

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

Godišnje izvješće za godinu koja je  
završila 31. prosinca 2022. godine

## Sadržaj

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

## **Izvješće posloводства**

### **1.1 Opći podaci**

ALD Automotive d.o.o. za operativni i financijski leasing, (dalje: Društvo ili ALD) OIB 45116797997, je u 100%-tnom vlasništvu jedinog osnivača i člana ALD International GmbH, Njemačka, Broj iz registra: HRB 158654, Naziv registra: Trgovački registar Općinskog suda u Hamburgu, OIB: 62626313243 Njemačka, Hamburg, Nedderfeld 95, tvrtke koja je dio grupacije Soci t  G n rale Group iz Pariza („Grupa“). Temeljni kapital društva iznosi 2.253 tisuća kuna i u 2022. godini nije bilo povećanja temeljnog kapitala

Društvo je u 2022. brisalo jednu podružnicu te na kraju 2022. ima registrirano sjedište u Zagrebu i 4 podružnice u sljedećim gradovima: Split, Koprivnica, Daruvar, i Varaždin.

U ustrojbenom smislu Društvo je osim putem podružnica na dan 31. prosinca 2022. godine poslovalo i putem šesnaest poslovnica.

Osnovna djelatnost Društva je pružanje usluga poslovnog i financijskog najma, te prodaja i davanje u zakup i najam objekata leasinga vraćenih Društvu čiji je vlasnik leasing društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga. Nakon kraja poslovne godine nije bilo značajnih događaja koji bi se odnosili na 2022. godinu, s utjecajem na rezultat 2022. godine. U 2022. godini nije bilo otkupa vlastiti udjela.

ALD Automotive nema aktivnosti istraživanja i razvoja, osim u djelu razvoja poslovnih procesa i unapređenja proizvoda.

### **Uprava**

Društvo zajedno zastupaju dva člana Uprave: Hrvoje Radoš, predsjednik Uprave zastupa društvo skupno s još jednim članom Uprave ili prokuristom od 28. kolovoza 2021. godine. Marela Bara ,  lan Uprave zastupa društvo skupno s predsjednikom Uprave, od 30. siječnja 2023.

### **Nadzorni odbor**

Nadzorni odbor Društva imao je tri člana.  lanovi Nadzornog odbora imenovani su kako slijedi:

- Martin K ssler, predsjednik nadzornog odbora – po odluci od 12.11.2021.
- C line Sophie Castillon – Valero, zamjenik predsjednika nadzornog odbora – po odluci od 12.11.2021.
- Klaudija  asar Torkar,  lan nadzornog odbora – po odluci od 30.08.2019.

### **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)**

Poslovanje društva ALD Automotive d.o.o., kao i svih poslovnih subjekata, cjelokupnog gospodarstva i društva u 2022 godini obilježeno je utjecajem krize izazvane ratom u Ukrajini s nizom negativnih utjecaja, od visoke inflacije i rasta kamatnih stopa produbivši već ranije izazvane poremećaje opskrbe uslijed izbijanja pandemije COVID-19. Bez obzira na snažan negativan utjecaj koji su pretrpjele mnoge industrije, ALD je i u takvim okolnostima pokazao značajniju otpornost obzirom na kvalitetu portfelja klijenata, fleksibilnost poslovanja i trendove na tržištu rabljenih vozila te je ostvario sve ciljeve zadane za 2022. U 2022 bilježimo oporavak isporuka novih vozila koji je uz zadržavanje rabljenih vozila u floti omogućilo rast flote od 8,6%, te je 2022. zaključena s 8.238 vozila u floti. Društvo je u 2022. godini prodalo 722 rabljena vozila, što je 45% manje od u odnosu na 2021. upravo zbog gore spomenutog razloga zadržavanja rabljenih vozila u aktivnoj floti, a čime je broj raspoloživih rabljenih vozila za prodaju smanjen. Utjecaj niza poremećaja od usporavanja isporuke novih vozila, rasta kamatnih stopa imalo je i značajnog utjecaja na tržište rabljenih vozila potičući rast potražnje, a time i značajan rast cijena. Spomenuto se odražava i u ostvarenom rezultatu prodaje rabljenih vozila u 2022 godini, koji je za 27 % veći u odnosu na 2021 godinu.

### **Razvoj Društva**

Od izbijanja epidemije virusa - COVID-19 u ožujku 2020. u Republici Hrvatskoj, a zatim nastavka globalne krize izbijanjem rata u Ukrajini, Društvo je kontinuirano prilagođavalo svoje poslovanje novonastalim okolnostima kako bi omogućilo kontinuitet poslovanje i pružanje usluga bez ometanja. Obzirom da su spomenute krize negativno utjecale na mnoge industrije te izazvale poremećaj globalnih lanaca opskrbe, nestašicu sirovina, rast inflacije i kamatnih stopa daljnja procjena utjecaja i trajanja poslovnih i ekonomskih posljedica je neizvjesna. Slijedom toga, sve spomenute okolnosti predstavljaju Društvu izazove u vezi s poslovanjem i očekivanim potencijalom za budući rast.

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

Društvo je u planove za 2023. ugradilo pretpostavke mogućeg daljnjeg utjecaja krize na poslovanje, kao što je rast troškova financiranja i cijena usluga, ali glavni ciljevi nam i dalje ostaju nepromijenjeni, a to su efikasnost poslovnih procesa, zadržavanje postojeće razine flote i kvalitete portfelja, odnosno dugoročne stabilnosti poslovanja.

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

U suradnji s centralnim IT timom ali i lokalnim pružateljima IT usluga uspješno je završena prilagodba svih IT sustava zahtjevima prelaska na EUR.

Suradnja s lokalnim stručnjacima za IT rezultirala je novim aplikativnim rješenjem za praćenje svih aktivnosti vezanih uz proces plaćanja vozila, organizaciju plana isporuke vozila, automatizaciju pregleda potraživanja, te je za buduće razdoblje planiran nastavak digitalizacije poslovnih procesa, od procesa kontrole, odobrenja i evidentiranja direktnih troškova poslovanja preko digitalizacije procesa upravljanja ljudskim resursima.

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

## **Izješće posloводства (nastavak)**

### **1.3 Upravljanje rizicima**

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

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

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

#### **Kreditni rizik**

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

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

S uvođenjem eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj od 01. siječnja 2023., Društvo više nije izloženo valutnom riziku. Sve kreditne obveze društva kao i leasing plasmani ugovoreni su s fiksnom kamatnom stopom. Društvo redovito prati kretanje kamatnih stopa radi usklade uvjeta vlastitih plasmana.

#### **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**

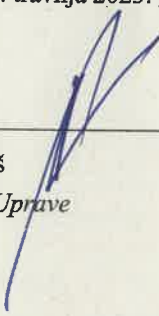
Operativni rizici se redovito prate i analiziraju, a upravljanje operativnim rizicima u Društvu regulirano je internim i Grupnim pravilima i procedurama, te uključuje niz koraka koje se provode najmanje na kvartalnoj razini. Sustav unutarnjih kontrola uključuje sve zaposlenike Društva s ciljem podizanja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


## Izvjешće 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 odobrava se centralno za sve zemlje u kojima ALD posluje. ALD Automotive d.o.o. dva puta godišnje radi analizu ostataka vrijednost, a također aktivno prati svoju flotu i kroz redovne usklade ugovornih parametara nastoji minimizirati rizik. Test nadoknadivosti vrijednosti imovine u operativnom leasingu (flote) radi se jednom godišnje, a utvrđeni potencijalni gubitci iskazuju se na teret rezultata poslovne godine.

U Zagrebu, 28. travnja 2023. godine

  
Hrvoje Radoš  
Predsjednik Uprave

  
Marela Barać  
Član Uprave



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

## Odgovornost Uprave za pripremu Godišnjeg izvješća

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

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

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

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

Uprava priprema i objavljuje te je odgovorna za točnost i potpunost izvješća 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, 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 Barac  
Član Uprave

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

Betinska 1

Veliko Polje

10 010 Zagreb

28. travnja 2023. godine



**ALD**  
7 AULIŠĆEVA  
d.o.o. ŽALC

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva ALD Automotive d.o.o.

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva ALD Automotive d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

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

#### Osnova za mišljenje

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

#### Ključno revizijsko pitanje

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

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; direktori društva: Dražen Nimčević, Katarina Kadunc; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obvezati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi [www.deloitte.com/hr/o-nama](http://www.deloitte.com/hr/o-nama).



