

ALD Automotive d.o.o., Zagreb

Godišnje izvješće za godinu koja je
završila 31. prosinca 2023. godine

Sadržaj

Izvešće posloводства	1
Odgovornost Uprave za pripremu Godišnjeg izvješća	5
Izvešće neovisnog revizora	6
Financijski izvještaji:	
<i>Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti</i>	11
<i>Izveštaj o financijskom položaju</i>	12
<i>Izveštaj o promjenama u kapitalu</i>	13
<i>Izveštaj o novčanim tokovima</i>	14
<i>Bilješke uz financijske izvještaje</i>	15
Dodatak 1 – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)	53

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 299.024 EUR, te u 2023. godini nije bilo povećanja temeljnog kapitala.

Društvo na kraju 2023. godine 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 2023. 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 2023. godinu, s utjecajem na rezultat 2023. godine.

U 2023. godini nije bilo otkupa vlastitih udjela.

ALD Automotive nema aktivnosti istraživanja i razvoja, osim u dijelu 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. sije nja 2023. godine.

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor Društva ima tri  lana.  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 strateŹki 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.

Izvješće 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 osatlih poslovnih subjekata, cjelokupnog gospodarstva i društva u 2023 godini obilježeno je utjecajem krize uslijed niza globalnih nestabilnosti i negativnih utjecaja od visoke inflacije do rasta kamatnih stopa. ALD je i u takvim okolnostima pokazao značajniju otpornost s obzirom na kvalitetu portfelja klijenata, fleksibilnost poslovanja i trendove na tržištu rabljenih vozila te je ostvario ciljeve zadane za 2023. U 2023 bilježimo oporavak isporuka novih vozila koji je potaknuo rast flote od 8,8%, te je 2023. zaključena s 8.962 vozila u floti. Društvo je u 2023. godini prodalo 1.654 rabljena vozila, što je 130% više od u odnosu na 2022. uz 42% veći ostvaren rezultat prodaje rabljenih u odnosu na 2022 godinu..

Razvoj Društva

U okolnostima niza globalnih nestabilnosti, i s njima povezanih posljedica za gospodarstvo, Društvo je kontinuirano prilagođavalo svoje poslovanje novonastalim okolnostima kako bi omogućilo kontinuitet poslovanje i pružanje usluga bez ometanja. S obzirom na to da su spomenute globalne krize i nestabilnosti utjecale na mnoge industrije te izazvale poremećaj globalnih lanaca opskrbe, 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, rezultirat će efikasnijim i sigurnijim odvijanjem svakodnevnih poslovnih procesa te inovativnim rješenjima usmjerenima na potrebe naših klijenta.

Suradnja s Centralnim IT timovima i 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.

Izvješće 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 1. siječnja 2023. godine, 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 dospijecu. 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 povezani s operativnim rizikom terete rezultat poslovne godine.

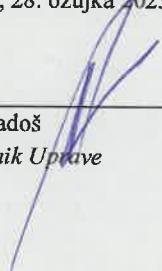
Izvješće posloводства (nastavak)

1.3 Upravljanje rizicima (nastavak)

Rizik ostatka vrijednosti


S 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 vrijednosti, 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. ožujka 2023. godine


Hrvoje Radoš
Predsjednik Uprave



ALD
Automotive
d.o.o. ZAGREB


Marela Barać
Član Uprave

Odgovornost Uprave za pripremu Godišnjeg izvješća

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

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi,
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu vremenske neograničenosti poslovanja.

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



ALD
Automotive
d.o.o. ZAGREB

Marela Barać
Član Uprave

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 2023. 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 informacije o materijalno značajnim računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2023. 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“) i Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. godine o posebnim zahtjevima u vezi sa zakonskom revizijom subjekata od javnog interesa. 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: Katarina Kadunc, Goran Končar i Helena Schmidt; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 80, 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.

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 k) 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 bilješki 7 Prihodi po osnovi poslovnog najma, Društvo je u financijskoj godini ostvarilo ukupne prihode po osnovi poslovnog najma u iznosu od 25.856 tisuća eura (2022.: 22.032 tisuća eura).</p> <p>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 — prihodi 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">• Pregled i provjera metodologije Društva za priznavanje prihoda po osnovi poslovnog najma — prihoda od najamnina;• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu obračuna prihoda po osnovi poslovnog najma — prihoda od najamnina;• Procjena adekvatnosti i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za priznavanje prihoda po osnovi poslovnog najma — prihoda od najamnina;• Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola;• Procjenu ukupnih prihoda po osnovi poslovnog najma — prihoda od najamnina na razini svih aktivnih ugovora o operativnom najmu, množeći mjesečnu ratu po pojedinom ugovoru s brojem mjeseci u tekućoj godini u kojoj su ugovori bili aktivni; i• 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).

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

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

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

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i 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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 41/16 i 132/17 dalje u tekstu „Pravilnik“) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 53 do 60, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. 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 6 do 53, 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 20. Rujna 2023. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 7 godina te se odnosi na razdoblje 1. Siječnja 2017. do 31. prosinca 2023. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizijskom odboru Društva 28. ožujka 2024. 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.

Partner odgovoran za angažman revizije na temelju koje je sastavljeno ovo izvješće neovisnog revizora je Katarina Kadunc.



Katarina Kadunc

Direktor i ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.

28. ožujka 2024. godine

Radnička cesta 80,

10 000 Zagreb,

Republika Hrvatska

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za godinu koja završava 31. prosinca 2023.

	Bilješka	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Prihod od kamata i slični prihodi	4	1	0
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(2.810)	(1.009)
Neto rashod od kamata		(2.809)	(1.009)
Prihod od naknada i provizija		0	2
Rashod od naknada i provizija		(40)	(35)
Neto rashod od naknada	6	(40)	(33)
Prihodi po osnovi poslovnog najma	7	25.856	22.033
Ostali prihodi iz poslovanja	9	3.639	2.234
Neto dobit od nadoknadivih troškova	8	5.362	3.252
Prihodi iz poslovanja		34.804	27.519
Troškovi poslovanja	10	(3.413)	(2.866)
Amortizacija	15,16,17,16c	(19.025)	(16.375)
Neto dobiti/ gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		0	(142)
Neto gubici/ dobiti od umanjenja vrijednosti	11	(381)	915
Troškovi iz poslovanja		(22.766)	(18.468)
Dobit prije poreza		9.189	8.009
Porez na dobit	12	(1.903)	(1.442)
Dobit tekuće godine		7.286	6.567
Ostala sveobuhvatna dobit		0	0
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		7.286	6.567

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

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

na dan 31. prosinca 2023.

