

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZAJEDNO S
IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA
31. PROSINCA 2021.**

Sadržaj	Stranica
Izjava o odgovornosti Uprave.	1
Izvešće neovisnog revizora	2-6
Financijski izvještaji:	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	7
Izvještaj o financijskom položaju	8
Izvještaj o promjenama kapitala	9
Izvještaj o novčanim tokovima	10
Bilješke (sastavni dio financijskih izvještaja)	11 – 54
Prilog A : Dopunski izvještaji za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga	55-63
Izvešće posloводства	64-83

ODGOVORNOST ZA FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj uniji, tako da daju fer prikaz financijskog položaja i rezultata poslovanja društva Porsche leasing d.o.o. (u daljnjem tekstu: „Društvo“) za to razdoblje.

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 vremenske neograničenosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima,
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja,

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Društva. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, a time i za poduzimanje razumnih mjera za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Financijske izvještaje i Godišnje izvješće odobrila je Uprava Društva u Zagrebu 28. veljače 2022. godine.

Potpisano u ime Uprave

Juraj Vrban, direktor

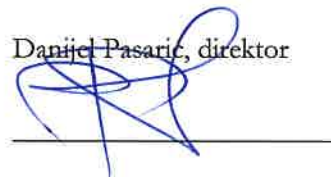


PORSCHE LEASING d.o.o.

Velimira Škorpika 21, 10090 Zagreb
tel.: 01/34-73-600 fax.: 01/34-73-620

15

Danije Pasarić, direktor



Porsche leasing d.o.o.
Velimira Škorpika 21
10000 Zagreb
Hrvatska
Zagreb, 28. veljače 2022

Vlasniku društva Porsche Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva Porsche Leasing d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2021., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2021., njegovu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od EU (MSFI-ima, usvojenima od EU).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u *odjeljku o revizorovim odgovornostima* za reviziju godišnjih 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 ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem, pripremljen je u tom kontekstu. Ispunili smo obveze opisane u *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*, uključujući to pitanje. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza u financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući provedene postupke za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvještajima.



Building a better
working world

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu</p> <p>Za više detalja, molimo pogledajte Bilješku 17 Potraživanja po poslovnom najmu, Bilješku 18 Potraživanja po financijskom najmu, Bilješku 14 Neto gubici od umanjenja vrijednosti i Bilješku 3.7 Značajne računovodstvene politike, Financijski instrumenti.</p> <p>Na dan 31. prosinca 2021. potraživanja iz financijskog i operativnog najma predstavljaju više od 58% imovine. Društvo je priznalo umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslovnog najma u iznosu od 30.853 tisuća kuna i umanjenje vrijednosti potraživanja iz financijskog najma u iznosu od 102.832 tisuća kuna.</p> <p>Značajan dio umanjenja vrijednosti se računa na skupnoj osnovi. Pri izračunu umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, koriste se statistički modeli s vjerojatnošću neispunjenja obveza kao ulaznim parametrom koji zahtijeva značajnu prosudbu Uprave.</p> <p>Pri izračunu umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, izračun se temelji na klasifikaciji rizika uključenih dužnika i pretpostavkama u vezi s budućim novčanim tokovima. Društvo je ponudilo različite moratorije kupcima u industrijama koje su posebno pogođene COVID-19 pandemijom, kao što su primjerice usluge prijevoza osoba. Navedeno utječe na sposobnost Društva da procjeni povrativost plasmana promatrajući redovite isplate i može smanjiti pokrivenost plasmana s ostatkom vrijednosti objekta u najmu.</p> <p>Zbog niza prosudbi i pretpostavki korištenih u modelima, kao i značajnosti iznosa uključenih u financijske izvještaje, ovo područje se smatra ključnim revizijskim pitanjem.</p>	<p>Procijenili smo prikladnost računovodstvenih politika i ocijenili primijenjene metodologije umanjenja vrijednosti te ih usporedili sa zahtjevima MSFI-ja 9 Financijski instrumenti.</p> <p>Na uzorku smo procijenili ispravnost klasifikacije potraživanja i izračunatih rezervacija, temeljem danih ulaznih podataka, istovremeno provjeravajući ispravnost klasifikacije parametara rizika.</p> <p>Procijenili smo razumnost pristupa za procjenu vjerojatnosti neispunjenja i metodologije računanja trenutnih gubitaka za slučaj neispunjenja.</p> <p>Tamo gdje su rezervacije izračunate na osnovu modela, procijenili smo dizajn i implementaciju internih kontrola unutar modela, uključujući kvalitetu podataka koji se koriste za dobivanje parametara modela. Procijenili smo razumnost metodoloških pretpostavki modela umanjenja vrijednosti koje je primijenila Uprava za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka. Također smo testirali ispravnost brojača dana koji pokazuje dospijeće dospjelih rata najma.</p> <p>Tamo gdje su rezervacije izračunate na pojedinačnoj osnovi, na uzorku smo procijenili pretpostavke koje koristi Uprava s obzirom na trenutne ekonomske parametre i pretpostavke najčešće korištene u industriji. Kako bismo zaključili da li je potrebno knjižiti dodatnu rezervaciju, napravili smo procjenu kreditne sposobnosti najmoprimca, analizirajući njihovu financijsku uspješnost, povijest plaćanja i informacije o kolateralu (objektu najma). Također smo testirali ispravnost dostavljenih podataka.</p> <p>Prilikom analiziranja povrativosti, dodatno smo se usredotočili na kupce koji posluju u industrijama koje su značajno pogođene COVID-19 pandemijom. U obzir smo uzeli potencijalni učinak COVID-a-19 na tržišnost objekata najma, na način da smo dodatno umanjili vrijednost objekta u najmu.</p> <p>Također, ocijenili smo primjerenost relevantnih objava u financijskim izvještajima, te njihovu usklađenost s MSFI-ima, usvojenima od EU.</p>



**Building a better
working world**

Ostale informacije u Godišnjem izvješću Društva za 2021. godinu

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Osim financijskih izvještaja i izvješća neovisnog revizora, *Ostale informacije* sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće koje sadrži Izvješće posloводства društva Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, niti Izvješće posloводства društva.