## 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>Za računovodstveni okvir i računovodstvene politike vidjeti bilješku 2 Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike, posebice bilješku 2 m) Priznavanje prihoda od najma u sklopu Značajnih računovodstvenih politika. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješku 7 Prihodi po osnovi poslovnog najma financijskih izvještaja.</p>	
<p>Prihodi po osnovi poslovnog najma najznačajniji su prihodi Društva i predstavljaju rezultat osnovne djelatnosti Društva. Informacijama objavljenima u bilješci 7 Prihodi po osnovi poslovnog najma, Društvo je u financijskoj godini ostvarilo ukupne prihode po osnovi poslovnog najma u iznosu od 166.005 tisuća kuna (2021.: 152.716 tisuća kuna) od čega se 165.883 tisuća kuna (2021.: 152.645 tisuća kuna) odnosi na prihode od najamnina. Prihodi od najamnina važni su za ocjenjivanje uspješnosti poslovanja Društva. 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 — prihoda od najamnina, oblikovali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju. Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na prihode po osnovi poslovnog najma:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pregled i provjera metodologije Društva za priznavanje prihoda po osnovi poslovnog najma — prihoda od najamnina;</li> <li>• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane IJprave u procesu obračuna prihoda po osnovi poslovnog najma — prihoda od najamnina;</li> <li>• Procjena adekvatnosti i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za priznavanje prihoda po osnovi poslovnog najma — prihoda od najamnina;</li> <li>• Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola;</li> <li>• 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; i</li> <li>• Provjeru kompletnosti 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).</li> </ul>

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu 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, izveštavamo sljedeće:

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

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

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

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

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

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

#### Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ostale informacije

- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Izvještavanje 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 41/16 i 132/17 dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 71 do 78, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima te izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu kao i bilješke o uskladama s 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 70, 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 imenovala revizorom Društva 29. Rujna 2022. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 6 godina te se odnosi na razdoblje od 1. Siječnja 2017. do 31. Prosinca 2022. godine

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizijskom odboru Društva 28. travnja 2023. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

  
**Katarina Kadunc**  
Direktor i ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.

28. travnja 2023. godine  
Radnička cesta 80,  
10 000 Zagreb,  
Republika Hrvatska

## IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješka	31. prosinca 2022. ‘000 kn	31. prosinca 2021. ‘000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	4	3	0
Rashod od kamata i slični prihodi	5	(7.606)	(5.935)
<b>Neto rashod od kamata</b>		<b>(7.602)</b>	<b>(5.935)</b>
Prihod od naknada i provizija		17	24
Rashod od naknada i provizija		(266)	(209)
<b>Neto prihod od naknada</b>	6	<b>(250)</b>	<b>(185)</b>
Prihodi po osnovi poslovnog najma	7	166.005	152.716
Ostali prihodi iz poslovanja	9	16.834	13.634
Neto dobit od nadoknadivih troškova	8	24.499	25.894
<b>Prihodi iz poslovanja</b>		<b>207.338</b>	<b>192.244</b>
Troškovi poslovanja	10	(21.590)	(20.698)
Amortizacija	15,16,17,16c	(123.376)	(113.156)
Neto gubici/dobici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		(1.068)	1.448
Neto gubici od umanjenja vrijednosti	11	6.894	(609)
<b>Troškovi iz poslovanja</b>		<b>(139.140)</b>	<b>(133.016)</b>
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>60.346</b>	<b>53.109</b>
Porez na dobit	12	(10.864)	(9.569)
<b>Dobit tekuće godine</b>		<b>49.482</b>	<b>43.540</b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b>49.482</b>	<b>43.540</b>

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

## IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

	Bilješke	31. prosinca 2022. ‘000 kn	31. prosinca 2021. ‘000 kn
<b>IMOVINA</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	13	7.197	2.410
Potraživanja po poslovnom najmu	14	29.356	31.158
Oprema dana u poslovni najam	15	824.131	730.219
Materijalna imovina u pripremi	16b	1.877	322
Ostala oprema	16a	717	335
Imovina s pravom uporabe	16c	413	1.355
Nematerijalna imovina	17	288	156
Zalihe	18	12.523	7.742
Odgođena porezna imovina	19	7.683	8.374
Ostala imovina	20	55.543	50.973
<b>Ukupno imovina</b>		<b>939.727</b>	<b>833.043</b>
<b>OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>			
<b>OBVEZE</b>			
Uzeti kamatonosni zajmovi	21	760.412	651.335
Jamstveni depoziti komitenata	22	2.119	1.307
Ostale obveze	23	48.864	54.091
Dugoročne financijske obveze	24	448	1.447
Obveza poreza na dobit		1.821	4.744
<b>Ukupno obveze</b>		<b>813.665</b>	<b>712.923</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Upisani kapital	25	2.253	2.253
Ostale rezerve	25	12.449	12.449
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)		111.360	105.418
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>126.062</b>	<b>120.120</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>		<b>939.727</b>	<b>833.043</b>

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

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit (uključujući dobit godine)	Ukupno
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 1. siječnja 2021.</b>	<b>2.253</b>	<b>12.449</b>	<b>80.428</b>	<b>95.131</b>
Isplata udjela u dobiti (dividende)	<u>0</u>	<u>0</u>	(18.550)	(18.550)
Dobit za godinu	0	0	43.540	43.540
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43.540</b>	<b>43.540</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>2.253</b>	<b>12.449</b>	<b>105.418</b>	<b>120.120</b>
<b>Na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>2.253</b>	<b>12.449</b>	<b>105.418</b>	<b>120.120</b>
Isplata udjela u dobiti (dividende)	0	0	(43.540)	(43.540)
<b>Ukupno transakcije s vlasnicima</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(43.540)</b>	<b>(43.540)</b>
Dobit za godinu	0	0	49.482	49.482
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	0	0
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49.482</b>	<b>49.482</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022</b>	<b>2.253</b>	<b>12.449</b>	<b>111.360</b>	<b>126.062</b>

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

## IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješka	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit poslije oporezivanja		49.482	43.540
Usklađenje neto dobiti tekuće godine za novac ostvaren poslovnim aktivnostima:			
Trošak poreza	12	10.864	9.569
Rashodi od kamata	5	7.606	5.935
Dobit ostvarena prodajom opreme u najmu i ostale imovine	9	(15.557)	(12.444)
Amortizacija	15,16,17,16c	123.376	113.156
Neto gubici od umanjenja vrijednosti	11	(6.894)	609
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjene poslovne imovine i obveza</b>		<b>168.876</b>	160.364
Povećanje zaliha	18	(4.781)	(4.510)
Smanjenje neto potraživanja po poslovnom najmu (Povećanje)/Smanjenje ostale imovine (Smanjenje)/Povećanje ostalih obveza (isključujući obveze za kamate)	23	(1.989) (5.368)	(3.373) 10.972 10.337
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>157.850</b>	173.791
Plaćeni porez na dobit		(18.573)	(936)
<b>Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>139.277</b>	172.855
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		(250.445)	(212.650)
Primici od prodaje opreme dane u poslovni najam		57.976	84.537
Neto primici za prodaju ostale opreme i nematerijalne imovine		(788)	404
Izdaci od prodaje ostale opreme		(231)	(140)
<b>Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(193.488)</b>	(127.850)
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>			
Isplata udjela u dobiti		(43.540)	(18.550)
Promjene dugoročnih kredita, neto		109.077	(21.699)
Plaćene kamate		(7.352)	(5.919)
Neto promjena jamstvenih depozita		812	263
<b>Neto priljev novca iz financijskih aktivnosti</b>		<b>58.998</b>	(45.905)
<b>Neto smanjenje novca u banci i blagajni</b>		<b>4.787</b>	(900)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	13	2.410	3.310
<b>Novac u banci i blagajni</b>	13	<b>7.197</b>	2.410

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 2022. godine. Vlasnik društva ALD International GmbH je Societe Generale Bank, Francuska (krajnji vlasnik).

#### **Osnovna djelatnost**

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

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

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

##### **a) Izjava o usklađenosti**

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

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva na dan 28. travnja 2023. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

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

Financijski izvještaji sastavljeni su po povijesnom ili amortiziranom trošku.

##### **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 2022. godine bio je 7,53450 kuna za 1 EUR (2021.: 7,517174 kuna).

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

Financijski izvještaji su pripremljeni temeljem načela vremenske neograničenosti poslovanja.

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

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

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

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

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

#### II Značajne računovodstvene politike

##### USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH MEĐUNARODNIH STANDARDA FINACIJSKOG IZVJEŠTAVANJA („MSFI“) I TUMAČENJA

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

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

- **izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema”** – Prihodi prije namjeravane uporabe (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina”** – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovornih obveza usvojene u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja”** – Upućivanja na Konceptualni okvir s izmjenama MSFI-ja 3 usvojene u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene raznih standarda zbog „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. – 2020.”**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41), prvenstveno radi otklanjanja nedosljednosti i pojašnjenja teksta – usvojenog od EU 28. lipnja 2021. (Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 9 i MRS-a 41 na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. Izmjena MSFI-ja 16 odnosi se isključivo na ilustrativni primjer, stoga nije naveden datum stupanja na snagu.)

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

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

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

- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”**, uključujući izmjene MSFI-ja 17 koje je objavio OMRS 25. lipnja 2020 – usvojene u Europskoj uniji 19. studenog 2021. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”**, Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9 – Usporedne informacija usvojen u Europskoj uniji 8. rujna 2022. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”** – Objave računovodstvenih politika usvojene u Europskoj uniji 2. ožujka 2022. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i**

**pogreške**“ - Definicija računovodstvenih procjena usvojene u Europskoj uniji 2. ožujka 2022. (na snazi za godišnja

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

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

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

##### **USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH MEĐUNARODNIH STANDARDA FINACIJSKOG IZVJEŠTAVANJA („MSFI“) I TUMAČENJA (NASTAVAK)**

razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.),

**izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit“** - Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije usvojene u Europskoj uniji 11. kolovoza 2022. (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.),

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

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

- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”** – Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.);
- **izmjene MSFI-ja 16 „Najmovi“** – Obveze za leasing u prodaji i povratnom najmu (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024.);
- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke”** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije;
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji” i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima”** – Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka istraživačkog projekta na temu primjene metode udjela).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Prihodi i troškovi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena za neplaćena potraživanja te rashoda bankovnih naknada.