	Bilješke	31. prosinca 2023. ‘000 EUR	31. prosinca 2022. ‘000 EUR
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	13	666	955
Potraživanja po poslovnom najmu	14	6.272	3.896
Oprema dana u poslovni najam	15	136.568	109.381
Materijalna imovina u pripremi	16b	52	249
Ostala oprema	16a	130	95
Imovina s pravom uporabe	16c	353	55
Nematerijalna imovina	17	35	38
Zalihe	18	2.389	1.662
Odgođena porezna imovina	19	849	1.020
Ostala imovina	20	9.205	7.372
Ukupno imovina		156.519	124.723
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	21	131.107	100.924
Jamstveni depoziti komitenata	22	364	281
Ostale obveze	23	6.683	6.486
Dugoročne financijske obveze	24	357	59
Obveza poreza na dobit		494	242
Ukupno obveze		139.005	107.992
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	25	299	299
Ostale rezerve	25	1.652	1.652
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)		15.563	14.780
Ukupno kapital i rezerve		17.514	16.731
Ukupno obveze, kapital i rezerve		156.519	124.723

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

za godinu koja završava 31. prosinca 2023.

	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit (uključujući dobit godine)	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	299	1.652	13.992	15.943
Isplata udjela u dobiti (dividende)	0	0	(5.779)	(5.779)
Ukupno transakcije s vlasnicima	0	0	(5.779)	(5.779)
Dobit za godinu	0	0	6.567	6.567
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	0	0
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	0	0	6.567	6.567
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	299	1.652	14.780	16.731
Isplata udjela u dobiti (dividende)	0	0	(6.503)	(6.503)
Ukupno transakcije s vlasnicima	0	0	(6.503)	(6.503)
Dobit za godinu	0	0	7.286	7.286
Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	0	0
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	0	0	7.286	7.286
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	299	1.652	15.563	17.514

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

za godinu koja završava 31. prosinca 2023.

	Bilješka	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit poslije oporezivanja		7.286	6.567
Usklađenje neto dobiti tekuće godine za novac ostvaren poslovnim aktivnostima:		20.955	15.846
Trošak poreza	12	1.732	1.442
Rashodi od kamata	5	2.810	1.009
Dobit ostvarena prodajom opreme u najmu i ostale imovine	9	(3.036)	(2.065)
Amortizacija	15,16,17,16c	19.025	16.375
Neto gubici od umanjenja vrijednosti	11	424	(915)
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjene poslovne imovine i obveza		28.241	22.414
Povećanje zaliha	18	(727)	(635)
(Povećanje)/Smanjenje neto potraživanja po poslovnom najmu		(2.696)	148
Smanjenje/ (Povećanje) ostale imovine		797	(264)
Povećanje/ (Smanjenje) ostalih obveza (isključujući obveze za kamate)	23	(1.177)	(712)
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		24.438	20.950
Plaćeni porez na dobit		(1.351)	(2.465)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti		23.087	18.485
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		(61.605)	(33.240)
Primici od prodaje opreme dane u poslovni najam		17.212	7.695
Neto primici za prodaju ostale opreme i nematerijalne imovine		0	(105)
Izdaci od prodaje ostale opreme		(127)	(31)
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti		(44.520)	(25.680)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Isplata udjela u dobiti		(6.503)	(5.779)
Promjene dugoročnih kredita, neto		30.183	14.477
Plaćene kamate		(2.618)	(976)
Neto promjena jamstvenih depozita		83	108
Neto priljev novca iz financijskih aktivnosti		21.145	7.830
Neto smanjenje novca u banci i blagajni		(289)	635
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	13	955	320
Novac u banci i blagajni	13	666	955

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

1.1. 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 299 tisuće eura. 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 2023. godine. Vlasnik društva ALD International GmbH je Societe Generale Bank, Francuska (krajnji vlasnik).

1.2. 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

2.1. 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. ožujka 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 eurima („EUR“), koji su ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženi na najbližu tisuću. Dana 1. siječnja 2023. godine Republika Hrvatska je ušla u EURO-zonu što znači da od datuma 1. siječnja 2023. godine funkcionalna i izvještajna valuta Društva postaje EUR.

d) Vremenska neograničenost poslovanja

Financijski izvještaji su pripremljeni temeljem načela vremenske neograničenosti poslovanja.

e) Korištenje procjena i pretpostavki

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

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (NASTAVAK)

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

2.1. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

e) Korištenje procjena i pretpostavki (nastavak)

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.

f) Korištenje procjena i pretpostavki

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

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ako 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.

2.2. Značajne računovodstvene politike

USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH MEĐUNARODNIH STANDARDNA FINACIJSKOG IZVJEŠTAVANJA („MSFI“) I TUMAČENJA

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

Društvo je u tekućoj godini primijenilo nekoliko izmjena MSFI-jeva koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i usvojio EU, a koje se obvezno primjenjuju za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. Njihovo usvajanje nije dovelo do materijalnih promjena u objavama ili iznosima prezentiranim u ovim financijskim izvještajima.:

- **MSFI 17** Novi standard MSFI 17 „Ugovori o osiguranju” uključujući izmjene MSFI-ja 17 objavljene u lipnju 2020. i prosincu 2021.
- **Izmjene MRS-a 1** Objavljivanje računovodstvenih politika
- **Izmjene MRS-a 8** Definicija računovodstvenih procjena
- **Izmjene MRS-a 12** Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije
- **Izmjene MRS-a 12** Međunarodna porezna reforma – Model pravila iz drugog stupa

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

2.2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

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

- **Izmjene MSFI-ja 16** Obveza po najmu u transakcijama prodaje s povratnim najmom (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine)
- **izmjene MRS-a 1** Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i dugoročnih obveza s ugovornim uvjetima (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024.)

Novi standardi i izmjene standarda koje je objavio IASB, 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 (IASB), izuzev sljedećih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija na datum objave financijskih izvještaja još nije donijela odluku:

- **Izmjene MRS-a 7 i MSFI-ja 7** Sporazumi o financiranju s dobavljačima (datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2024.)
- **Izmjene MRS-a 21** Nemogućnost zamjene (datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2025.)
- **MSFI 14** Vremenska razgraničenja (datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2016.). Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije
- **Izmjene MSFI-ja 10 i MRS-a 28** Prodaja ili unos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (IASB odgodio datum stupanja na snagu na neodređeno vrijeme, uz dopuštenu raniju primjenu). Postupak preuzimanja odgođen do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela.

Društvo smatra da usvajanje prethodno navedenih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Društva u budućim razdobljima.

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.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

2.2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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.

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.

c) 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.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

2.2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

c) Financijski instrumenti (nastavak)

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.

Poslovni model: poslovni model odražava način na koji Društvo upravlja imovinom kako bi generiralo novčane tijekove, odnosno je li 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 značajno promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i početi priznavati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

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. 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.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

2.2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

c) Financijski instrumenti (nastavak)

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).

Novac u banci i blagajni

Novac u banci i blagajni uključuje novacna transakcijskim računima

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.

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 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.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

2.2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Oprema u vlasništvu i dana u poslovni najam

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

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

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

Oprema korištena od strane Društva

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

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

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.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

2.2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Nematerijalna imovina

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

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

Software	2 godine
----------	----------

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

f) 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.

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

Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja generira novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa..

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

2.2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) 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.

h) 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.