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

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства Društva za 2021. godinu usklađene, u svim bitnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;
2. je priloženo izvješće posloводства Društva za 2021. godinu sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu;

Dodatno, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства Društva i Godišnjem izvješću. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za godišnje financijske izvještaje

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

U sastavljanju godišnjih 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.

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji 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 u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.



**Building a better
working world**

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

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 godišnjih 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 prijevarena može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Steječemo 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 godišnjim 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 ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

Mi također dajemo izjavu Revizorskom odboru da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim u cilju uklanjanja prijetnji neovisnosti, te povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih 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 objaviti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objave nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.



EY

Building a better
working world

Izvešće o ostalim pravnim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem Izvešću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MReVS:

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Društva 2. srpnja 2020.godine. Naš angažman obnavljan je jednom godišnje od strane Glavne skupštine dioničara, pri čemu je zadnje imenovanje na 2. srpnja 2021.godine, što predstavlja neprekidan angažman od 2 godine.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Društva koji smo izdali 25.veljače 2022. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog Parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerevizijskih usluga

Izjavljujemo da Društvu nismo pružali zabranjene nerevizijske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizijske usluge Društvu koje nisu objavljene u financijskim izvještajima.

Izveštaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN br. 41/16 i 132/17) (dalje u tekstu „Pravilnik”) Uprava Društva sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 55 do 63, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca “Izveštaja o financijskom položaju”, obrasca “Izveštaja o sveobuhvatnoj dobiti” i obrasca “Izveštaja o novčanim tokovima” s financijskim izvještajima Društva („financijske informacije”). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Društva, te sukladno MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Pravilnikom. Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU i koji su prikazani na stranicama od 7 do 54 i iz poslovnih knjiga Društva.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Zvonimir Madunić.

Zvonimir Madunić
Član Uprave i ovlašteni revizor

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10000 Zagreb, Republika Hrvatska
28. veljače 2022. godine

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Bilješka	2021.	2020.
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	104.605	96.811
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(29.805)	(31.426)
Neto prihod/rashod od kamata		74.800	65.385
Prihodi od naknada i provizija	8	2.268	2.702
Rashodi od naknada i provizija	9	(12.084)	(11.687)
Neto rashod od naknada i provizija		(9.816)	(8.985)
Prihodi od poslovnog najma	10	306.506	280.988
Prihodi od prodaje imovine		382.678	336.646
Ostali prihodi	11	2.136	8.459
Trošak prodane imovine		(374.030)	(330.462)
Troškovi poslovanja	12	(58.730)	(50.265)
Amortizacija	21, 22	(244.057)	(223.341)
Neto dobici/(gubici) od tečajnih razlika	13	4.472	(8.935)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti	14	(20.275)	(41.125)
Dobit prije oporezivanja		63.684	28.364
Porez na dobit	15	(13.322)	(7.331)
Neto dobit		50.362	21.033
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit		50.362	21.033

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2021.

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>	<u>31. prosinca 2020.</u>
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	16	16.315	24.823
Potraživanja po poslovnom najmu	17	18.371	29.895
Potraživanja po financijskom najmu	18	1.842.414	1.801.858
Ostala potraživanja	19	126.989	142.519
Zalihe	20	36.181	23.786
Imovina dana u poslovni najam	21	1.113.284	1.138.728
Nekretnine, postrojenja i oprema	21	1.362	1.652
Nematerijalna imovina	22	3.707	2.731
Odgođena porezna imovina	15	26.364	24.582
UKUPNO IMOVINA		<u>3.184.987</u>	<u>3.190.573</u>
KAPITAL I OBVEZE			
Obveze			
Posudbe	23	2.584.887	2.657.065
Ostale obveze	24	204.331	188.101
Ukupne obveze		<u>2.789.218</u>	<u>2.845.166</u>
Kapital i rezerve			
Temeljni kapital	25	116.310	116.310
Zadržana dobit		279.459	229.097
Ukupno kapital i rezerve		<u>395.769</u>	<u>345.407</u>
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		<u>3.184.987</u>	<u>3.190.573</u>

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2020.	116.310	208.064	324.374
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	21.033	21.033
Stanje 31. prosinca 2020.	116.310	229.097	345.407
Stanje 1. siječanj 2021.	116.310	229.097	345.407
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	50.362	50.362
Stanje 31. prosinca 2021.	116.310	279.459	395.769

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:			
Novac iz poslovanja	26	323.099	255.122
Primici od prodaje imovine u poslovnim najmu		469.416	390.399
Izdaci za kupnju opreme u poslovnom najmu	21	(694.512)	(564.285)
Plaćena kamata po primljenim kreditima		(29.805)	(31.426)
Plaćeni porez na dobit		(8.945)	(10.340)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		59.253	39.470
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje ostale materijalne imovine		157	15
Izdaci za kupnju ostale materijalne imovine	21	(455)	(611)
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine	22	(2.152)	(1.215)
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		(2.450)	(1.811)
Financijske aktivnosti			
Primljene posudbe	23	1.148.102	1.993.052
Otplata posudbi	23	(1.213.413)	(2.029.050)
Povećanje temeljnog kapitala		-	-
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		(65.311)	(35.998)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(8.508)	1.661
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		24.823	23.162
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	16	16.315	24.823

PORSCHE LEASING d.o.o.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI

Opći podaci, djelatnost i zaposlenici

Ime: Porsche leasing d.o.o., Zagreb
Sjedište: Velimira Škorpika 21, Zagreb
MBS: 080392033 Trgovački sud u Zagrebu
OIB: 0090275854576
Temeljni kapital: 116.310.000,00 kuna
Osnovna djelatnost: Davanje u zakup (leasing)

Društvo je osnovano 2001. godine i u 100%-tnom je vlasništvu Porsche Bank Aktiengesellschaft, Vogelweiderstrasse 75, 5052 Salzburg, Austrija, koje pripada koncernu Volkswagen AG, Wolfsburg, Njemačka.

