000 kn
Novac u banci i blagajni	2.756							2.756	Novac na računu i blagajni
Potraživanja po poslovnom najmu	31.539							31.539	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Oprema dana u poslovni najam	700.022							700.022	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala oprema	3.832	-						3.832	Ostala materijalna imovina
Materijalna imovina u pripremi	1.634	-	-					1.634	Imovin dana u najam i zakup
Nematerijalna imovina	239							239	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Zalihe	5.391							5.391	Nematerijalna imovina
Odgodena porezna imovina	5.652							5.652	Zalihe
Ostala imovina	67.748			(2.400)	(20.246)	(38.963)		6.139	Odgodena porezna imovina
								20.246	Ostala kratkotrajna potraživanja
				2.400	20.246			2.400	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
						38.963		38.963	Potraživanja od države i drugih institucija
									Ostala dugotrajna potraživanja
Ukupno imovina	818.812	-	-	-	-	-	-	818.812	Ukupno imovina

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

ALD Automotive d.o.o.
Financijski izvještaji za 2019. godinu

Usklada izvještaja o finacijskom položaju za razdoblje 31. prosinca 2019. 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 predujmove	Reklasifikacija dobiti	Zaokruživanje	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn			'000 kn	
Uzeti kamatonosni zajmovi	682.519	132							682.650	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija
									483.642	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
									199.008	Obveze za kratkoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	895								895	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
								57	57	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
										Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	34.334	(132)	891	(28.408)	(426)	(57)			6.201	Ostale kratkoročne obveze
										Odgodena porezna obveza
Tekuća obveza poreza na dobit	891		(891)							
				28.408					28.408	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
					426				426	Rezerviranja
Ostale dugoročne obveze	3.593								3.593	Dugoročne financijske obveze
Ukupno obveze	722.232	-	-	-	-	-	-	-	722.232	Ukupno obveze
Upisani kapital	2.253								2.253	Upisani kapital
Ostale rezerve	12.449								12.449	Kapitalne rezerve
Zadržana dobit/(Akumulirani gubici)	81.878						(20.818)		61.060	Zadržana dobit/ preneseni gubitak
							20.818		20.818	Dobit/ gubitak tekuće godine
Ukupno kapital i rezerve	96.581	-	-	-	-	-	-	-	96.581	Ukupno kapital i rezerve
Ukupno obveze, kapital i rezerve	818.812	-	-	-	-	-	-	-	818.812	Ukupno pasiva

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

ALD Automotive d.o.o.
Financijski izvještaji za 2019. godinu

Usklada izvještaja o finacijskom položaju za razdoblje 31. prosinca 2019. sa zahtijevanim Pravilnikom -pasiva

	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju									
	Financijski izvještaji	Nadoknadivi troškovi vezani uz najam	Reklasifikacija amortizacije	Reklasifikacija ostalih prihoda/ troškova iz poslovanja	Reklasifikacija odgođene porezne imovine	Reklasifikacija troškova osoblja	Rasčlamba 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
Prihod od kamata i slični prihodi	144									144
Ostali prihodi od kamata	144									144
Rashod od kamata i slični rashodi	(8.672)						6			(8.659)
Uzeti kamatonosni zajmovi	(7.128)						7.128			-
							(551)			(551)
							(7.987)			(7.987)
Zatezne kamate	(6)						6			121
Neto rashod od naknada i provizija	(191)									(191)
Prihod od naknada i provizija	11									11
Rashod od naknada i provizija	(202)									(202)
Prihodi po osnovi poslovnog najma	125.893									125.893
Ostali prihodi iz poslovanja	3.302	4.548		(7.255)				(2.018)		864
Neto dobit od nadoknadivih troškova	22.676								2.018	22.676
										-
				4.881						6.531
Troškovi poslovanja	(17.491)	(4.548)		27.134						(121.992)
				(5.130)						(5.130)
				(12.468)						(12.468)
				(2.136)	1.188		(1)		(1)	(5.893)
Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	(2.245)									
Amortizacija	(96.257)		96.257							(94.823)
			(94.823)							(1.434)
			(1.434)							
Neto gubici od umanjenja vrijednosti	(1.755)			(1.444)						1.326
Dobit prije poreza	25.405					1.187				26.591
Porez na dobit	(4.586)					(1.187)				(5.773)
Dobit za godinu	20.818	-	(0)	3.582	1.188	-	(1.399)	-	(1)	20.818