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

Društvo također priznaje rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore.

i) 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 financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

2.2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

j) Zalihe

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

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

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

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

k) Najam

Društvo kao korisnik najma

Društvo u svojim poslovnim knjigama ima evidentiranu imovinu s pravom korištenja temeljem operativnog najma poslovnog prostora... 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 je li 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 najmovima prije ili na dan početka najma umanjeno za poticaje za najam) umanjenom za akumuliranu amortizaciju te umanjenja vrijednosti, te su prepravljani za ponovno mjerenje obveze po najmovima. 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.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

2.2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

k) Najam (nastavak)

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 indeksu 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.

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

Društvo primjenjuje MRS 36 da ustanovi je li vrijednost prava na korištenje umanjena, koristeći procedure opisane u odlomku 3) d, umanjene 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 s 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:

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

2.2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

k) Najam (nastavak)

- 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.

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, umanjenim za dio minimalnih plaćanja najma koji se može pripisati kamatama. Društvo na dan izvještavanja nema sklopljenih ugovora o financijskom najmu,

l) Upisani kapital i rezerve

Upisani kapital iskazan je u eurima 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 financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

2.2. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) 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 vezane 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 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 primjenjuje pojednostavljeni pristup iz razloga - povijesni trošak kreditnog rizika je nizak i stabilan.

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.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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.

Procjena ostatka vrijednosti

Procjena ostatka vrijednosti predstavlja jedan od ključnih rizika poslovanja Društva. Društvo upravlja ovim rizikom na način da procjenjuje ostatke vrijednosti sukladno grupnoj politici. 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 vrijednosti, 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 gubici iskazuju se na teret rezultata poslovne godine sukladno MRS-u 36.

Vijek trajanja imovine dane u operativni leasing

Vijek trajanja imovine predstavlja razdoblje najma. Amortizacija imovine dane u operativni leasing obračunava se linearnom metodom tijekom trajanja najma sve do iznosa ostatka vrijednosti.

4. Prihod od kamata i slični prihodi

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Ostali prihodi od kamata	1	0
	<u>1</u>	<u>0</u>

5. Rashod od kamata i slični rashodi

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.794	1.003
Zatezne kamate	6	2
Trošak kamata za imovinu s pravom korištenja	10	4
	<u>2.810</u>	<u>1.009</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

6. Neto rashod od naknada i provizija

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Prihod od naknada i provizija	0	2
Bankovne naknade	(40)	(35)
	<u>(40)</u>	<u>(33)</u>

7. Prihodi po osnovi poslovnog najma

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Prihodi od najamnina	25.789	22.016
Ostali prihodi po osnovi poslovnog najma	67	16
	<u>25.856</u>	<u>22.032</u>

8. Neto dobit od nadoknadivih troškova

Neto dobit od nadoknadivih troškova iskazana u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za 2023. godinu u iznosu od 5.362 tisuće eura (2022. u iznosu od 3.252 tisuće eura) obuhvaća prihode i troškove održavanja vozila danih u operativni 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

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Dobit od prodaje imovine u poslovnom najmu	3.033	2.065
Dobit od prodaje ostale opreme	3	0
Ostali prihodi /i/	604	169
	<u>3.639</u>	<u>2.234</u>

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

10. Troškovi poslovanja

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Troškovi osoblja	2.443	2.125
<i>Neto plaće</i>	1.184	1.033
<i>Porezi i doprinosi iz plaća i na plaće</i>	822	670
<i>Ostali troškovi osoblja</i>	437	422
Opći i administrativni troškovi poslovanja	970	741
<i>Troškovi usluga</i>	167	51
<i>Troškovi najma</i>	119	108
<i>Ostali opći i administrativni troškovi</i>	684	582
	<u>3.413</u>	<u>2.866</u>

Troškovi osoblja Društva uključuju 342 tisuće eura (2022.: 293 tisuće eura) 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 (2022.: 57 zaposlenih).

Naknada za reviziju financijskih izvještaja Društva iznosila je 24 tisuće eura (2022.: 21 tisuću eura).

Vanjski revizor je tijekom godine osim usluge revizije pružao i druge nerevizijske usluge za potrebe izvještavanja regulatora (HANFA-Hrvatska agencija za nadzor financijskih institucija). U skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom 2023. godine predstavljaju dopuštene nerevizijske usluge.

11. Neto gubici/ dobiti od umanjenja vrijednosti

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Poslovni najam		
Povećanje umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnim najmovima (bilješka 14)	(321)	(92)
(Povećanje)/ Smanjenje umanjenja vrijednosti imovine dane u poslovni najam, neto (bilješka 15)	(103)	992
Otpuštanje rezervacija po sudskim sporovima (bilješka 23)	43	15
	<u>(381)</u>	<u>915</u>

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

12. Trošak poreza

Porez na dobit utvrđuje se primjenom stope od 18 % (2022.: 18 %) na oporezivu dobit tekuće godine.

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Porez na dobit	1.732	1.350
Odgođeni porez (bilješka 19)	171	92
	1.903	1.442
Ukupno trošak poreza priznat u dobiti/gubitku	1.903	1.442

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Računovodstvena dobit prije poreza	9.189	8.009
Porez na dobit po stopi od 18 % (2022.: 18 %)	1.654	1.442
Porezno nepriznati troškovi	874	1.023
Porezno nepriznati prihodi	796	1.115
	1.732	1.350
Trošak poreza na dobit u sveobuhvatnoj dobiti	1.732	1.350
Utjecaj odgođenog poreza	171	92
	1.903	1.442
Ukupno porez na dobit u sveobuhvatnoj dobiti	1.903	1.442
Efektivna porezna stopa	20,71%	18,00 %

13. Novac i novčani ekvivalenti

	31. prosinca 2023. ‘000 EUR	31. prosinca 2022. ‘000 EUR
Transakcijski računi		
– denominirani u kunama	666	590
– denominirani u stranim valutama	0	365
	666	955
	666	955

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

14. Potraživanja po poslovnom najmu

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	6.890	4.235
Manje: gubici od ispravaka vrijednosti faza 3	(320)	(210)
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti faza 1	(298)	(129)
	6.272	3.896

Povećanje ispravaka vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Povećanje gubitaka od ispravaka vrijednosti razina 3	(110)	(50)
Povećanje gubitaka faza 1	(169)	(42)
	(279)	(92)

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

Kretanje neidentificiranih gubitaka – razina 3

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Gubici od umanjenja vrijednosti-ispravak vrijednosti		
Na dan 1. siječnja	210	162
Povećanje	283	145
Smanjenje	(132)	(96)
Otpisi	(41)	(1)
Na dan 31. prosinca	320	210

Kretanje neidentificiranih gubitaka – razina 1

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Gubici od umanjenja vrijednosti faza 1		
Na dan 1. siječnja	129	87
Povećanje	169	42
Na dan 31. prosinca	298	129