Tijela Društva

Uprava

Juraj Vrban, direktor
Danijel Pasarić, direktor

Nadzorni odbor

Mag. Johann Maurer, predsjednik
Dr. Alexander Nekolar, zamjenik predsjednika
Mag. Martin Wienerroither, član

BILJEŠKA 2 – PROMJENA RAČUNOVODSTVENIH PROCJENA I POGREŠKE

Nije bilo izmjena računovodstvenih procjena niti pogreški tijekom 2021. godine.

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

3.1 Osnove sastavljanja

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj uniji. Financijski izvještaji izrađeni su primjenom metode povijesnog troška, izuzev financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj uniji zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Društva. Područja koja uključuju viši stupanj prosudbe ili složenosti, odnosno područja gdje su pretpostavke i procjene značajne za financijske izvještaje prikazana su u bilješci 5.

Vremenska neograničenost poslovanja

Financijski izvještaji pripremljeni su pod pretpostavkom da će Društvo nastaviti poslovati u skladu s načelom vremenske neograničenosti poslovanja. U 2021. godini Društvo je ostvarilo neto dobitak. Uprava smatra da je priprema ovih financijskih izvještaja u skladu s načelom vremenske neograničenosti poslovanja. Uprava planira nastaviti aktivnosti koje će osigurati naplatu potraživanja po ugovorima o leasingu i svih ostalih potraživanja Društva kako bi svoje obveze servisirala na vrijeme i osigurala vremenski neograničeno poslovanje.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.2 Strane valute

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji prikazani su u kunama (HRK), što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Društva. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2021. godine bio je 7,517174 kuna za 1 EUR (2020.: 7,536898 kuna).

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim valutama pretvaraju se u funkcionalnu valutu tako da se iznosi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju po tečaju na dan transakcije. Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

3.3 Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema iskazani su u bilanci po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Povijesni trošak uključuje trošak koji je izravno povezan sa stjecanjem imovine.

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Društvo imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti. Knjigovodstvena vrijednost zamijenjenog dijela prestaje se priznavati. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete račun dobiti i gubitka u financijskom razdoblju u kojem su nastali.

Nakon početnog priznavanja nekretnina, postrojenje i oprema se iskazuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju.

Amortizacija se obračunava primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe. Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva ili do rezidualne vrijednosti sredstva ako je značajna.

Procijenjeni korisni vijek uporabe jest kako slijedi:

	2021.	2020.
Prijevozna sredstva	5 godina	5 godina
Namještaj i uredska oprema	5 godina	5 godina
Računalna oprema	4 godina	4 godina
Mobilni uređaji	2 godina	2 godina

Zemljište se ne amortizira.

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se na svaki datum bilance i po potrebi usklađuju. U slučaju da je knjigovodstveni iznos imovine veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa.

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i uključuju se u račun dobiti i gubitka.

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.4 Nekretnine, postrojenja i oprema dani u poslovni najam od strane Društva

Nekretnine, postrojenja i oprema dani u poslovni najam se amortiziraju linearnom metodom na način da se vrijednost otpisuje tijekom procijenjenog razdoblja trajanja leasing ugovora do preostale rezidualne vrijednosti. Rezidualna vrijednost je iznos koji bi Društvo trenutno dobilo od prodaje imovine, nakon oduzimanja troškova prodaje, ukoliko je imovina dosegla starost i stanje koji se očekuju na kraju korisnog vijeka uporabe (ili na kraju poslovnog najma).

Procijenjeni korisni vijek uporabe jest kako slijedi:

	2021.	2020.	
Osobna vozila	do 8 godina	do 8 godina	(ovisno o trajanju ugovora)
Gospodarska vozila	do 10 godina	do 10 godina	(ovisno o trajanju ugovora)

Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u financijskom razdoblju u kojem su nastali.

3.5 Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina Društva sastoji se od licenci za softver. Licence za softver kapitaliziraju su na temelju troškova stjecanja i troškova koji nastaju dovođenjem softvera u radno stanje. Ovi troškovi amortiziraju se tijekom njihovog korisnog vijeka uporabe u razdoblju od 4 godine.

3.6 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koja generira novac veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Nadoknadiva vrijednost opreme i nematerijalne imovine je neto prodajna cijena ili vrijednost imovine u upotrebi, ovisno o tome koja je viša. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje stavke čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati („stavke koje generiraju novac“).

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.7 Financijski instrumenti

Financijski instrumenti - početno priznavanje. Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak početno se iskazuju po fer vrijednosti. Svi ostali financijski instrumenti početno se iskazuju po fer vrijednosti usklađenoj za transakcijske troškove. Fer vrijednost početnog priznavanja najbolje se očituje u cijeni transakcije. Dobitak ili gubitak od početnog priznavanja priznaje se samo ako postoji razlika između fer vrijednosti i cijene transakcije koja se može dokazati drugim vidljivim tržišnim transakcijama istog instrumenta ili tehnikom procjene čiji inputi uključuju samo podatke vidljive na tržištu. Nakon početnog priznavanja, priznaje se očekivani kreditni gubitak za financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku i ulaganja u dužničke instrumente mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, što rezultira priznavanjem gubitka u računu dobiti i gubitka.

Sve kupnje i prodaje financijske imovine koja zahtijeva isporuku unutar vremenskog okvira utvrđenog propisom ili tržišnom konvencijom ("redoviti način" kupnje i prodaje) evidentiraju se na datum trgovanja, odnosno na datum na koji se Društvo obvezuje isporučiti financijsku imovinu. Sve ostale kupnje priznaju se kada subjekt postane strana ugovornih odredbi instrumenta.

Financijska imovina - klasifikacija i naknadno mjerenje. Društvo klasificira financijsku imovinu po amortiziranom trošku. Klasifikacija i naknadno mjerenje dužničke financijske imovine ovisi o: (i) poslovnom modelu Društva za upravljanje portfeljem financijske imovine i (ii) karakteristikama novčanog toka imovine.