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

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

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

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

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

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

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

Klasifikacija

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

Financijska imovina

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ostale financijske obveze

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

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

**II Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

**d) Financijski instrumenti (nastavak)**

Početno i naknadno mjerenje

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

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



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

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

**II Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

**e) Financijski instrumenti (nastavak)**

*Dobici i gubici nastali prilikom naknadnog mjerenja*

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

*Novac u banci i blagajni*

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

*Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja*

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

*Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata*

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

Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate priznaju se inicijalno po fer vrijednosti obzirom da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

*Uzeti kamatonosni zajmovi*

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

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

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

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

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

*Oprema korištena od strane Društva*

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

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

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

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

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

##### g) Nematerijalna imovina

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

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

Software	2 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	8 godina

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

##### h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **i) Rezervacije**

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

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

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

###### *Mirovinski doprinosi*

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

###### *Kratkoročne naknade*

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

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

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

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

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

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

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

Društvo također priznaje rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore.

##### **k) Porez na dobit**

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

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

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### l) Zalihe

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

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

Imovina u najmu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o najmu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom najma. Kod financijskog najma Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog najma te priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom najmu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti zaliha na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom najmu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

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

##### m) Najam

###### *Društvo kao korisnik najma*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Plaćanja po najmu uključena u obveze sačinjavaju:

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

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

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

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

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

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

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

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

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

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

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

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

#### Kratkoročni najmovi i imovina niske vrijednosti

Najmoprimac može odlučiti ne primijeniti novi tretman najma na ugovore s rokom kraćim od jedne godine (uključujući opciju obnove), niti na ugovorima niske vrijednosti. Ovo zadnje pojednostavljenje posebno se odnosi na opremu male vrijednosti kao što su osobna računala, telefoni i mali predmeti uredskog namještaja. Plaćanja najma kratkoročnih najмова (manje od jedne godine) i najмова imovine niske vrijednosti priznaje se kao trošak tijekom razdoblja najma te se informacije objavljuju u djelu općih i administrativnih troškova.

#### Priznavanje prihoda od najma

Prihodi se priznaju u skladu sa standardima MSFI 16“Najmovi“ i MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“. Usluga najma koju pruža Društvo smatra se obvezom izvršenja koja se ispunjenje tijekom vremena trajanja najma, jer korisnici istovremeno primaju i koriste sve pogodnosti koje pruža Društvo

##### a) Operativni najmovi

Kod operativnih najмова, prihodi od najma (amortizacija i kamate) priznaju se u skladu s MSFI 16 ravnomjerno tijekom trajanja najma na temelju ukupnog iznosa ugovorenih plaćanja podijeljenog s brojem mjeseci trajanja najma.



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

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

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

###### **b) Financijski najam**

Što se tiče financijskog najma, primjenjuje se standard MSFI 16. Iznos koji duguje primatelj financijskog najma priznaje se u bilanci kao potraživanje u iznosu jednakom neto ulaganju u najam. Tijekom trajanja najma, najamnine se raspoređuju između smanjenja neto ulaganja u najam i financijskog prihoda. Neto ulaganje u najam jednako je bruto ulaganju diskontiranom kamatnom stopom koja je sadržana u najmu.

U bilo kojem trenutku tijekom trajanja najma, neto ulaganje je predstavljeno preostalim minimalnim plaćanjima najma, umanjeno za dio minimalnih plaćanja najma koji se može pripisati kamatama.

###### **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*

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

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

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

#### *Određivanje fer vrijednosti*

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

#### *Regulatorni zahtjevi*

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

#### *Porez*

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

#### *Rezervacije za sudske sporove*

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

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

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

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

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Ostali prihodi od kamata	3	0
	<u>3</u>	<u>0</u>
	<u>3</u>	<u>0</u>

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

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	7.560	5.864
Zatezne kamate	14	10
Trošak kamata za imovinu s pravom korištenja	31	60
	<u>7.606</u>	<u>5.935</u>
	<u>7.606</u>	<u>5.935</u>

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

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Prihod od naknada i provizija	17	24
Bankovne naknade	(266)	(209)
	<u>(250)</u>	<u>(185)</u>
	<u>(250)</u>	<u>(185)</u>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**7. Prihodi po osnovi poslovnog najma**

	<b>2022.</b>	2021.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
Prihodi od najamnina	<b>165.883</b>	152.645
Ostali prihodi	<b>123</b>	71
	<b>166.005</b>	152.716

**8. Neto dobit od nadoknadivih troškova**

	<b>2022.</b>	2021.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
Neto dobit od nadoknadivih troškova	<b>24.499</b>	25.894

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

**9. Ostali prihodi iz poslovanja**

	<b>2022.</b>	2021.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
Dobit od prodaje imovine u poslovnom najmu	<b>15.557</b>	12.444
Dobit od prodaje ostale opreme	<b>2</b>	3
Ostali prihodi	<b>1.275</b>	1.186
	<b>16.834</b>	13.634

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 10. Troškovi poslovanja

	<b>2022.</b>	2021.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
Troškovi osoblja	<b>16.011</b>	14.738
<i>Neto plaće</i>	<b>7.785</b>	7.449
<i>Porezi i doprinosi iz plaća i na plaće</i>	<b>5.049</b>	4.866
<i>Ostali troškovi osoblja</i>	<b>3.177</b>	2.423
Opći i administrativni troškovi poslovanja	<b>5.625</b>	5.912
<i>Troškovi usluga</i>	<b>386</b>	583
<i>Troškovi najma</i>	<b>813</b>	584
<i>Ostali opći i administrativni troškovi</i>	<b>4.426</b>	4.746
Ostali rashodi	<b>(45)</b>	48
	<b>21.590</b>	20.698

Troškovi osoblja Društva uključuju 2.209 tisuća kuna (2021.: 2.112 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 57 zaposlenih (2021.: 53 zaposlenih).

Naknada za reviziju financijskih izvještaja Društva iznosila je 158 tisuća kuna (2021.: 146 tisuće kuna). Vanjski revizor je tijekom godine osim usluge revizije pružio i druge nerevizijske usluge za potrebe izvještavanja regulatora (HANFA-Hrvaska agencija za nadzor financijskih institucija). U skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom 2022. godine predstavljaju dopuštene nerevizijske usluge.

### 11. Neto gubici od umanjenja vrijednosti

	Bilješka	<b>2022.</b>	2021.
		<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
<b>Poslovni najam</b>			
Povećanje umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnim najmovima	14	<b>(690)</b>	(1.231)
Smanjenje umanjenja vrijednosti imovine dane u poslovni najam, neto	15	<b>7.471</b>	734
Otpuštanje /(priznavanje) rezervacija po sudskim sporovima	23	<b>112</b>	(112)
		<b>6.894</b>	(609)

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**12. Trošak poreza**

Porez na dobit utvrđuje se primjenom stope od 18% (2021.: 18%) na oporezivu dobit tekuće godine.

	Bilješka	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Porez na dobit		<b>10.172</b>	10.222
Odgođeni porez	19	<b>692</b>	(653)
		<hr/>	<hr/>
Ukupno trošak poreza priznat u dobiti/gubitku		<b>10.864</b>	<b>9.569</b>
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Usklada troška poreza na dobit			
Dobit prije poreza		<b>60.346</b>	53.109
		<hr/>	<hr/>
Porez na dobit po stopi od 18% (2021.: 18%)		<b>10.862</b>	9.560
		<hr/>	<hr/>
Učinak porezno nepriznatih rashoda		<b>27</b>	12
Porezne olakšice		<b>(25)</b>	(2)
		<hr/>	<hr/>
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		<b>10.864</b>	<b>9.569</b>
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Efektivna porezna stopa		18,00%	18,02%
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>



**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**13. Novac i novčani ekvivalenti**

	2022.	2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Žiro računi		
- denominirani u kunama	4.448	2.034
- denominirani u stranim valutama	2.748	375
	<u>7.197</u>	<u>2.410</u>

**14. Potraživanja po poslovnom najmu**

	2022.	2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	31.910	33.032
Manje: gubici od ispravaka vrijednosti faza 3	(1.579)	(1.218)
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti faza 1	(975)	(656)
	<u>29.356</u>	<u>31.158</u>
<i><b>Povećanje ispravaka vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu</b></i>		
	2022.	2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Povećanje gubitaka od ispravaka vrijednosti razina 3	(371)	(775)
Povećanje gubitaka faza 1	(318)	(456)
	<u>(690)</u>	<u>(1.231)</u>