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

14. Potraživanja po poslovnom najmu (nastavak)

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

	31. prosinca 2023. ‘000 EUR	31. prosinca 2022. ‘000 EUR
Potraživanja po poslovnom najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	578	361
Dospjelo 31 - 60 dana	56	59
Dospjelo 61 - 120 dana	13	65
Dospjelo 121 - 180 dana	11	1
Dospjelo 181 - 270 dana	45	0
Dospjelo preko 270 dana	224	164
Ukupno dospjelo	927	649
Nedospjelo	5.963	3.586
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	6.890	4.235
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti – razina 3	(320)	(210)
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti – razina 1	(298)	(129)
Neto potraživanja po poslovnom najmu	6.272	3.896

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

15. Oprema dana u poslovni najam

	Vozila u poslovnom najmu '000 EUR
NABAVNA VRIJEDNOST	
Stanje 1. siječnja 2022. godine	132.068
Povećanja	39.514
Otuđenje-štete/krađe	(883)
Prijenos na zalihe	(20.943)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	149.756
Povećanja	62.329
Otuđenje-štete/krađe	(1.349)
Prijenos na zalihe	(29.123)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	181.613
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	
Stanje 1. siječnja 2022. godine	35.151
Amortizacija	16.206
Otuđenje-štete/krađe	(295)
Prijenos na zalihe	(9.696)
Povećanje rezervacije za umanjenje vrijednosti	(991)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	40.375
Amortizacija	18.811
Otuđenje-štete/krađe	(475)
Prijenos na zalihe	(13.769)
Smanjenje rezervacije za umanjenje vrijednosti	103
Stanje 31. prosinca 2023. godine	45.045
SADAŠNJA VRIJEDNOST	
Stanje 1. siječnja 2022. godine	96.917
Stanje 31. prosinca 2022. godine	109.381
Stanje 31. prosinca 2023. godine	136.568

Imovina nije opterećena hipotekom.

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:

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Do 1 godine	40.452	35.214
Do 2 godine	28.957	21.617
Do 3 godine	21.503	11.920
Do 4 godine	13.188	6.073
Do 5 godina	3.317	1.779
	<hr/>	<hr/>
	107.417	76.603
	<hr/>	<hr/>

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

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Do 1 godine	74	5
Od 1 godine do 5 godina	96	1
	<hr/>	<hr/>
	170	6
	<hr/>	<hr/>

Na dan 31. prosinca 2023. Društvo je imalo 21.869 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 30.271 tisuću eura) vrijednosti ugovora o poslovnom najmu u procesu aktivacije (koji nisu uključeni u gore navedenu tablicu).

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 2023. godine:

	Vozila u poslovnom najmu '000 EUR
NABAVNA VRIJEDNOST	
Stanje 1. siječnja 2022. godine	85
Stanje 31. prosinca 2022. godine	85
Povećanja	216
Otuđenje-štete/krađe	(70)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	231
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	
Stanje 1. siječnja 2022. godine	35
Amortizacija	11
Stanje 31. prosinca 2022. godine	46
Amortizacija	34
Otuđenje-štete/krađe	(43)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	37
SADAŠNJE VRIJEDNOST	
Stanje 1. siječnja 2022. godine	50
Stanje 31. prosinca 2022. godine	39
Stanje 31. prosinca 2023. godine	194

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

16. a. Ostala oprema

	Uredski namještaj i oprema '000 EUR	Računalna oprema '000 EUR	Ukupno '000 EUR
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje 1. siječnja 2022. godine	197	122	319
Povećanja	53	28	81
Otpisi	(17)	(13)	(30)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	233	137	370
Povećanja	11	73	84
Otpisi	0	(3)	(3)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	244	207	451
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI			
Stanje 1. siječnja 2022. godine	172	103	275
Amortizacija	16	14	30
Otpisi	(17)	(13)	(30)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	171	104	275
Amortizacija	17	29	46
Otpisi	0	0	0
Stanje 31. prosinca 2023. godine	188	133	321
SADAŠNJA VRIJEDNOST			
Stanje 1. siječnja 2022. godine	25	19	44
Stanje 31. prosinca 2022. godine	62	33	95
Stanje 31. prosinca 2023. godine	56	74	130

16. b. Materijalna imovina u pripremi

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Materijalna imovina u pripremi	<u>52</u>	249
	<u>52</u>	<u>249</u>

Na dan 31. prosinca 2023. Društvo ima 52 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 249 tisuća eura) vrijednosti materijalne imovine u pripremi a koja se odnosi na ugovore o poslovnom najmu u procesu aktivacije.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

16. c. Imovina s pravom uporabe

	Imovina s pravom uporabe '000 EUR
NABAVNA VRIJEDNOST	
Stanje 1. siječnja 2022. godine	570
Povećanja	7
Stanje 31. prosinca 2022. godine	577
Povećanja	441
Otpisi	(580)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	438
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	
Stanje 1. siječnja 2022. godine	390
Amortizacija	132
Stanje 31. prosinca 2022. godine	522
Amortizacija	142
Otpisi	(579)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	85
SADAŠNJA VRIJEDNOST	
Stanje 1. siječnja 2022. godine	180
Stanje 31. prosinca 2022. godine	55
Stanje 31. prosinca 2023. godine	353

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

17. Nematerijalna imovina

	Softver '000 EUR	Ulaganja na tuđoj imovini '000 EUR	Nematerijalna imovina u pripremi '000 EUR	Ukupno '000 EUR
NABAVNA VRIJEDNOST				
Stanje 1. siječnja 2022. godine	85	24	2	111
Povećanja	8	0	17	25
Stanje 31. prosinca 2022. godine	93	24	19	136
Povećanja	42	0	0	42
Otpisi	0	0	(19)	(19)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	135	24	0	159
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI				
Stanje 1. siječnja 2022. godine	71	20	0	91
Amortizacija	5	2	0	7
Stanje 31. prosinca 2022. godine	76	22	0	98
Amortizacija	24	2	0	26
Stanje 31. prosinca 2023. godine	100	24	0	124
SADAŠNJA VRIJEDNOST				
Stanje 1. siječnja 2022. godine	14	4	2	20
Stanje 31. prosinca 2022. godine	17	2	19	38
Stanje 31. prosinca 2023. godine	35	0	0	35

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

18. Zalihe

	Kretanje zaliha ‘000 EUR
Stanje 1. siječnja 2022. godine	1.027
Prijenos s imovine dane u poslovni najam	11.836
Prodaja imovine dane u poslovni najam	(11.209)
Otpuštanje vrijednosnog usklađenja	36
Vrijednosno usklađenje	(28)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	1.662
Prijenos s imovine dane u poslovni najam	16.229
Prodaja imovine dane u poslovni najam	(15.515)
Otpuštanje vrijednosnog usklađenja	83
Vrijednosno usklađenje	(70)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	2.389

Zalihe se na dan 31. prosinca 2023. godine sastoje od 314 vozila (2022.: 187 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 2023. priznalo odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 849 tisuća eura (2022.: 1.020 tisuća eura) temeljem rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti dugotrajne materijalne imovine, odgođenog priznavanja prihoda od održavanja, unaprijed obračunatih troškova poslovanja te ispravka vrijednosti potraživanja.