Poslovni model. Poslovni model odražava način na koji Društvo upravlja imovinom kako bi generirali novčane tokove - bez obzira na to je li cilj Društva: (i) isključivo prikupljanje ugovornih novčanih tokova od imovine („držati radi naplate ugovornih novčanih tokova“) ili (ii) prikupiti i ugovorne novčane tokove i novčane tokove koji proizlaze iz prodaje imovine ("držati radi naplate ugovornih novčanih tokova i prodavati") ili, ako nijedna od točaka (i) i (ii) nije primjenjiva, financijska imovina je klasificirana kao dio „drugog“ poslovnog modela i mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Poslovni model određuje se za skupinu imovine (na razini portfelja) na temelju svih relevantnih dokaza o aktivnostima koje Društvo poduzima kako bi postigli postavljeni cilj za portfelj kojeg imaju na dan procjene. Čimbenici koje Društvo razmatra u određivanju poslovnog modela uključuju svrhu i strukturu portfelja, prethodno iskustvo o tome kako su prikupljeni novčani tokovi za imovinu u portfelju, kako se procjenjuju rizici i slično.

Obilježja novčanog toka. Kada je poslovni model držati imovinu radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova ili prikupljanje ugovornih novčanih tokova i prodaja, Društvo procjenjuje predstavljaju li novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata ("SPPI"). Financijska imovina s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentima u cijelosti se uzima u obzir pri utvrđivanju jesu li njeni novčani tokovi u skladu sa značajkom SPPI-a. Prilikom procjene, razmatra se jesu li ugovorni novčani tokovi u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom, tj. kamata uključuje samo naknadu za kreditni rizik, vremensku vrijednost novca, druge osnovne kreditne rizike i profitnu maržu.

Ako ugovorni uvjeti rezultiraju izloženost riziku ili volatilnosti koji nije u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom, financijska imovina se klasificira i mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Procjena SPPI-a provodi se prilikom početnog priznavanja imovine te se naknadno ne procjenjuje.

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.7 Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina – reklasifikacija. Financijski instrumenti se reklasificiraju kada se promijeni poslovni model upravljanja portfeljem. Reklasifikacija ima prospektivan učinak i priznaje se od početka prvog izvještajnog razdoblja koje slijedi nakon promjene poslovnog modela.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine - ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Na svaki datum izvještavanja Društvo mjeri i priznaje, na temelju procjene budućih uvjeta, očekivani kreditni gubitak (ECL) za dužničke instrumente mjerene po amortiziranom trošku. Umanjenje vrijednosti temelji se na modelu očekivanih kreditnih gubitaka čija mjerenja odražavaju:

- nepristran i vjerojatnošću ponderirani iznos koji se određuje na temelju procjene brojnih mogućih ishoda,
- vremensku vrijednost novca,
- razumne i potkrijepljene informacije koje su raspoložive bez nepotrebnih troškova i napora na dan izvještavanja, o prošlim događajima, trenutnim uvjetima i prognozama budućih okolnosti.

U izvještaju o financijskom položaju dužnički instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku iskazuju se umanjeno za ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Društvo primjenjuje pojednostavljeni dvostupanjski model umanjenja vrijednosti, temeljen na promjenama kreditne kvalitete od početnog priznavanja. Društvo ne koristi mogućnost da financijski instrument koji nije kreditno umanjen prilikom početnog priznavanja klasificira u stupanj 1. U stupnju 1. ispravci vrijednosti zbog kreditnih gubitaka izračunavaju se kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak. Ukoliko Društvo utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika („SICR“) od početnog priznavanja, imovina se prenosi u stupanj 2, a ispravci vrijednosti zbog kreditnih gubitaka izračunavaju se kao ECL tijekom životnog vijeka/trajanja imovine. Društvo koristi pojednostavljeni pristup te financijske instrumente prilikom početnog priznavanja odmah klasificira u stupanj 2. U stupnja 3 raspoređuje se financijskoj imovini koja je u statusu neizvršenja obveza na datum izvještaja, a ispravci vrijednosti zbog kreditnih gubitaka izračunavaju se kao ECL tijekom životnog vijeka/trajanja imovine.

Financijska imovina - prestanak priznavanja. Društvo prestaje priznavati financijsku imovinu kada (a) izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad instrumentima, što nastaje kada su prava korištenja instrumenata realizirana, istekla, napuštena ili prenesena (b) prenese prava na novčane priljeve na imovinu ili je sklopilo ugovor o prijenosu (c) ne prenese sve rizike i koristi od imovine ali ne zadržava kontrolu nad imovinom u kojem slučaju se imovina priznaje u onoj mjeri u kojoj Društvo ima daljnji angažman vezan za navedenu imovinu. Kontrola se zadržava ako druga ugovorna strana nema praktičnu mogućnost prodati imovinu u cijelosti nepovezanoj trećoj strani bez potrebe za uvođenjem dodatnih ograničenja na prodaju.

Financijske obveze - mjerenja. Financijske obveze klasificiraju se kao financijske obveze po amortiziranom trošku, osim za financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (ova se klasifikacija primjenjuje na derivate, financijske obveze koje se drže radi trgovanja, potencijalne naknada priznate od strane stjecatelja u poslovnoj kombinaciji i druge financijske obveze koje su označene kao takve pri početnom priznavanju).

Financijske obveze - prestanak priznavanja. Financijske obveze prestaju se priznavati kada su podmirene (tj. kada je obveza navedena u ugovoru ispunjena, otkazana ili istekla).

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Najmovi

Najmovi gdje je Društvo najmodavac

Financijski najam

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

Poslovni najam

Kod poslovnog najma Društvo priznaje imovinu koja je pod poslovnim najmom u bilanci u skladu s prirodom imovine. Prihod od poslovnog najma priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju pravocrtne metode tijekom razdoblja najma. Troškovi, uključujući i amortizaciju, koji su nastali zarađivanjem prihoda od najma priznaju se kao rashod. Politika amortizacije iznajmljene imovine opisana je u bilješci 3.4.