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

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

Kretanje neidentificiranih gubitaka – razina 3

	<b>2022.</b>	2021.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
<b>Na dan 1. siječnja</b>		
Gubici od umanjenja vrijednosti-ispravak vrijednosti	<b>1.218</b>	443
Povećanje	<b>1.093</b>	1.614
Smanjenje	<b>(721)</b>	(839)
Otpisi	<b>(11)</b>	-
 <b>Na dan 31. prosinca</b>		
Gubici od umanjenja vrijednosti- ispravak vrijednosti	<b>1.579</b>	1.218
	<u><u>          </u></u>	<u><u>          </u></u>

Kretanje neidentificiranih gubitaka – razina 1

	<b>2022.</b>	2021.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
<b>Na dan 1. siječnja</b>		
Gubici od umanjenja vrijednosti faza 1	<b>656</b>	200
Povećanje	<b>318</b>	456
 <b>Na dan 31. prosinca</b>		
Gubici od umanjenja vrijednosti - faza 1	<b>975</b>	656
	<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:

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
<b>Potraživanja po poslovnom najmu</b>		
Dospjelo 30 dana i manje	2.717	1.528
Dospjelo 31 - 60 dana	446	767
Dospjelo 61 - 120 dana	487	107
Dospjelo 121 - 180 dana	5	243
Dospjelo 181 - 270 dana	(1)	175
Dospjelo preko 270 dana	1.236	778
<b>Ukupno dospjelo</b>	<b>4.890</b>	3.598
Nedospjelo	27.020	29.434
<b>Potraživanja po osnovi poslovnog najma</b>	<b>31.910</b>	33.032
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti – razina 3	(1.579)	(1.218)
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti – razina 1	(975)	(656)
<b>Neto potraživanja po poslovnom najmu</b>	<b>29.356</b>	31.158

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**15. Oprema dana u poslovni najam**

<b>2022.</b>	<b>Vozila u poslovnom najmu</b>
	<b>'000 kn</b>
<b>Trošak nabave</b>	
Na dan 1. siječnja 2022.	995.068
Povećanja	297.717
Otuđenje-štete/krađe	(6.650)
Prijenos na zalihe	(157.798)
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.128.337</b>
	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>	
Na dan 1. siječnja 2022.	264.849
Trošak za godinu	122.101
Otuđenje-štete/krađe	(2.220)
Prijenos na zalihe	(73.052)
Povećanje rezervacije za umanjenje vrijednosti	(7.471)
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>304.206</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	
Na dan 1. siječnja 2022.	730.219
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>824.131</b>
	<hr/>

Imovina nije opterećena hipotekom.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

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

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

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

Minimalna plaćanja komitenata po poslovnom najmu

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

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Do 1 godine	265.319	241.683
Do 2 godine	162.874	173.331
Do 3 godine	89.810	93.189
Do 4 godine	45.756	27.472
Do 5 godina	<u>13.404</u>	<u>5.710</u>
	<u>577.162</u>	<u>541.384</u>

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

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Do 1 godine	40	129
Od 1 godine do 5 godina	4	44
	<u>45</u>	<u>173</u>

Na dan 31. prosinca 2022. Društvo je imalo 228.080 tisuće kuna (2021.: 160.460 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 poslovni najamovi 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 2022. godine:

	<b>Vozila u poslovnom najmu ‘000 kn</b>
<b>2022.</b>	
<b>Trošak nabave</b>	
Na dan 1. siječnja 2022.	642
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<hr/> 642
<b>Akumulirana amortizacija</b>	
Na dan 1. siječnja 2022.	266
Trošak za godinu	85
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<hr/> 351
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“</b>	
Na dan 1. siječnja 2022.	376
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<hr/> <hr/> 291

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

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

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

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



**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**16. a. Ostala oprema**

2022.	Uredski namještaj i oprema	Računalna oprema	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2022.	1.486	919	2.405
Povećanja	400	213	613
Otpisi	(130)	(101)	(231)
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.755</b>	<b>1.031</b>	<b>2.786</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Na dan 1. siječnja 2022.	1.292	777	2.070
Trošak za godinu	125	102	227
Otpisi	(129)	(98)	(228)
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.288</b>	<b>781</b>	<b>2.069</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
Na dan 1. siječnja 2022.	193	142	335
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>467</b>	<b>250</b>	<b>717</b>
<b>2021.</b>	<b>Uredski namještaj i oprema</b>	<b>Računalna oprema</b>	<b>Ukupno</b>
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2021.	1.412	939	2.351
Povećanja	105	89	194
Prodaje	(31)	(109)	(140)
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.486</b>	<b>919</b>	<b>2.405</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Na dan 1. siječnja 2021.	1.235	746	1.981
Trošak za godinu	86	141	227
Prodaje	(29)	(109)	(138)
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>1.292</b>	<b>777</b>	<b>2.070</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
Na dan 1. siječnja 2021.	177	193	370
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>193</b>	<b>142</b>	<b>335</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**16. b Materijalna imovina u pripremi**

	<b>2022.</b> <b>'000 kn</b>	2021. <b>'000 kn</b>
Materijalna imovina u pripremi	1.877	322
	<hr/>	<hr/>
	<b>1.877</b>	322
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Na dan 31. prosinca 2022. Društvo ima 1.877 tisuće kuna (u 2021.: 322) vrijednosti materijalne imovine u pripremi a koja se odnosi na ugovore o poslovnom najmu u procesu aktivacije.

**16. c Imovina s pravom uporabe**

	<b>31. prosinca</b> <b>2022.</b> <b>'000 kn</b>	31. prosinca 2021.  <b>'000 kn</b>
Amortizacija (bilješka 16.c)	992	956
Kamatni trošak (bilješka 5)	31	60
Troškovi najam (bilješka 10)	813	584
	<hr/>	<hr/>
	<b>1.837</b>	<b>1.600</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Tijekom 2022. ukupan odljev gotovine za najmove iznosio je 1.835 tisuća kn, (2021.:1.180 tisuća kn). Prilikom mjerenja obveza za najam za najmove, Društvo je diskontiralo plaćanja najam primjenom inkrementalne stope posudbe od 3,047%. Trošak najma u iznosu od 813 tisuće kuna (u 2021.: 584 tisuće kuna) odnosi se na kratkoročne najmove do 6 mjeseci i najmove male vrijednosti.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

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

2022.	Imovina s pravom uporabe 2022	Imovina s pravom uporabe 2021
	‘000 kn	‘000 kn
<b>Trošak nabave</b>		
Na dan 1. siječnja 2022.	4.294	4.294
Povećanja	51	-
Prodaje	-	-
Otpisi	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>4.345</b>	<b>4.294</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija</b>		
Na dan 1. siječnja 2022.	2.939	1.983
Trošak za godinu	992	956
Prodaje	-	-
Otpisi	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>3.931</b>	<b>2.939</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>		
Na dan 1. siječnja 2022.	<b>1.355</b>	<b>3.521</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>413</b>	<b>1.355</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**17. Nematerijalna imovina**

<b>2022.</b>	<b>Softver</b>	<b>Ulaganja na tuđoj imovini</b>	<b>Nematerijalna imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>‘000 kn</b>	<b>‘000 kn</b>		<b>‘000 kn</b>
<b>Trošak nabave</b>				
Na dan 1. siječnja 2022.	641	184	19	843
Povećanja	57	-	131	187
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>697</b>	<b>184</b>	<b>150</b>	<b>1.031</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>				
Na dan 1. siječnja 2022.	535	152	-	687
Trošak za godinu	35	20	-	55
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>570</b>	<b>172</b>	<b>-</b>	<b>742</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 1. siječnja 2022.	105	32	19	156
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>127</b>	<b>12</b>	<b>150</b>	<b>288</b>
<b>2021.</b>	<b>Softver</b>	<b>Ulaganja na tuđoj imovini</b>	<b>Nematerijalna imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>‘000 kn</b>	<b>‘000 kn</b>		<b>‘000 kn</b>
<b>Trošak nabave</b>				
Na dan 1. siječnja 2021.	500	184	123	808
Povećanja/Smanjenje	140	-	(104)	36
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>641</b>	<b>184</b>	<b>19</b>	<b>843</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>				
Na dan 1. siječnja 2021.	450	132	-	581
Trošak za godinu	86	20	-	106
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>535</b>	<b>152</b>	<b>-</b>	<b>687</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 1. siječnja 2021.	51	52	123	226
<b>Na dan 31. prosinca 2021.</b>	<b>105</b>	<b>32</b>	<b>19</b>	<b>156</b>

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**18. Zalihe**

<b>2022.</b>	<b>Kretanje zaliha</b>
	<b>'000 kn</b>
Zalihe na dan 1. siječnja 2022.	7.742
Prijenos sa imovine dane u poslovni najam	89.176
Prodaja imovine dane u poslovni najam	(84.454)
Otpuštanje vrijednosnog uklađenja	268
Vrijednosno usklađenje	(209)
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>12.523</b>
	<hr style="border-top: 3px double #000;"/>

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

Zalihe se na dan 31. prosinca 2022. godine sastoje od 187 vozila (2021.: 121 vozila). Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje.