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

	Imovina		Priznato u dobiti ili gubitku	
	31. prosinca 2023. ‘000 EUR	31. prosinca 2022. ‘000 EUR	31. prosinca 2023. ‘000 EUR	31. prosinca 2022. ‘000 EUR
Rezervacije	45	34	11	(181)
Vrijednosno usklađenje zaliha	3	5	(2)	(1)
Odgođeno priznavanje prihoda	696	718	(22)	28
Unaprijed obračunati troškovi	105	263	(158)	62
Ukupno odgođena porezna imovina	849	1.020		
Utjecaj odgođenog poreza			(171)	(92)

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

20. Ostala imovina

	31. prosinca 2023. ‘000 EUR	31. prosinca 2022. ‘000 EUR
Potraživanja za PPMV	3.837	3.287
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja /i/	3.775	3.359
Potraživanja od države i drugih institucija	941	529
Ostala potraživanja /ii/	652	197
	<u>9.205</u>	<u>7.372</u>

/i/ Unutar unaprijed plaćenih troškova budućeg razdoblja nalaze se troškovi osiguranja u iznosu od 2.680 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 2.690 tisuća eura).

/ii/ Ostala potraživanja uključuju ostala potraživanja u iznosu od 473 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 119 tisuće eura), a koja se odnose na predujmove dobavljača te prefakturiranje troškova; potraživanja od osiguravajućih društava u iznosu od 131 tisuću eura (31. prosinca 2022.: 40 tisuća eura), dani depozit u iznosu od 32 tisuće eura (31. prosinca 2022.: u istom iznosu), te ostala potraživanja od zaposlenika u iznosu od 17 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 7 tisuća eura).

21. Uzeti kamatonosni zajmovi

	31. prosinca 2023. ‘000 EUR	31. prosinca 2022. ‘000 EUR
Do godine dana	38.514	34.379
Od 1-5 godina	92.593	66.545
	<u>131.107</u>	<u>100.924</u>

Uzeti kamatonosni zajmovi dugoročni su s dospeljećem od 2024. do 2028. godine. Svi zajmovi odobreni su uz fiksnu kamatnu stopu (od 0,14% do 4,79%). Zajmovi nisu osigurani instrumentima osiguranja.

22. Jamstveni depoziti komitenata

Obveze po jamstvenim depozitima iskazane u Izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine u iznosu od 364 tisuće eura (na 31. prosinca 2022. godine u iznosu od 281 tisuću eura) predstavljaju uplatu najmprimca prilikom sklapanja ugovora o poslovnom najmu. Ove jamčevine se koriste za pokriće rizika nenaplativosti budućih plaćanja najamnine, a vraćaju se najmprimcu po završetku trajanja poslovnog najma.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

23. Ostale obveze

	31. prosinca 2023. ‘000 EUR	31. prosinca 2022. ‘000 EUR
Odgođeni prihodi /i/	3.871	3.891
Obveze prema dobavljačima	135	44
Obračunati troškovi /ii/	1.456	1.789
Obveze za kamate	176	53
Obveze za bonuse	219	219
Rezervacija za sudske sporove i ostale rezervacije /iii/	14	57
Obveze za plaće i doprinose	175	148
Neiskorišteni godišnji odmori	77	59
Obveze za primljene predujmove	243	97
Obveze za članarine, doprinose	112	6
Ostale obveze /iv/	205	123
	6.683	6.486

/i/ Odgođeni prihodi odnose se na odgođene prihode od održavanja i guma za ugovore iz operativnog najma.

/ii/ 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.

/iii/ Kretanje u rezervacijama

	31. prosinca 2023. ‘000 EUR	31. prosinca 2022. ‘000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	57	72
Nova otpuštanja u tekućoj godini	(43)	(15)
Stanje na dan 31. prosinca	14	57

/iv/ Ostale obveze uključuju obveze prema povezanim društvima.

24. Dugoročne financijske obveze

Dugoročne financijske obveze iskazane u Izvještaju o financijskom položaju na 31. prosinca 2023. godine u iznosu od 357 tisuća eura (na 31. prosinca 2022. godine u iznosu od 59 tisuća eura) odnose se na financijske obveze po najmovima koje uključuju obvezu po ugovoru o zakupu poslovnog prostora koji istječe zaključno s 31. svibnja 2026. godine.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

24. Dugoročne financijske obveze (nastavak)

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	59	192
Povećanje (Smanjenje) obveze	298	(133)
Stanje na dan 31. prosinca	357	59

25. Kapital i rezerve

	31. prosinca 2023. ‘000 EUR	31. prosinca 2022. ‘000 EUR
Upisani kapital	299	299

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.

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

Ostale rezerve u iznosu od 1.652 tisuće eura (31. prosinca 2022.: u istom iznosu) 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 6.503 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 5.779 tisuća eura).

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:

26.1. 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.

26.2. Valutni rizik

Valutni rizik je rizik od promjene vrijednosti financijskih instrumenata uslijed promjene tečaja. Uvođenjem eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj od 01. siječnja 2023. godine, Društvo više nije izloženo valutnom riziku.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

26. Upravljanje rizicima (nastavak)

26.3. 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 s fiksnom kamatnom stopom, te stoga Društvo ne smatra da je izloženo kamatnom riziku.

26.4. 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 bilješci 3.

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.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

26. Upravljanje rizicima (nastavak)

26.4. Kreditni rizik (nastavak)

2023.	Bruto potraživanja	Razina 3	Razina 1	Potraživanja po najmu, neto od ukupnih rezervacija
Stupanj rizičnosti	‘000 EUR	‘000 EUR	‘000 EUR	‘000 EUR
<i>Poslovni najam</i>				
Nizak rizik (ES/IM)	6.626	(56)	(298)	6.272
Visoki rizik (DL/DC)	264	(264)	0	0
Ukupno	6.890	(320)	(298)	6.272
2022.	Bruto potraživanja	Razina 3	Razina 1	Potraživanja po najmu, neto od ukupnih rezervacija
Stupanj rizičnosti	‘000 EUR	‘000 EUR	‘000 EUR	‘000 EUR
<i>Poslovni najam</i>				
Nizak rizik (ES/IM)	4.050	(25)	(129)	3.896
Visoki rizik (DL/DC)	185	(185)	0	0
Ukupno	4.235	(210)	(129)	3.896

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	‘000 EUR	‘000 EUR
Žiro račun (bilješka 13)	666	955
Potraživanja po poslovnom najmu (bilješka 14)	6.272	3.896
Ostala imovina (bilješka 20)	9.205	7.372
	16.143	12.223

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

26. Upravljanje rizicima (nastavak)

26.4. Kreditni rizik (nastavak)

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:

	2023. %	2022. %
Prema sektorima		
Nefinancijske institucije (trgovačka društva)	94,76	93,73
Državne jedinice	1,43	0,81
Financijske institucije	2,51	4,00
Nerezidenti	1,31	1,46
	100	100
Prema djelatnostima		
Trgovina	34,99	29,68
Prerađivačka industrija	38,23	46,88
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	10,72	7,26
Telekomunikacije i IT	6,19	5,44
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	3,55	4,58
Javni sektor	1,42	1,23
Usluge	3,22	3,85
Građevinarstvo	1,24	0,82
Poljoprivredna industrija	0,38	0,26
Nekretnine	0,06	0,00
	100	100

26.5. 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 26.6 i koja je pripremljena u skladu s računovodstvenom izloženošću, rezultira iz obveza po uzetim zajmovima koje mjesečno dospijevaju u periodu do pet godina, te imovine dane u poslovni najam, ostale imovine te nematerijalne imovine klasificirane u razdoblje od 1 do 5 godina. Budući novčani tokovi koji proizlaze iz poslovnog najma će se ostvariti u periodu kraćem od pet godina te je ročna struktura Društva značajno usklađenija na operativnoj razini.

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

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

26. Upravljanje rizicima (nastavak)

26.5. Rizik likvidnosti (nastavak)

U idućim tablicama analizirano je preostalo razdoblje do ugovornog dospjeća 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 ‘000 EUR	Do 1 mj.		3 mj.- 1 god.		Ukupno ‘000 EUR
			1-3 mj. ‘000 EUR	1-5 god. ‘000 EUR	1-5 god. ‘000 EUR		
31. prosinca 2023.							
Beskamatno		7.897	506	815	5.675	901	7.897
Instrumenti s fiksnom kamatnom stopom	2,39%	131.107	4.623	7.115	30.541	99.738	142.017
		139.004	5.129	7.930	36.216	100.639	149.914

31. prosinca 2022.							
Beskamatno		7.068	254	372	6.066	376	7.068
Instrumenti s fiksnom kamatnom stopom	1,09%	100.924	3.174	6.454	26.208	68.583	104.419
		107.992	3.428	6.826	32.274	68.959	111.487

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

	Do 12 mj. ‘000 EUR	1-5 god. ‘000 EUR	Nakon 5 god. ‘000 EUR	Ukupno ‘000 EUR
31. prosinca 2023.				
Novac	666	0	0	666
Potraživanja po poslovnom najmu	158.993	36.555	0	195.548
	159.659	36.555	0	196.214
31. prosinca 2022.				
Novac	955	0	0	955
Potraživanja po poslovnom najmu	6.509	145.989	2.210	154.708
	7.464	145.989	2.210	155.663

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

26. Upravljanje rizicima (nastavak)

26.6. Analiza ročnosti

Tablice u nastavku prikazuju ročnu strukturu imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. po preostalom ugovornom dospijeću, osim ostale opreme te nematerijalne imovine koja nije raspoređena sukladno dospijeću povezanih ugovora već je klasificirana u razdoblje od 1 do 5 godina.

31.prosinac 2023.	Do jednog mjeseca ‘000 EUR	1-3 mjeseca ‘000 EUR	3-12 mjeseci ‘000 EUR	Od 1-5 godina ‘000 EUR	Preko 5 godina ‘000 EUR	Ukupno ‘000 EUR
IMOVINA						
Novac u banci i blagajni	666	-	-	-	-	666
Potraživanja po poslovnom najmu	6.272	-	-	-	-	6.272
Oprema dana u poslovni najam	3.593	5.326	23.280	104.369	-	136.568
Materijalna imovina u pripremi	-	-	-	52	-	52
Ostala oprema	-	-	-	483	-	483
Nematerijalna imovina	-	-	-	35	-	35
Zalihe	2.389	-	-	-	-	2.389
Odgođena porezna imovina	-	-	-	849	-	849
Ostala imovina	-	1.593	3.775	3.837	-	9.205
Ukupno imovina	12.920	6.919	27.055	109.625	-	156.519
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE						
Uzeti kamatonosni zajmovi	4.274	6.457	27.783	92.593	-	131.107
Jamstveni depoziti komitenata	19	5	38	302	-	364
Ostale obveze	487	316	5.637	600	-	7.040
Tekuća obveza poreza na dobit	-	494	-	-	-	494
Kapital i rezerve	-	-	-	-	17.514	17.514
Ukupno obveze, kapital i rezerve	4.780	7.272	33.458	93.495	17.514	156.519
Ročna neusklađenost	8.140	(353)	(6.403)	16.130	(17.514)	

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

26. Upravljanje rizicima (nastavak)

26.6. Analiza ročnosti (nastavak)

31.prosinac 2022.	Do jednog mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Od 1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	‘000 EUR	‘000 EUR	‘000 EUR	‘000 EUR	‘000 EUR	‘000 EUR
IMOVINA						
Novac u banci i blagajni	955	-	-	-	-	955
Potraživanja po poslovnom najmu	3.896	-	-	-	-	3.896
Oprema dana u poslovni najam	882	4.105	22.157	82.237	-	109.381
Materijalna imovina u pripremi	-	-	-	249	-	249
Ostala oprema	-	-	-	150	-	150
Nematerijalna imovina	-	-	-	38	-	38
Zalihe	1.662	-	-	-	-	1.662
Odgođena porezna imovina	-	-	-	1.020	-	1.020
Ostala imovina	-	726	3.359	3.287	-	7.372
Ukupno imovina	7.395	4.831	25.516	86.981	-	124.723
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE						
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.027	6.194	25.158	66.545	-	100.924
Jamstveni depoziti komitenata	8	1	52	220	-	281
Ostale obveze	245	129	6.015	156	-	6.545
Tekuća obveza poreza na dobit	-	242	-	-	-	242
Kapital i rezerve	-	-	-	-	16.731	16.731
Ukupno obveze, kapital i rezerve	3.281	6.565	31.225	66.921	16.731	124.723
Ročna neuskladenost	4.115	(1.735)	(5.709)	20.060	(16.731)	

26.7. Prosječne efektivne kamatne stope

	2023. Prosječna kamatna stopa %	2022. Prosječna kamatna stopa %
Novac i novčani ekvivalenti	0,00%	0,04 %
Uzeti kamatonosni zajmovi eurski	2,39%	0,99 %
Uzeti kamatonosni zajmovi kunski	-	1,69 %

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

26. Upravljanje rizicima (nastavak)

26.8. Fer vrijednost financijskih instrumenata

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

Objave fer vrijednosti uzetih kamatonosnih zajmova uz fiksnu kamatnu stopu i nekamatonskih 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.

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 poslovodstvom Društva („ključni zaposlenici“), bliskim članovima obitelji ključnih zaposlenika te društvima kontroliranim ili pod značajnim utjecajem ključnih zaposlenika.