Najmovi gdje je Društvo najmodrimac

Društvo priznaje: (a) imovinu i obveze za sve najmove s rokom dospjeća duljim od 12 mjeseci, osim ako je predmetna imovina male vrijednosti; i (b) amortizaciju imovine u najmu odvojeno od kamata na obveze po najmu u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ili gubitku.

Na datum početka najma, obveze po najmu mjere se u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrijednosti sljedećih plaćanja najma za odnosnu imovinu s pravom uporabe tijekom razdoblja najma:

- fiksna plaćanja (uključujući plaćanja koja su u biti fiksna) umanjena za primljene poticaje za najam;
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o indeksu ili stopi;
- iznosi za koje se očekuje da će ih Društvo platiti na temelju jamstava za ostatak vrijednosti;
- cijena izvršenja mogućnosti kupnje ako je izvjesno da će Društvo iskoristiti tu mogućnost;
- plaćanje kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će Društvo iskoristiti tu mogućnost.

Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja je sadržana u najmu, ako se ta stopa može lako utvrditi, ili primjenom granične kamatne stope zaduživanja Društva.

Svako plaćanje najma raspoređuje se na obveze i financijske rashode. Obveze po najmu naknadno se mjere primjenom metode efektivne kamate. Knjigovodstvena vrijednost obveze ponovno se mjeri kako bi odražavala ponovnu ocjenu, izmjenu najma ili revidirana plaćanja koja su u biti fiksna.

Razdoblje najma je neopozivo razdoblje najma; razdoblja obuhvaćena mogućnostima produženja i raskida najma uključuju se u razdoblje najma samo ako je izvjesno da se najam neće produžiti ili da se neće ukinuti.

Imovina s pravom uporabe početno se mjeri po trošku nabave koji sadrži sljedeće:

- iznos početnog mjerenja obveze po najmu;
- plaćanja najma provedena na datum ili prije datuma početka najma, umanjena za primljene poticaje za najam;
- početne izravne troškove;
- troškove obnove.

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Najmovi (nastavak)

Imovina s pravom uporabe naknadno se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti i usklađuje se za ponovno mjerenje obveze po najmu zbog ponovne ocjene ili izmjena najma.

Imovina s pravom uporabe amortizira se tijekom vijeka trajanja imovine i razdoblja najma na linearnoj osnovi, ovisno o tome koje razdoblje je kraće.

Plaćanja povezana sa svim kratkoročnim najmovima i određenim najmovima cjelokupne imovine niske vrijednosti priznaju se na linearnoj osnovi kao trošak u računu dobiti i gubitka. Društvo primjenjuje izuzeće za imovinu niske vrijednosti na osnovi pojedinačnog najma, odnosno za najmove kod kojih je imovina predmet podnajma, priznaje se imovina s pravom uporabe s odgovarajućom obvezom po najmu; za sve ostale najmove imovine niske vrijednosti, plaćanja najma povezana s tim najmovima priznavat će se na linearnoj osnovi tijekom razdoblja najma.

Kratkoročni najmovi su najmovi s razdobljem najma do 12 mjeseci ili kraćim.

3.9 Zalihe

Zalihe su imovina koja uključuje preuzete, odnosno vraćene predmete najma od najmoprimaca.

Zalihe se iskazuju po procijenjenoj vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja ili neto utrživoj vrijednosti, ovisno o tome koja je niža. Neto utrživa vrijednost je procijenjena prodajna cijena u redovnom tijeku poslovanja umanjena za procijenjene troškove dovršenja i procijenjene troškove koji su nužni da se obavi prodaja.

Iznos bilo kojeg otpisa zaliha do neto utržive vrijednosti priznaje se kao rashod u razdoblju otpisa.

3.10 Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva u domaćoj i stranoj valuti u blagajni te na računima kod poslovnih banaka i ostale kratkotrajne visoko likvidne instrumente s ugovornim rokovima naplate do 90 dana ili kraće (kratkoročne depozite).

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.11 Posudbe

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za troškove transakcije. U budućim razdobljima, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjene za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Posudbe se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Društvo ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma bilance.

3.12 Troškovi posudbe

Troškovi posudbe koji se mogu izravno pripisati stjecanju, izgradnji ili izradi kvalificiranog sredstva, a to je sredstvo koje nužno zahtijeva značajno vrijeme kako bi bilo spremno za svoju namjeravanu uporabu ili prodaju, uključuju se u trošak nabave toga sredstva sve dok sredstvo većim dijelom ne bude spremno za namjeravanu uporabu ili prodaju.

3.13 Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze početno se priznaju po fer vrijednosti.

3.14 Primanja zaposlenih

(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

U tijeku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Društvo u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznih mirovinskih fondova obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Društvo nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Društvo nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

(b) Otpremnine

Obveze za otpremnine priznaju se kad Društvo prekine radni odnos zaposlenika prije normalnog datuma umirovljenja ili odlukom zaposlenika da dragovoljno prihvati prekid radnog odnosa u zamjenu za naknadu.

(c) Kratkoročna primanja zaposlenih

Društvo priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora.

3.15 Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Društvo ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Ako navedeni uvjeti nisu ispunjeni, rezerviranja se ne priznaju.

Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze korištenjem diskontne stope prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu.

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.16 Porez na dobit

Društvo je obveznik poreza na dobit koji se utvrđuje prema zakonima i propisima Republike Hrvatske. Važeća stopa poreza na dobit za 2021. godinu bila je 18% (2020.: 18%). Porez na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit iskazuje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum financijskih izvještaja i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Odgođeni porezi izračunavaju se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza na dobit. Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji društvo na datum financijskih izvještaja očekuje naplatiti odnosno podmiriti knjigovodstvenu vrijednost imovine odnosno obveza, na osnovi poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum financijskih izvještaja. Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a u izvještaju o financijskom položaju se iskazuju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum financijskih izvještaja, Društvo ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

3.17 Priznavanje prihoda

Prihodi su iskazani u iznosima koji su umanjeni za porez na dodanu vrijednost. Društvo priznaje prihode kada se iznos prihoda može pouzdano mjeriti, kada će Društvo imati buduće ekonomske koristi i kada su zadovoljeni specifični kriteriji za sve djelatnosti Društva koje su opisane u nastavku.