**19. Odgođena porezna imovina**

Društvo je na dan 31. prosinca 2022. priznalo odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 7.683 tisuća kuna (2021.: 8.374 tisuća kuna) temeljem rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti dugotrajne materijalne imovine, odgođenog priznavanja prihoda od održavanja, unaprijed obračunatih troškova poslovanja te ispravka vrijednosti potraživanja.

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

	<b>Imovina</b>		<b>Priznato u dobiti ili gubitku</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>	<b>'000 kn</b>
Rezervacije	258	1.623	(1.365)	(112)
Vrijednosno usklađenje zaliha	38	48	(11)	7
Očekivani kreditni gubici	-	-	-	(4)
Odgođeno priznavanje prihoda	5.408	5.195	214	471
Unaprijed obračunati troškovi	1.979	1.509	470	290
<b>Ukupno odgođena porezna imovina</b>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/> <b>7.683</b>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/> <b>8.374</b>		
<b>Prihod za godinu</b>			<hr style="border-top: 1px solid black;"/> <b>(692)</b>	<hr style="border-top: 1px solid black;"/> <b>653</b>
			<hr style="border-top: 3px double #000;"/>	<hr style="border-top: 3px double #000;"/>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**20. Ostala imovina**

	<b>2022.</b>	2021.
	<b>'000 kn</b>	'000 kn
Potraživanja za PPMV	<b>24.768</b>	27.078
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	<b>25.306</b>	22.206
Potraživanja od države i drugih institucija	<b>3.982</b>	662
Ostala potraživanja	<b>1.487</b>	1.027
	<b>55.543</b>	50.973

Unutar unaprijed plaćenih troškova budućeg razdoblja nalaze se troškovi osiguranja u iznosu od 20.268 tisuća kuna (2021: 18.504 tisuća kuna).

Ostala potraživanja uključuju ostala potraživanja u iznosu od 894 tisuće kn, potraživanja od osiguravajućih društava u iznosu od 298 tisuća kn, dani deposit u iznosu od 242 tisuće kn, te ostala potraživanja od zaposlenika u iznosu od 53 tisuće kn.

**21. Uzeti kamatonosni zajmovi**

	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
	<b>'000 kn</b>	'000 kn
Do godine dana	259.030	237.161
Od 1-5 godina	501.382	414.174
<b>Societe Generale Paris</b>	<b>760.412</b>	651.335

Uzeti kamatonosni zajmovi dugoročni su s dospijecem od 2023. do 2028. godine. Svi zajmovi odobreni su uz fiksnu kamatnu stopu (od 0,58% do 4,00%). Zajmovi nisu osigurani instrumentima osiguranja.

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

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

Obveze po jamstvenim depozitima u iznosu od 2.119 tisuća kuna (2021.: 1.307 tisuća kuna) predstavljaju uplatu najmoprimca prilikom sklapanja ugovora o poslovnom najmu. Ove jamčevine se koriste za pokriće rizika nenaplativosti budućih plaćanja najamnine, a vraćaju se najmoprimcu po završetku trajanja poslovnog najma.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 23. Ostale obveze

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Odgođeni prihodi	29.320	28.546
Obveze prema dobavljačima	335	7.868
Obračunati troškovi	13.478	10.864
Obveze za kamate	402	148
Obveze za bonuse	1.649	1.529
Rezervacija za sudske sporove i ostale rezervacije	426	539
Obveze za plaće i doprinose	1.113	1.000
Neiskorišteni godišnji odmori	446	470
Obveze za primljene predujmove	727	313
Obveze za članarine, doprinose	50	119
Ostale obveze	919	2.696
	<u>48.864</u>	<u>54.091</u>

Odgođeni prihodi u iznosu od 29.320 tisuća kuna (2021:28.546 tisuća kn) odnose se na odgođene prihode od održavanja i guma za ugovore iz operativnog najma.

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

Ostale obveze uključuju obveze prema povezanim društvima.

(i) *Kretanje u rezervacijama*

2022.	Sudski sporovi i ostale rezervacije ‘000 HRK	Ukupno ‘000 HRK
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	539	539
Nova otpišanja u tekućoj godini	(112)	(112)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<u><u>426</u></u>	<u><u>426</u></u>



**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

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

**24. Dugoročne financijske obveze**

	<b>2022.</b> <b>‘000 kn</b>	2021. ‘000 kn
Financijske obveze po najmovima	<b>448</b>	1.447
	<b>448</b>	1.447

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

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

	<b>31. prosinca</b> <b>2022.</b> <b>‘000 kn</b>	31. prosinca 2021. ‘000 kn
<b>Obveze iz poslovnog najma</b>		
Početno stanje	1.447	2.442
<b>Financijska obveza iz poslovnog najma na dan 01. siječnja 2022</b>	<b>1.447</b>	<b>2.442</b>
Smanjenje obveze	(998)	(996)
<b>Financijska obveza iz poslovnog najma na dan 31. prosinac 2022</b>	<b>448</b>	<b>1.447</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**25. Kapital i rezerve**

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

Na kraju godine Društvo je bilo u 100%-tnom vlasništvu (2022: 100%) društva ALD International GmbH iz Hamburga.

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

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

Ostale rezerve u iznosu od 12.449 tisuća kuna (2021.: 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 isplaćen je udjel u dobiti u iznosu od 43.540 tisuća kuna (2021.: 18.550 tisuća kuna).

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

### **26. Upravljanje rizicima**

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

#### **Tržišni rizik**

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

#### *Valutni rizik*

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

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

Na dan 31. prosinca 2022. iznos imovine u eurima i valutama veznim uz euro iznosio je 2.748 tisuće kuna (2021.: 375 tisuća kuna) dok su obveze denominirane u eurima i valutama vezanim uz euro iznosile 684.546 tisuća kuna (2021.: 539.756 tisuća kuna). Stoga bi jačanje kune u odnosu na euro (aprecijacija kune) za 1 postotni bod utjecao na rast dobiti zbog valutne neusklađenosti imovine i obveza od 6.873 tisuća kuna (2021.: 5.401 tisuća kuna ) i obrnuto.

#### *Kamatni rizik*

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Ugovor o najmu omogućava Društvu da mijenja primijenjenu kamatnu stopu. Ova se financijska imovina financira uzetim zajmovima s promjenjivom kamatnom stopom.

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

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

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Kreditni rizik

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

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

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

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

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Kreditni rizik (nastavak)

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

**2022.**

Stupanj rizičnosti	Bruto potraživanja	Razina 3	Razina 1	Potraživanja po najmu, neto od ukupnih rezervacija
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
<i>Poslovni najam</i>				
Nizak rizik (ES/IM)	30.519	(188)	(975)	29.356
Visoki rizik (DL/DC)	1.391	(1.391)	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>31.910</b>	<b>(1.579)</b>	<b>(975)</b>	<b>29.356</b>

**2021.**

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Kreditni rizik (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	<i>Bilješka</i>	<b>2022.</b>	2021.
		<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
Žiro račun	<i>13</i>	7.197	2.410
Potraživanja po poslovnom najmu	<i>14</i>	29.356	31.158
Ostala imovina	<i>20</i>	55.543	50.973
		<b>92.095</b>	<b>84.540</b>

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

	<b>2022.</b>	2021.
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Prema sektorima</b>		
Nefinancijske institucije (trgovačka društva)	<b>93,73</b>	93,76
Državne jedinice	<b>0,81</b>	2,50
Financijske institucije	<b>4,00</b>	3,35
Nerezidenti	<b>1,46</b>	0,40
	<b>100,00</b>	100,00
<b>Prema djelatnostima</b>		
Trgovina	<b>29,68</b>	31,71
Prerađivačka industrija	<b>46,88</b>	37,36
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	<b>7,26</b>	11,81
Telekomunikacije i IT	<b>5,44</b>	6,67
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	<b>4,58</b>	4,13
Javni sektor	<b>1,23</b>	2,80
Usluge	<b>3,85</b>	3,73
Građevinarstvo	<b>0,82</b>	1,29
Poljoprivredna industrija	<b>0,26</b>	0,47
Nekretnine	<b>0,00</b>	0,03
	<b>100,00</b>	100,00

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

### **26. Upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **Rizik likvidnosti**

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

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

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

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

	Prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa	Knjigovodstvena vrijednost	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj.- 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno
	%		'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
<b>31. prosinca 2022.</b>								
Beskamatno Instrumenti s fiksnom kamatnom stopom	1,09%	53.253	1.910	2.799	45.710	2.833	-	53.253
		760.412	23.912	48.630	197.463	516.739	-	786.743
		<b>813.665</b>	<b>25.822</b>	<b>51.429</b>	<b>243.173</b>	<b>519.572</b>	<b>-</b>	<b>839.995</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Rizik likvidnosti (nastavak)

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

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
<b>31. prosinca 2022.</b>				
Novac	7.197			7.197
Potraživanja po poslovnom najmu	49.040	1.099.955	16.654	1.165.649
	<b>56.236</b>	<b>1.099.955</b>	<b>16.654</b>	<b>1.172.846</b>
<b>31. prosinca 2021.</b>				
Novac	2.410			2.410
Potraživanja po poslovnom najmu	31.639	1.025.812	9.843	1.067.294
	<b>34.048</b>	<b>1.025.812</b>	<b>9.843</b>	<b>1.069.703</b>



**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**26. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**Analiza ročnosti**

Tablice u nastavku prikazuju ročnu strukturu imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. po preostalom ugovornom dospijeću, osim ostale opreme te nematerijalne imovine koja nije raspoređena sukladno dospijeću povezanih ugovora već je klasificirana u razdoblje od 1 do 5 godina.