Značajne transakcije s članicama Societe Generale Grupe su kako slijedi:

	Prihodi		Rashodi	
	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Članice Grupe Societe Generale				
SG Paris Corporate&Investment Banking	0	0	2.793	1.003
ALD Automotive Slovenija	368	392	0	2
ALD Automotive Srbija	0	0	0	1
ALD Automotive Austria	5	0	160	209
ALD International Clichy Cedex Francuska	67	0	448	407
ALD Fleet services Hrvatska	1.450	894	443	102
ALD Automotive Slovačka	0	0	7	5
ALD Automotive Mađarska	0	0	89	63
	1.890	1.286	3.940	1.792
Ključno rukovodstvo	0	0	450	394
	1.890	1.286	4.392	2.185

Ključno poslovodstvo Društva sastoji se od članova Uprave te izvršnih direktora (4 osoba). Tijekom 2023. godine naknade ključnom poslovodstvu iznosile su 450 tisuća eura (2022.: 394 tisuće eura), te su se sastojali od bruto naknada kao što su redovna plaća i ukalkulirani bonusi. Od ukupnog iznosa troška ključnom poslovodstvu ukupni troškovi doprinosa za mirovinsko osiguranje iznose 65 tisuća eura (2022.:63 tisuće kuna).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

27. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

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

	Potraživanja		Obveze	
	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Članice Grupe Societe Generale				
SG Paris Corporate&Investment Banking	0	0	131.283	100.924
ALD Automotive Slovenija	0	30	0	0
ALD Automotive Austria	0	3	0	0
ALD International Clichy Cedex Francuska	0	0	120	0
ALD Fleet services Hrvatska	0	0	0	69
ALD Automotive Mađarska	0	0	0	16
	0	33	131.403	101.009
Ključno rukovodstvo	0	0	105	101
	0	33	131.508	101.110

28. Potencijalne i preuzete obveze

a) Izvanbilančna evidencija

Društvo na dan 31. prosinca 2023. godine imalo je sklopljene ugovore o činidbenim garancijama u iznosu od 1.677 tisuća eura (31. prosinca 2022.: u istom iznosu).

b) Sudski sporovi

Na 31. prosinca 2023. godine Društvo nije imalo značajnih rezervacija za sporove na temelju raspoložive dokumentacije i ugovora (iznos rezervacija u 2022.: društvo nije imalo dodatnih rezervacija za sporove).

29. Značajni događaji nakon datuma bilance

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. ožujka 2024. godine.

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Nerevidirani Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 1.1.2023. do 31.12.2023.

SD	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti			
Obrazac				
Naziv leasing društva	ALD Automotive d.o.o.			
OIB	45116797997			
MBS	080512512			
Izvještajno razdoblje	1.1.2023-31.12.2023			
Izvještajno razdoblje	1.1.2022-31.12.2022			
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5,00
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	440,49	1.273,21
2		Prihod od kamata - financijski leasing	0,00	0,00
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	440,49	1.273,21
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	1.007.575,56	2.804.648,49
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	824,44	957,37
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	1.002.577,99	2.793.442,14
8		Ostali kamatni rashodi	4.173,13	10.248,98
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	-1.007.135,07	-2.803.375,28
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.189,93	38,82
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	35.362,44	39.814,56
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	-33.172,51	-39.775,74
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	28.643.439,43	34.984.870,77
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	22.032.709,06	25.856.365,83
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	2.021.088,48	2.875.162,40
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	3.251.544,61	5.352.732,41
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	1.338.097,28	900.610,13
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	19.594.131,67	22.631.926,39
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	141.760,44	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	16.205.574,95	18.811.241,72
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	169.183,73	214.132,18
27		Troškovi osoblja	2.071.133,57	2.332.499,61
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	785.513,55	1.035.807,90
29		Ostali rashodi	220.965,43	238.244,98
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	9.049.307,76	12.352.944,38
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	8.009.000,18	9.509.793,36
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	91.547,76	320.853,70
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	7.917.452,42	9.188.939,66
34		Porez na dobit	1.350.101,49	1.902.721,60
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	6.567.350,93	7.286.218,06
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti		
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	6.567.350,93	7.286.218,06
46		Pripisano imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		Reklasifikacijske usklade		

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

Nerevidirani Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2023.

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju		
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.		
OIB		45116797997		
MBS		080512512		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2023		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2023		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4,00	5,00
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	114.125.281,60	141.824.142,80
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	38.241,36	35.482,56
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	109.780.089,56	137.102.740,36
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	249.130,82	52.221,49
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	109.380.924,44	136.567.547,75
6		Nekretnine		
7		Osobna vozila	86.710.002,41	110.527.922,22
8		Gospodarska vozila	22.670.922,03	26.039.625,53
9		Plovidla		
10		Letjelice		
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		
12		Ostalo		
13		Ostala materijalna imovina	150.034,30	482.971,12
14		Imovina dana u najam i zakup		
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire		
18		Dani dugotrajni zajmovi		
19		Dani dugotrajni depoziti		0,00
20		Ostala dugotrajna financijska imovina		
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	3.287.261,90	3.837.359,11
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga		0,00
23		Ostala dugotrajna potraživanja	3.287.261,90	3.837.359,11
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	1.019.688,78	848.560,77
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	7.239.236,06	10.918.301,69
26		ZALIHE	1.662.046,26	2.389.148,44
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	4.589.968,17	7.831.401,23
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	3.896.207,43	6.271.520,21
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga		0,00
30		Potraživanja od države i drugih institucija	528.490,02	939.702,67
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	165.270,72	620.178,35
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	32.059,97	32.059,97
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	32.059,97	32.059,97
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	955.161,66	665.692,05
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	3.358.692,42	3.775.402,08
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	124.723.210,08	156.517.846,57
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	78.279.825,74	108.008.958,75

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

Nerevidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2023. (nastavak)

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju		
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.		
OIB		45116797997		
MBS		080512512		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2023		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2023		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4,00	5,00
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	16.731.335,27	17.514.135,73
43		Temeljni kapital	299.024,49	299.024,49
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	299.024,49	299.024,49
45		Ostale rezerve		
46		Kapitalne rezerve	1.652.318,22	1.652.318,23
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	8.212.641,63	8.276.574,95
48		Dobit/gubitak tekuće godine	6.567.350,93	7.286.218,06
49		REZERVIRANJA	56.601,55	13.272,28
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	66.901.296,95	93.494.601,25
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	66.544.799,43	92.593.167,26
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija		
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	96.509,40	242.724,18
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	200.516,06	301.477,74
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	
56		Ostale dugoročne obveze	59.472,06	357.232,07
57		Odgođena porezna obveza		
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	35.075.710,27	39.872.459,57
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	34.432.579,16	38.689.493,28
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija		
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire		
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga		
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	80.719,03	62.739,15
64		Ostale kratkoročne obveze	562.412,08	1.120.227,14
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	5.958.266,04	5.623.377,74
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	124.723.210,08	156.517.846,57
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	78.279.825,74	108.008.958,75
Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	0,00	0,00
69		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
70		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00

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

Nerevidirani Izvještaj o novčanim tokovima za razdoblje od 1.1.2023. do 31.12.2023.