Prihod od financijskog najma se priznaje tijekom razdoblja najma korištenjem metode neto ulaganja, koja odražava stalnu periodičnu stopu povrata na neto ulaganje najmodavca. Prihod od poslovnog najma priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju pravocrtne metode tijekom razdoblja najma. Troškovi, uključujući i amortizaciju, koji su nastali zarađivanjem prihoda od najma priznaju se kao rashod. Dodatne usluge u okviru ugovora o najmu bit će utvrđene kao zasebne obveze isporuke i podliježu opsegu MSFI-ja 15. Međutim, nema značajne razlike u priznavanju prihoda za dodatne usluge u odnosu na prethodnu računovodstvenu praksu.

Prihod i rashod od kamata priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju, uzimajući u obzir efektivnu kamatnu stopu imovine ili primjenjivu varijabilnu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije i drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospeljeću, uz primjenu efektivne kamatne stope. Prihodi od naknada i provizija se odnose na naknade po financijskom i poslovnom najmu. Naknade i provizije priznaju se kako nastaju. Naknade za financijski najam su odgođene (zajedno s pripadajućim izravnim troškovima), te se priznaju kao usklađenje efektivne kamatne stope na financijski najam. Naknade za ranije raskidanje najma priznaju se kao prihod kad je predmet najma vraćen Društvu. Prihodi od prodaje zaliha koje predstavljaju preuzetu imovinu te imovinu koja je prethodno bila u najmu priznaju se kad se iznos prihoda može pouzdano mjeriti i kad je vjerojatno da će Društvo imati buduće ekonomske koristi.

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.18 Raspodjela dobiti

Raspodjela dobiti članovima Društva priznaje se kao obveza u financijskim izvještajima u razdoblju u kojem je odobrena od strane skupštine članova Društva.

3.19 Porez na dodanu vrijednost

Porezna uprava zahtijeva podmirenje PDV-a na neto osnovi. PDV koji proizlazi iz transakcija prodaje i kupnje priznaje se i iskazuje u izvještaju o financijskom položaju na neto osnovi. U slučaju umanjenja potraživanja za ispravak vrijednosti gubitak od umanjenja iskazuje se u bruto iznosu potraživanja, uključujući PDV.

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.20 Novi standardi, dodaci i tumačenja

(a) Usvajanje novih i izmijenjenih standarda i tumačenja

Usvojene računovodstvene politike su u skladu s računovodstvenim politikama prethodne financijske godine osim izmjena navedenih u nastavku koje su rezultat izmjena i dopuna Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenih od strane Društva od 1. siječnja 2021.:

- **Reforma ujednačavanja kamatne stope – Faza 2 - MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmjene i dopune)**

U kolovozu 2020. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) objavio je fazu 2 reforme o ujednačavanju kamatne stope, izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, dovršavajući svoj rad kao odgovor na reformu međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR). Izmjene određuju privremene olakšice koje se odnose na učinke financijskog izvještavanja kad se međubankarska ponuđena stopa (IBOR) zamijeni s alternativnom gotovo nerizičnom kamatnom stopom (RFR). Izmjene i dopune posebno predviđaju praktičnu olakšicu pri računovodstvu promjena u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tijekova financijske imovine i obveza kojom se zahtijeva prilagođavanje efektivne kamatne stope, istovjetno kretanju tržišne kamatne stope. Također, izmjene uključuju olakšice u vidu prestanka primjene računovodstva zaštite uključujući i privremenu olakšicu kojom se ukida potreba zadovoljavanja kriterija odvojene prepoznatljivosti kad je nerizičan instrument određen kao zaštita rizične komponente.

Reformom su napravljene i izmjene MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objave koje omogućuju korisnicima financijskih izvještaja razumijevanje efekata reforme o ujednačavanju kamatne stope na financijske instrumente društva i strategiju upravljanja rizicima. Iako je primjena retroaktivna, društvo nije obvezno prepravljati prethodna razdoblja. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

- **MSFI 16 Najmovi – COVID-19 olakšice za najam (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se retroaktivno za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. lipnja 2020. godine. Ranija primjena je dopuštena uključivo u financijskim izvještajima koji još nisu odobreni za objavu na dan 28. svibnja 2020. godine. Odbor za MSFI-jeve izmijenio je i dopunio standard kako bi pružio olakšice najmoprimcima od primjene smjernica o računovodstvu modifikacije najma iz MSFI-ja 16 vezano za olakšice za najam nastale kao izravna posljedica pandemije COVID-19 za najmoprimce omogućavajući im da svaku promjenu u plaćanjima najma koja je posljedica utjecaja COVID-19 računovodstveno tretiraju na isti način na koji bi evidentirali promjenu prema MSFI-ju 16, ako promjena nije modifikacija najma, ali samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- Promjena plaćanja najma rezultira revidiranom naknadom za najam koja je u osnovi ista ili manja od naknade za najam neposredno prije promjene.
- Svako smanjenje plaćanja najma utječe samo na plaćanja koja su izvorno dospjela na datum 30. lipnja 2021. ili prije njega.
- Nema bitnih promjena u ostalim uvjetima najma.

Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.20 Novi standardi, dodaci i tumačenja (nastavak)

(b) Novi standardi i tumačenja koji još nisu usvojeni

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS-a 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima: Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata**

Izmjene i dopune se odnose na ispravak utvrđene nedosljednosti između zahtjeva MSFI-ja 10 i MRS-a 28 vezanih uz prodaju ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Kao glavni rezultat izmjena i dopuna, ukupna dobit ili gubitak se priznaju kada transakcija uključuje poslovanje (neovisno o tome odnosi li se poslovanje na ovisno društvo ili ne). Djelomična dobit ili gubitak se priznaje kada transakcija uključuje imovinu koja ne predstavlja poslovanje društva, čak i onda kada se ta imovina nalazi u ovisnom društvu. U prosincu 2015. godine, Odbor za MSFI-jeve je odgodio datum primjene ovih izmjena i dopuna na neodređeno vrijeme, ovisno o rezultatu projekta istraživanja računovodstvene metode udjela. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