<b>31.prosinac 2022.</b>	<b>Do jednog mjeseca</b>	<b>1-3 mjeseca</b>	<b>3-12 mjeseci</b>	<b>Od 1-5 godine</b>	<b>Preko 5 godina</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>‘000 kn</b>	<b>‘000 kn</b>	<b>‘000 kn</b>	<b>‘000 kn</b>	<b>‘000 kn</b>	<b>‘000 kn</b>
<b>IMOVINA</b>						
Novac u banci i blagajni	7.197	-	-	-	-	7.197
Potraživanja po poslovnom najmu	29.356	-	-	-	-	29.356
Oprema dana u poslovni najam	6.644	30.931	166.942	619.614	-	824.131
Materijalna imovina u pripremi	-	-	-	1.877	-	1.877
Ostala oprema	-	-	-	1.130	-	1.130
Nematerijalna imovina	-	-	-	288	-	288
Zalihe	12.523	-	-	-	-	12.523
Odgođena porezna imovina	-	-	-	7.683	-	7.683
Ostala imovina	-	5.469	25.306	24.768	-	55.543
<b>Ukupno imovina</b>	<b>55.719</b>	<b>36.400</b>	<b>192.248</b>	<b>655.360</b>	<b>-</b>	<b>939.727</b>
<b>OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>						
Uzeti kamatonosni zajmovi	22.811	46.666	189.554	501.382	-	760.412
Jamstveni depoziti komitenata	61	9	391	1.658	-	2.119
Ostale obveze	1.849	969	45.319	1.175	-	49.312
Tekuća obveza poreza na dobit	-	1.821	-	-	-	1.821
Kapital i rezerve	-	-	-	-	126.062	126.062
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>24.721</b>	<b>49.465</b>	<b>235.264</b>	<b>504.215</b>	<b>126.062</b>	<b>939.727</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>30.998</b>	<b>(13.065)</b>	<b>(43.016)</b>	<b>151.145</b>	<b>(126.062)</b>	<b>-</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Analiza ročnosti (nastavak)

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

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Analiza devizne pozicije

Tablice u nastavku prikazuju valutnu strukturu imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021.:

31. prosinac 2022.	Euro	Ukupno strane valute	Kune	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
<b>IMOVINA</b>				
Novac u banci i blagajni	2.748	2.748	4.448	7.197
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	29.356	29.356
Oprema dana u poslovni najam	-	-	824.131	824.131
Materijalna imovina u pripremi	-	-	1.877	1.877
Ostala oprema	-	-	1.130	1.130
Nematerijalna imovina	-	-	288	288
Zalihe	-	-	12.523	12.523
Odgođena porezna imovina	-	-	7.683	7.683
Ostala imovina	-	-	55.543	55.543
<b>Ukupno imovina</b>	<b>2.748</b>	<b>2.748</b>	<b>936.979</b>	<b>939.727</b>
<b>OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	684.546	684.546	75.866	760.412
Jamstveni depoziti	-	-	2.119	2.119
komitenata	-	-	49.312	49.312
Ostale obveze	-	-	1.821	1.821
Tekuća obveza poreza na dobit	-	-	126.062	126.062
Kapital i rezerve	-	-	-	-
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>684.546</b>	<b>684.546</b>	<b>255.181</b>	<b>939.727</b>
<b>Neuskladenost devizne pozicije</b>	<b>(681.798)</b>	<b>(681.798)</b>	<b>681.798</b>	<b>(0)</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

**26. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**Analiza devizne pozicije (nastavak)**

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

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Prosječne efektivne kamatne stope

	2022.	2021.
	Prosječna kamatna stopa %	Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	<b>0,04%</b>	0,01%
Potraživanja po financijskom najmu		
Obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi valutni	<b>0,99%</b>	1,05%
Uzeti kamatonosni zajmovi kunski	<b>1,69%</b>	0,10%

#### 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.

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

### **27. Transakcije s povezanim osobama**

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

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

Značajne transakcije s članicama Societe Generale Grupe su kako slijedi:

	<b>Prihodi</b>		<b>Rashodi</b>	
	<b>2022.</b>	2021.	<b>2022.</b>	2021.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
<b>Članice Grupe Societe Generale</b>				
SG Paris SG Paris Corporate&Investment Banking	-	-	<b>7.554</b>	5.756
ALD Automotive Slovenija	<b>2.951</b>	3.211	<b>15</b>	33
ALD Automotive Srbija	-	-	<b>6</b>	
ALD Automotive Austria	-	-	<b>1.572</b>	1.231
ALD International Clichy Cedex Francuska	-	-	<b>3.070</b>	2.659
ALD Fleet services Hrvatska	<b>6.736</b>	1.540	<b>771</b>	573
ALD Automotive Slovačka	-	-	<b>38</b>	<b>38</b>
ALD Automotie Mađarska	-	-	<b>473</b>	<b>625</b>
	<b>9.687</b>	<b>4.751</b>	<b>13.500</b>	<b>10.916</b>
<b>Ključno rukovodstvo</b>	-	-	<b>2.966</b>	2.583
	<b>9.687</b>	<b>4.751</b>	<b>16.465</b>	<b>13.499</b>

Ključno poslovođstvo Društva sastoji se od članova Uprave te izvršnih direktora (4 osoba). Tijekom 2022. godine naknade ključnom poslovođstvu iznosile su 2.966 tisuća kuna (2021.: 2.583 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 473 tisuće kuna (2021.: 371 tisuće kuna).

**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**

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

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

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

	<b>Potraživanja</b>		<b>Obveze</b>	
	<b>2022.</b>	2021.	<b>2022.</b>	2021.
	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn	<b>‘000 kn</b>	‘000 kn
<b>Matično društvo</b>				
Societe Generale Group				
<b>Članice Grupe Societe Generale</b>				
SG Paris SG Paris Corporate&Investment Banking			<b>760.412</b>	651.335
ALD Automotive Slovenija	<b>227</b>			
ALD Automotive Srbija				
ALD Automotive Austria	<b>24</b>			328
ALD International Clichy Cedex Francuska			<b>522</b>	400
ALD Fleet services Hrvatska				
ALD Automotive Slovačka				69
ALD Automotie Mađarska			<b>119</b>	213
	<b>251</b>		<b>761.053</b>	<b>652.344</b>
<b>Ključno rukovodstvo</b>			<b>762</b>	791
	<b>251</b>	-	<b>761.815</b>	<b>653.136</b>

**28. Potencijalne i preuzete obveze**

**a) Izvanbilančna evidencija**

Društvo na dan 31. prosinca 2022. godine imalo je sklopljene ugovore o činidbenim garancijama u iznosu od 12.637 tisuća kuna (2021.: Društvo je imalo sklopljene ugovore o činidbenim garancijama u iznosu od 8.160 tisuća kuna).

**b) Sudski sporovi**

Na 31. prosinca 2022. godine Društvo nije imalo značajnih rezervacija za sporove na temelju raspoložive dokumentacije i ugovora (iznos rezervacija u 2021.: društvo nije imalo dodatnih rezervacija za sporove).

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

Poslovanje društva ALD Automotive d.o.o., kao i svih poslovnih subjekata, cjelokupnog gospodarstva i društva u 2022 godini obilježeno je utjecajem krize izazvane ratom u Ukrajini s nizom negativnih utjecaja, od visoke inflacije i rasta kamatnih stopa produbivši već ranije izazvane poremećaje opskrbe uslijed izbijanja pandemije COVID-19. Bez obzira na snažan negativan utjecaj koji su pretrpjele mnoge industrije, ALD je i u takvim okolnostima pokazao značajniju otpornost obzirom na kvalitetu portfelja klijenata, fleksibilnost poslovanja i trendove na tržištu rabljenih vozila te je ostvario sve ciljeve zadane za 2022.

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

Društvo je u planove za 2023. ugradilo pretpostavke mogućeg daljnjeg utjecaja krize na poslovanje, kao što je rast troškova financiranja i cijena usluga, ali glavni ciljevi nam i dalje ostaju nepromijenjeni, a to su efikasnost poslovnih procesa, zadržavanje postojeće razine flote i kvalitete portfelja, odnosno dugoročna stabilnost poslovanja.

U ovom trenutku nismo u stanju pouzdano procijeniti učinak s obzirom na neizvjesnost situacije i posljedično moguće produbljenje utjecaja na globalna ekonomska kretanja, pa i na Hrvatsku.

Nakon datuma financijskih izvještaja nije bilo događaja koji zahtijevaju usklađenja ili objavljivanje u financijskim izvještajima.

## **30. Odobrenje financijskih izvještaja**

Financijske izvještaje Društva usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 28. travnja 2023. godine.