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima		
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.		
OIB		45116797997		
MBS		080512512		
Izvještajno razdoblje		31.12.2023		
Izvještajno razdoblje		31.12.2022		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4,00	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	7.917.452,42	9.188.939,66
3	4+...+12	Usklađivanje za:	14.990.984,08	16.528.061,64
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	-2.064.780,11	-2.875.162,40
5		Amortizacija imovine u leasingu	16.205.574,95	18.811.241,72
6		Neto obračunate tečajne razlike	141.760,44	0,00
7		Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova	91.547,76	320.853,70
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	0,00	
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	178,92	-2.857,76
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	169.183,73	214.132,18
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	-15.883,92	-43.329,27
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	463.402,31	103.183,64
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	239.153,76	-2.696.167,11
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	0,00	0,00
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0,00	0,00
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	-206.328,17	196.909,33
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0,00	0,00
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	44.629,86	0,00
19		Povećanje/smanjenje zaliha	-634.565,99	-727.102,18
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	0,00	0,00
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	106.039,30	229.196,58
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	-485.301,17	-411.212,65
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-683.225,89	-1.344.906,59
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-82.193,17	-1.408.367,88
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-934.480,79	-37.128,29
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	20.272.164,24	19.518.222,51
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-28.425.475,56	-43.068.104,25
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	56.657,73	-541.452,27
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-28.368.817,83	-43.609.556,52
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	14.510.737,75	30.305.281,95
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-5.778.730,94	-6.503.417,61
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	8.732.006,81	23.801.864,34
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	635.353,22	-289.469,62
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	319.808,44	955.161,66
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	955.161,66	665.692,04

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

Nerevidirani izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 1.1.2023. do 31.12.2023.

Obrazac	PK	Izvještaj o promjenama kapitala							
Naziv leasing društva		ALD Automotive d.o.o.							
OIB		45116797997							
MBS		080512512							
Izveštajno razdoblje		31.12.2023							
Izveštajno razdoblje prethodne godine		31.12.2022							
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	299.024,49	0,00	1.652.318,23	13.991.372,57	0,00		15.942.715,29
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	299.024,49	0,00	1.652.318,23	13.991.372,57	0,00	0,00	15.942.715,29
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	6.567.350,93	0,00	0,00	6.567.350,93
5		Dobit/gubitak razdoblja				6.567.350,93	0,00		6.567.350,93
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit							0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala				0,00	0,00		0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	-5.778.730,94	0,00	0,00	-5.778.730,94
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende				-5.778.730,94			-5.778.730,94
13		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	299.024,49	0,00	1.652.318,23	14.779.992,56	0,00	0,00	16.731.335,28
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	299.024,49	0,00	1.652.318,23	14.779.992,56	0,00	0,00	16.731.335,28
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	7.286.218,06	0,00	7.286.218,06
18		Dobit/gubitak razdoblja					7.286.218,06		7.286.218,06
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit							0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala				0,00	0,00		0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	-6.503.417,61	0,00	0,00	-6.503.417,61
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende				-6.503.417,61			-6.503.417,61
26		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	299.024,49	0,00	1.652.318,23	8.276.574,95	7.286.218,06	0,00	17.514.135,73

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

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023. 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	Reklasifikacija općih i administrativni troškovi poslovanja	Raklasifikacija troškova osoblja	Reklasifikacija ostala vrijednosna usklađenja	Raščlamba kamate	Raklasifikacija dobiti od prodaje	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	1						1	Prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	-2.810					5	-2.805	Rashodi po osnovi kamata
Rashod od naknada i provizija	-40						-40	Rashodi za provizije i naknade
Prihodi po osnovi poslovnog najma	25.856						25.856	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Ostali prihodi iz poslovanja	3.639					-764	2.875	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
Neto dobit od nadoknadivih troškova	5.362	-9					5.353	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
				137		764	901	Ostali prihodi
Troškovi poslovanja	-3.413	1.088	2.332		-7		-18.811	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Amortizacija	-19.025						-214	Troškovi amortizacije ostale imovine
Neto gubici/ dobiti od umanjenja vrijednosti	-381			60			-321	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Porez na dobit	-1.903		-2.332				-1.903	Porez na dobit
		-1.079		43			-2.332	Troškovi osoblja
				-233	-5		-1.036	Opći i administrativni troškovi poslovanja
							-238	Ostali rashodi
Dobit za godinu	7.286	0	0	0	0	0	7.286	

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

Usklada izvještaja o financijskom položaju za razdoblje 31. prosinca 2023. sa zahtijevanim Pravilnikom - aktiva

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija				Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
		kratkotrajne financijske imovine	Reklasifikacija ostalih kratkotrajnih potraživanja	Reklasifikacija razgraničenih troškova i nedospjela naplata prihoda	Reklasifikacija PPMV-a		
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Novac i novčani ekvivalenti	666					666	Novac na računu i blagajni
Potraživanja po poslovnom najmu	6.272					6.272	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Oprema dana u poslovni najam	136.568					136.568	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Materijalna imovina u pripremi	52					52	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Ostala oprema	130					483	Ostala materijalna imovina
Imovina s pravom uporabe	353					35	Nematerijalna imovina
Nematerijalna imovina	35					2.389	Zalihe
Zalihe	2.389					849	Odgođena porezna imovina
Odgođena porezna imovina	849					941	Potraživanja od države i drugih institucija
Ostala imovina	9.205	-32	-620	-3.775	-3.837	620	Ostala kratkotrajna potraživanja
		32	620			32	Kratkotrajna financijska imovina
						3.837	Dugotrajna potraživanja
				3.775		3.775	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
Ukupno imovina	156.519	0	0	0	0	156.519	Ukupno imovina

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

Usklada izvještaja o financijskom položaju za razdoblje 31. prosinca 2023. sa zahtijevanim Pravilnikom - pasiva

	Reklasifikacija							Godšnji financijski izvještaji za Agenciju '000 kn	
	Financijski izvještaji	obveze za kamate po kamatonosnim zajmovima	Reklasifikacija tekuće obveze za porez na dobit	Reklasifikacija odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	Reklasifikacija rezerviranja	Reklasifikacija obveza za primljene predujmove	Reklasifikacija dobiti		
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn		
Uzeti kamatonosni zajmovi	131.107	176						92.594	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	364							38.689	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija
Ostale obveze	6.683	-176	494	-5.623	-14	-243		301	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Dugoročne financijske obveze	357							63	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Obveza poreza na dobit	494		-494					1.121	Ostale kratkoročne obveze
Upisani kapital	299							357	Ostale dugoročne obveze
Ostale rezerve	1.652							299	Temeljni kapital
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)	15.563							1.652	Kapitalne rezerve
								8.277	Zadržana dobit/preneseni gubitak
								7.286	Dobit/gubitak tekuće godine
								243	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
				5.623				5.623	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
					14			14	Rezerviranja
Ukupno imovina	156.519	0	0	0	0	0	0	156.519	