- **MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune su se inicijalno trebale primjenjivati za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2022. ili nakon toga, s dopuštenom ranijom primjenom. Međutim, kao odgovor na COVID-19 pandemiju Odbor za MSFI-jeve odgodio je primjenu za godinu dana, tj. na 1. siječnja 2023. godine, kako bi pružio društvima više vremena za provedbu klasifikacijskih promjena koje proizlaze iz izmjena i dopuna. Cilj izmjena i dopuna je potaknuti dosljednost u primjeni zahtjeva standarda na način da se društvima pomogne utvrditi trebaju li se dugovanja i ostale obveze s neizvjesnim datumom podmirenja u izvještaju o financijskom položaju klasificirati kao dugoročne ili kratkoročne obveze. Izmjene i dopune utječu na prezentaciju obveza u izvještaju o financijskom položaju, ali ne mijenjaju postojeće zahtjeve oko mjerenja ili trenutka priznavanja imovine, obveza, prihoda ili rashoda, ni informacija koje društvo objavljuje u bilješkama vezanim uz te pozicije. Osim navedenog, izmjene i dopune pojašnjavaju zahtjeve za klasifikaciju dugovanja koja društvo može podmiriti izdavanjem vlasničkih instrumenata. U studenom 2021. godine Odbor za MSFI-jeve izdao je nacrt standarda koji pojašnjava tretman obveza za koje su vezani kovenanti nakon izvještajnog datuma. Posebice, Odbor predlaže ograničeni opseg izmjena MRS-a 1 koji preinačuje izmjene iz 2020. godine koje su zahtijevale od društava klasifikaciju na kratkoročne, obveze s vezanim kovenantima s kojima Društvo mora biti usklađeno samo unutar 12 mjeseci nakon izvještajnog datuma, ako kovenanti nisu zadovoljeni na kraju izvještajnog razdoblja. Umjesto toga, nacrt prijedloga zahtijeva od društava zasebnu prezentaciju svih dugoročnih obveza s vezanim kovenantima s kojima je usklađenost zahtijevana samo unutar 12 mjeseci nakon izvještajnog razdoblja. Nadalje, ako društva nisu usklađena s takvim budućim kovenantima na kraju izvještajnog razdoblja, zahtijevat će se dodatne objave. Navedeni prijedlog standarda je primjenjiv za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2024. ili nakon toga te se mora primijeniti retroaktivno sukladno MRS-u 8. Ranija primjena je dopuštena. Shodno tome, Odbor je također predložio odgodu datuma primjene izmjena iz 2020. na način da se od društava ne zahtijeva promjena trenutne prakse prije nego započne primjena predloženih izmjena. Ove izmjene i dopune, uključujući nacrt standarda, još nisu usvojeni na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.20 Novi standardi, dodaci i tumačenja (nastavak)

- **MSFI 3 Poslovne kombinacije, MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina te ciklus Godišnjih poboljšanja MSFI-ja 2018-2020 (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja razdoblja koja počinju na 1. siječnja 2022. godine ili nakon toga, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene MSFI-ja ograničenog opsega kako slijedi:

- **MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmjene i dopune)** uključuje ažuriranu referencu na Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje bez promjene računovodstvenih zahtjeva za poslovne kombinacije.
- **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmjene i dopune)** zabranjuje društvu umanjenje troška nekretnina, postrojenja i opreme za iznose dobivene od prodaje stavki proizvedenih tijekom pripreme imovine za namjeravanu upotrebu. Umjesto toga, društvo će takav prihod od prodaje i povezane troškove iskazati u računu dobiti i gubitka.
- **MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (Izmjene i dopune)** precizira koje troškove društvo uključuje u određivanje troška ispunjenja ugovora u svrhu procjene je li ugovor štetan.
- **Godišnja poboljšanja 2018-2020** uključuju manje izmjene i dopune MRS-a 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, MSFI-ja 9 Financijski instrumenti, MRS-a 41 Poljoprivreda i prateće ilustrativne primjere uz MSFI 16 Najmovi.

Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

- **MSFI 16 Najmovi – COVID-19 olakšice za najam nakon 30. lipnja 2021. godine (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. travnja 2021. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena uključivo u financijskim izvještajima koji još nisu odobreni za objavu na datum izdavanja izmjena i dopuna. U ožujku 2021. godine, Odbor za MSFI-jeve izmijenio je i dopunio uvjete vezane za praktične olakšice najmoprimcima, koje su nastale kao izravna posljedica pandemije COVID-19, od primjene smjernica o računovodstvu modifikacije najma iz MSFI-ja 16. Nastavno na izmjene i dopune, praktične olakšice sad se primjenjuju na najmove za koje svako smanjenje plaćanja najma utječe samo na plaćanja koja su izvorno dospjela na datum 30. lipnja 2022. ili prije njega, uz uvjet da su svi ostali uvjeti primjene praktične olakšice zadovoljeni. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.20 Novi standardi, dodaci i tumačenja (nastavak)

- **MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene i dopune pružaju smjernice za primjenu prosudbi o značajnosti na objave računovodstvenih politika. Posebno, izmjene i dopune MRS-a 1 zamjenjuju zahtjev za objavom „značajnih“ računovodstvenih politika sa zahtjevom za objavu „materijalnih“ računovodstvenih politika. Također, dodane su smjernice i ilustrativni primjeri radi pomoći kod primjene koncepta materijalnosti prilikom prosudbi o objavama računovodstvenih politika. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

- **MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena, i primjenjuju se na promjene u računovodstvenim politikama i promjene u računovodstvenim procjenama nastale na ili nakon početka tog razdoblja. Izmjene i dopune uvode novu definiciju računovodstvenih procjena pri čemu se iste definiraju kao novčani iznosi u financijskim izvještajima podložni neizvjesnosti mjerenja. Također, izmjene i dopune pojašnjavaju promjene u računovodstvenim procjenama i njihovo razlikovanje u odnosu na promjene računovodstvenih politika i ispravljanje pogrešaka. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