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

**Nerevidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 01.01.2022. do 31.12.2022.**

Obrazac	SD	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti		
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.		
OIB		45116797997		
MBS		080512512		
Izveštajno razdoblje		31.12.2022		
Izveštajno razdoblje prethodne godine		31.12.2021		

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+4</b>	<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>89,65</b>	<b>3.318,90</b>
2		Prihod od kamata - financijski leasing		
3		Prihod od kamata - dani za jammovi		
4		Ostali prihodi od kamata	89,65	3.318,90
<b>5</b>	<b>6+7+8</b>	<b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	<b>5.924.293,38</b>	<b>7.591.578,06</b>
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	108.304,72	6.211,74
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	5.755.899,09	7.553.923,85
8		Ostali kamatni rashodi	60.089,57	31.442,47
<b>9</b>	<b>1-5</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	<b>-5.924.203,73</b>	<b>-7.588.259,16</b>
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	24.400,00	16.500,00
11		RASHODI ZA PROVIZIJU I NAKNADE	209.126,08	266.438,33
<b>12</b>	<b>10-11</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>-184.726,08</b>	<b>-249.938,33</b>
<b>13</b>	<b>14+...+19</b>	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>202.901.581,95</b>	<b>215.813.994,54</b>
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	152.715.702,92	166.005.446,51
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	11.979.521,45	15.227.891,16
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	25.894.191,61	24.498.762,88
18		Dobit od tečajnih razlika	1.447.701,71	
19		Ostali prihodi	10.864.464,26	10.081.893,99
<b>20</b>	<b>21+...+29</b>	<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	<b>141.799.967,63</b>	<b>147.631.985,20</b>
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	
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	1.068.094,05
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	111.867.473,14	122.100.904,49
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	1.288.701,72	1.274.714,80
27		Troškovi osoblja	14.287.581,21	15.604.955,92
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	6.475.094,35	5.918.451,88
29		Ostali rashodi	7.881.117,21	1.664.864,06
<b>30</b>	<b>13-20</b>	<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>61.101.614,32</b>	<b>68.182.009,34</b>
<b>31</b>	<b>9+12+30</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	<b>54.992.684,51</b>	<b>60.343.811,85</b>
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	1.230.982,46	689.766,60
<b>33</b>	<b>31-32</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>53.761.702,05</b>	<b>59.654.045,25</b>
34		Porez na dobit	10.221.853,76	10.172.339,64
<b>35</b>	<b>33-34</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	<b>43.539.848,29</b>	<b>49.481.705,61</b>
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
<b>38</b>	<b>39+...+43-44</b>	<b>OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
40		Nerealizirani 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		
<b>45</b>	<b>35+38</b>	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>43.539.848,29</b>	<b>49.481.705,61</b>
46		Pripisano imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
<b>48</b>		<b>Reklasifikacijske usklade</b>		

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

### Nerevidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022.

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju		
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.		
OIB		45116797997		
MBS		080512512		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2022		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2021		

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+15+21+24</b>	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>767.839.242,62</b>	<b>859.876.934,14</b>
<b>2</b>		<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>156.048,65</b>	<b>288.129,49</b>
<b>3</b>	<b>4+5+13+14</b>	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>732.230.986,34</b>	<b>827.138.084,78</b>
<b>4</b>		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	322.496,56	1.877.076,13
<b>5</b>	<b>6+...+12</b>	Materijalna imovina dana u operativni leasing	730.219.087,62	824.130.575,20
6		Nekretnine		
7		Osobna vozila	561.945.543,56	653.316.513,15
8		Gospodarska vozila	168.273.544,06	170.814.062,05
9		Plovidla		
10		Letjelice		
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		
12		Ostalo		
<b>13</b>		<b>Ostala materijalna imovina</b>	<b>1.689.402,16</b>	<b>1.130.433,45</b>
<b>14</b>		<b>Imovina dana u najam i zakup</b>		
<b>15</b>	<b>16+...+20</b>	<b>DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire		
18		Dani dugotrajni zajmovi		
19		Dani dugotrajni depoziti		
20		Ostala dugotrajna financijska imovina		
<b>21</b>	<b>22+23</b>	<b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>27.077.715,30</b>	<b>24.767.874,75</b>
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga		
23		Ostala dugotrajna potraživanja	27.077.715,30	24.767.874,75
<b>24</b>		<b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>8.374.492,33</b>	<b>7.682.845,12</b>
<b>25</b>	<b>26+27+32+38</b>	<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>42.997.705,62</b>	<b>54.544.024,45</b>
<b>26</b>		<b>ZALIHE</b>	<b>7.741.550,06</b>	<b>12.522.687,51</b>
<b>27</b>	<b>28+...+31</b>	<b>KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>32.543.716,74</b>	<b>34.583.115,56</b>
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	31.157.879,12	29.355.975,15
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga		
30		Potraživanja od države i drugih institucija	661.670,06	3.981.908,07
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	724.167,56	1.245.232,34
<b>32</b>	<b>33+...+37</b>	<b>KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>302.842,14</b>	<b>241.555,84</b>
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire		
35		Dani kratkotrajni zajmovi		
36		Dani kratkotrajni depoziti		
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	302.842,14	241.555,84
<b>38</b>		<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>	<b>2.409.596,68</b>	<b>7.196.665,54</b>
<b>39</b>		<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	<b>22.206.360,62</b>	<b>25.306.068,04</b>
<b>40</b>	<b>1+25+39</b>	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>833.043.308,86</b>	<b>939.727.026,63</b>
<b>41</b>		<b>Aktivni izvanbilančni zapisi</b>	<b>549.545.029,45</b>	<b>589.799.347,01</b>

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

**Nerevidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022. (nastavak)**

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju
Naziv leasing društva	ALD Automotive d.o.o.	
OIB	45116797997	
MBS	080512512	
Zadnji dan izvještajnog razdoblja	31.12.2022	
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine	31.12.2021	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Teuća godina
1	2	3	4	5
<b>42</b>	<b>43+45+...+48</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>120.120.388,32</b>	<b>126.062.245,64</b>
43		Temeljni kapital	2.253.000,00	2.253.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	2.253.000,00	2.253.000,00
45		Ostale rezerve		
46		Kapitalne rezerve	12.449.391,69	12.449.391,69
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	61.878.148,34	61.878.148,34
48		Dobit/gubitak tekuće godine	43.539.848,29	49.481.705,61
<b>49</b>		<b>REZERVIRANJA</b>	<b>538.688,71</b>	<b>426.464,36</b>
<b>50</b>	<b>51+...+57</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	<b>417.059.610,84</b>	<b>504.067.821,83</b>
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	414.174.040,70	501.381.791,28
52		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	313.268,93	727.150,07
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.125.716,32	1.510.788,27
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	1.446.584,89	448.092,21
57		Odgodena porezna obveza	0,00	
<b>58</b>	<b>59+...+64</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	<b>253.916.117,18</b>	<b>264.277.939,32</b>
59		Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	237.308.864,68	259.432.267,65
60		Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
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	181.147,33	608.177,52
64		Ostale kratkoročne obveze	16.426.105,17	4.237.494,15
<b>65</b>		<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>41.408.503,81</b>	<b>44.892.555,48</b>
<b>66</b>	<b>42+49+50+58+65</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>833.043.308,86</b>	<b>939.727.026,63</b>
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	549.545.029,45	589.799.347,01

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

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

**Nerevidirani izvještaj o novčanim tokovima za razdoblje od 01.01.2022. do 31.12.2022.**

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima		
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.		
OIB		45116797997		
MBS		080512512		
Izvještajno razdoblje		01.01.2022.-31.12.2022.		
Izvještajno razdoblje prethodne godine		01.01.2021.-31.12.2021.		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>		<b>Poslovne aktivnosti</b>		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	53.761.702,05	59.654.045,25
<b>3</b>	<b>4+...+12</b>	<b>Usklađivanje za:</b>	<b>105.356.528,75</b>	<b>112.949.569,54</b>
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	-12.444.411,34	-15.557.085,77
5		Amortizacija imovine u leasingu	<b>113.156.174,86</b>	<b>122.100.904,49</b>
6		Neto obračunate tečajne razlike	-1.447.701,71	1.068.094,05
7		Dobici/Gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova	1.230.982,46	689.766,60
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima		
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-1.006,68	1.348,05
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	1.288.701,72	1.274.714,80
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	57.089,92	-119.677,42
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	3.516.699,52	3.491.504,74
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-2.141.726,98	1.801.903,97
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova		
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	-322.496,56	-1.554.579,57
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga		
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-412.087,58	336.263,65
19		Povećanje/smanjenje zalih	-4.509.929,76	-4.781.137,45
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing		
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	406.158,61	798.953,09
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	0,00
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	<b>1.278.069,09</b>	<b>-3.656.501,66</b>
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	<b>6.254.077,18</b>	<b>-5.147.765,50</b>
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	6.796.939,02	-619.284,44
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	4.385.825,11	-7.040.845,52
<b>27</b>	<b>2+3+13+...+26</b>	<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>	<b>170.853.058,93</b>	<b>152.740.621,36</b>
<b>28</b>		<b>Investicijske aktivnosti</b>		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-132.565.645,04	-214.171.745,63
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	1.061.589,94	426.887,87
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
<b>35</b>	<b>29+...+34</b>	<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>	<b>-131.504.055,10</b>	<b>-213.744.857,76</b>
<b>36</b>		<b>Financijske aktivnosti</b>		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	-21.699.085,54	109.331.153,55
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-18.550.229,91	-43.539.848,29
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	0,00
<b>41</b>	<b>37+...+40</b>	<b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>	<b>-40.249.315,45</b>	<b>65.791.305,26</b>
<b>42</b>	<b>27+35+41</b>	<b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>	<b>-900.311,62</b>	<b>4.787.068,86</b>
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	3.309.908,30	2.409.596,68
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	2.409.596,68	7.196.665,54

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

*ALD Automotive d.o.o.  
Financijski izvještaji za 2022.  
godinu*

**Nerevidirani izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje  
od 01.01.2022. do 31.12.2022.**

Obrazac	PK	Izveštaj o promjenama kapitala							
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.							
OIB		45116797997							
MBS		080512512							
Izveštajno razdoblje		01.01.2022.-30.09.2022.							
Izveštajno razdoblje prethodne godine		01.01.2021.-30.09.2021.							
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	2.253.000,00		12.449.391,69	80.428.378,25	0,00		95.130.769,94
2		Pronjene 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	80.428.378,25	0,00	0,00	95.130.769,94
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	43.539.848,29	0,00	43.539.848,29
5		Dobit/gubitak razdoblja					43.539.848,29		43.539.848,29
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 ne vlasničke promjene kapitala				0,00	0,00		0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	-18.550.229,91	0,00	0,00	-18.550.229,91
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende				-18.550.229,91			-18.550.229,91
13		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	2.253.000,00	0,00	12.449.391,69	61.878.148,34	43.539.848,29	0,00	120.120.388,32
15		Pronjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	2.253.000,00	0,00	12.449.391,69	61.878.148,34	43.539.848,29	0,00	120.120.388,32
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	49.481.705,61	0,00	49.481.705,61
18		Dobit/gubitak razdoblja					49.481.705,61		49.481.705,61
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 ne vlasničke promjene kapitala				0,00	0,00		0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	-43.539.848,29	0,00	0,00	-43.539.848,29
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende				-43.539.848,29			-43.539.848,29
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	18.338.300,05	93.021.553,90	0,00	126.062.245,64

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

*ALD Automotive d.o.o.  
Financijski izvještaji za 2022. godinu*

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022. s izvještajima zahtijevanim Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija („Pravilnik“)

	Financijski izvještaji '000 kn	Reklasifikacija kratkotrajne financijske imovine	Reklasifikacija materijalne imovine u pripremi '000 kn	Reklasifikacija potraživanja od države '000 kn	Reklasifikacija razgraničenih troškova i nedospjela naplata prihoda '000 kn	Reklasifikacija PPMV-a '000 kn	Zaokruživanje '000 kn	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju '000 kn	
Novac u banci i blagajni	7.197							7.197	Novac na računu i blagajni
Potraživanja po poslovnom najmu	29.356							29.356	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Oprema dana u poslovni najam	824.131							824.131	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala oprema	1.130	242						1.130	Ostala materijalna imovina
Materijalna imovina u pripremi	1.877							1.877	Dani kratkotrajni depoziti
Nematerijalna imovina	288							1.877	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Zalihe	12.523							288	Nematerijalna imovina
Odgodena porezna imovina	7.683							12.523	Zalihe
Ostala imovina	55.543	(242)	(3.982)	(25.306)	(24.768)			7.683	Odgodena porezna imovina
								1.245	Ostala kratkotrajna potraživanja
								25.306	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
								3.982	Potraživanja od države i drugih institucija
								24.768	Ostala dugotrajna potraživanja
								-	Ostala kratkotrajna financijska imovina
<b>Ukupno imovina</b>	<b>939.727</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>939.727</b>	<b>Ukupno imovina</b>

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

*ALD Automotive d.o.o.*  
*Financijski izvještaji za 2022. godinu*

Usklada izvještaja o finacijskom položaju za razdoblje 31. prosinca 2022. sa zahtijevanim Pravilnikom -pasiva

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija obveze za kamate po kamatonosnim zajmovima	Reklasifikacija tekuće obveze za porez na dobit	Reklasifikacija odgodenog 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	
<b>Uzeti kamatonosni zajmovi</b>	<b>760.412</b>	402							<b>760.814</b>	<b>Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija</b>
									<b>501.382</b>	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
									<b>259.432</b>	Obveze za kratkoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
<b>Jamstveni depoziti komitenata</b>	<b>2.119</b>								<b>2.119</b>	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
						727			<b>727</b>	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
										Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
<b>Ostale obveze</b>	<b>48.864</b>	(402)	1.821	(44.893)	(426)	(727)			<b>4.237</b>	<b>Ostale kratkoročne obveze</b>
										<b>Odgodena porezna obveza</b>
<b>Tekuća obveza poreza na dobit</b>	<b>1.821</b>		(1.821)							
				44.893					<b>44.893</b>	<b>Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja</b>
					426				<b>426</b>	<b>Rezerviranja</b>
<b>Ostale dugoročne obveze</b>	<b>448</b>								<b>448</b>	Dugoročne financijske obveze
<b>Ukupno obveze</b>	<b>813.665</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>813.665</b>	<b>Ukupno obveze</b>
Upisani kapital	2.253								2.253	Upisani kapital
Ostale rezerve	12.449								12.449	Kapitalne rezerve
Zadržana dobit/(Akumulirani gubici)	111.360						(43.540)		61.878	Zadržana dobit/ preneseni gubitak
								43.540	49.482	Dobit/ gubitak tekuće godine
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>126.062</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>126.062</b>	<b>Ukupno kapital i rezerve</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>939.727</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>939.727</b>	<b>Ukupno pasiva</b>

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

*ALD Automotive d.o.o.*  
*Financijski izvještaji za 2022. godinu*

Usklada izvještaja o finansijskom položaju za razdoblje 31. prosinca 2022. sa zahtijevanim Pravilnikom -pasiva

	Financijski izvještaji	Nadoknadivi troškovi vezani uz najam	Reklasifikacija amortizacije	Reklasifikacija ostalih prihoda/ troškova iz poslovanja	Reklasifikacija odgođene porezne imovine	Reklasifikacija tečajnih razlika	Reklasifikacija troškova osoblja	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	
<b>Prihod od kamata i slični prihodi</b>	<b>3</b>										<b>3</b>	<b>Prihod od kamata</b>
Ostali prihodi od kamata	3										3	Ostali prihodi od kamata
<b>Rashod od kamata i slični rashodi</b>	<b>(7.606)</b>							14			<b>(7.592)</b>	<b>Rashodi po osnovi kamata</b>
Uzeti kamatonosni zajmovi	5.864							(7.560)				Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
								6			(6)	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
								7.554			(7.554)	Ostali kamatni rashodi
Kamatni trošak za imovinu s pravom uporabe	(60)										(31)	Ostali kamatni rashodi
Zatezne kamate	(10)							(14)			(250)	<b>Dobit/gubitak od provizija i naknada</b>
<b>Neto rashod od naknada i provizija</b>	<b>(250)</b>										<b>(250)</b>	<b>Dobit/gubitak od provizija i naknada</b>
Prihod od naknada i provizija	17										17	Prihodi od provizija i naknada
Rashod od naknada i provizija	(266)										(266)	Rashodi za provizije i naknade
<b>Prihodi po osnovi poslovnog najma</b>	<b>166.005</b>	207.338		10.658							<b>215.814</b>	<b>Ostali poslovni prihodi</b>
Ostali prihodi iz poslovanja	16.834	(9.210)		15.228							166.005	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
<b>Neto dobit od nadoknadivih troškova</b>	<b>24.499</b>			(15.228)							15.228	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
											24.499	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
											-	Dobit od tečajnih razlika
<b>Prihodi iz poslovanja</b>	<b>207.338</b>	9.210		(10.658)	8.567						10.082	Ostali prihodi
		(207.338)									<b>(147.632)</b>	<b>Ostali poslovni rashodi</b>
				(5.918)							(5.918)	Gubici od prodaje imovine-operativni leasing
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(21.590)</b>			5.918			(64)				(15.605)	Opći i administrativni troškovi poslovanja
				622	(8.567)		64				(1.665)	Troškovi osoblja
											(1.068)	Ostali rashodi
<b>Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza</b>	<b>(1.068)</b>										<b>(1.068)</b>	Gubici od tečajnih razlika
Amortizacija	(123.376)		123.376								(122.101)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
			(122.101)								(1.275)	Troškovi amortizacije ostale imovine
			(1.275)									<b>Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)</b>
<b>Neto gubici od umanjenja vrijednosti</b>	<b>6.894</b>			(622)							(690)	<b>Dobit/ gubitak prije poreza na dobit</b>
Dobit prije poreza	60.346				(692)						59.654	<b>Porez na dobit</b>
Porez na dobit	(10.864)				692						(10.172)	<b>Porez na dobit</b>
<b>Dobit za godinu</b>	<b>49.482</b>	-	(0)	-	-	-	-	-	-	-	<b>49.482</b>	<b>Dobit/gubitak nakon poreza na dobit</b>