- **MRS 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez vezan za imovinu i obveze koje nastaju iz jedinstvene transakcije (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. U svibnju 2021. godine Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene i dopune MRS-a 12 koje sužuju opseg iznimke iz MRS-a 12 vezane za inicijalno priznavanje i određuju kako društva iskazuju odgođeni porez na transakcije kao što su najmovi i obveze za demontažu. Sukladno izmjenama i dopunama, iznimka inicijalnog priznavanja ne primjenjuje se na transakcije koje kod inicijalnog priznavanja dovode do jednakih iznosa oporezivih i odbitnih privremenih razlika. Iznimka se primjenjuje samo ako priznavanje imovine i obveza po najmu (ili obveze i imovine za demontažu) dovodi do oporezivih i odbitnih privremenih razlika koje nisu jednake. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava procjenjuje da usvajanje neće imati značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM

4.1 Čimbenici financijskog rizika

Aktivnosti koje Društvo obavlja izlažu ga raznim financijskim rizicima: valutnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i kamatnom riziku novčanog toka. Uprava društva u suradnji s voditeljem rizika matičnog društva provodi cjelokupni program upravljanja rizicima Društva.

a) *Valutni rizik*

Društvo je izloženo valutnom riziku koji proizlazi iz raznih promjena tečajeva stranih valuta, uglavnom vezanih uz EUR. Valutni rizik proizlazi prvenstveno iz potraživanja iz poslova financijskog i poslovnog najma, potraživanja po danim kreditima, te obvezama po primljenim kreditima koji su denominirani u EUR-ima. Stoga kretanja u tečajevima između EUR-a i kune mogu imati utjecaja na buduće poslovne rezultate i novčane tokove. Svoje poslovne aktivnosti Društvo usmjerava nastojeći minimalizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti.

Valutna struktura imovine i obveza Društva na dan bilance je kako slijedi:

2021. (u tisućama kuna)	HRK	EUR	Ukupno
Imovina			
Potraživanja po financijskom najmu	63.109	1.779.305	1.842.414
Potraživanja po poslovnom najmu	18.371	-	18.371
Ostala potraživanja	40.048	86.941	126.989
Novac i novčani ekvivalenti	16.315	-	16.315
Ukupno imovina	137.843	1.866.246	2.004.089
Obveze			
Posudbe	64.518	2.520.370	2.584.887
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	18.853	210	19.064
Ukupne obveze	83.371	2.520.580	2.603.951
Valutna neusklađenost	54.472	(654.334)	(599.862)

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

2020. (u tisućama kuna)	HRK	EUR	Ukupno
Imovina			
Potraživanja po financijskom najmu	91.649	1.710.209	1.801.858
Potraživanja po poslovnom najmu	29.895	-	29.895
Ostala potraživanja	41.142	101.377	142.519
Novac i novčani ekvivalenti	24.823	-	24.823
Ukupno imovina	187.509	1.811.586	1.999.095
Obveze			
Posudbe	81.768	2.575.297	2.657.065
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	28.625	153	28.779
Ukupne obveze	110.394	2.575.450	2.685.844
Valutna neusklađenost	77.115	(763.864)	(686.749)

Na dan 31. prosinca 2021. godine, kada bi kuna oslabila za 1% u odnosu na EUR (2020.: 1%), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit Društva nakon poreza za godinu bila bi 6.543 tisuća kuna manja (2020.: 7.639 tisuće kuna).

b) Kreditni rizik

Društvo je u svojem poslovanju izloženo kreditnom riziku. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po osnovi odobrenih zajmova kontinuirano se prati.

Upravljanje kreditnim rizikom Društvo provodi sukladno internim procedurama te usvojenim internim aktima. Periodično se o ovom riziku kao i o ostalim rizicima u poslovanju izvještava i Nadzorni odbor Društva.

Ukupna izloženost Društva kreditnom riziku iz financijskih instrumenata iznosila je kako slijedi:

	2021.	2020.
	(u tisućama kuna)	
Novac i novčani ekvivalenti	16.315	24.823
Potraživanja po financijskom najmu	1.842.414	1.801.858
Potraživanja po poslovnom najmu	18.371	29.895
Ostala potraživanja	126.989	142.519
	2.004.089	1.999.095

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik koji se odnosi na potraživanja po najmovima i zajmovima je ograničen, budući da su osigurani samom imovinom koja je dana u najam u slučaju financijskog najma, odnosno založenom imovinom u slučaju danih kredita. Društvo dodatno osigurava svoja potraživanja mjenicama i zadužnicama svojih klijenata.

Klasifikacija komitenata u bonitetne skupine

Društvo ima ustrojen interni sustav kroz koji ocjenjuje bonitet svojih klijenata, a ovisi o roku plaćanja po svojim ugovorima na sljedeći način:

- A – plaćanje u roku 0-30 dana po dospelju i nedospjela potraživanja
- B – plaćanje u roku 31-90 dana po dospelju
- C – plaćanje u roku 91-180 dana po dospelju
- D – plaćanje u roku 181-360 dana po dospelju
- E – plaćanje preko 361 dan po dospelju

Bonitet klijenata procjenjuje se u gore navedenim kategorijama na temelju broja dana kašnjenja u plaćanju najstarijeg potraživanja, ukoliko klijentu nije dodijeljen bonitet temeljem financijskih pokazatelja koji imaju prioritet. Klasifikacija komitenata po danima kašnjenja u bonitetne skupine se obavlja sistemski. Dodatno se pri klasifikaciji komitenata uzimaju u obzir i slijedeći parametri: procjena financijskog položaja dužnika uključujući njegove mogućnosti osiguranja zadovoljavajućeg novčanog priliva za redovno ispunjavanje obveza, položaj društva u industriji kojoj pripada, kvaliteta rukovodstva te sposobnost klijenta za daljnji razvoj.

Tablica u nastavku prikazuje strukturu portfelja potraživanja po poslovnom i financijskom najmu Društva na dan 31. prosinca:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Ukupno potraživanja	Ispravak vrijednosti	Neto iznos potraživanja
2021.			
Bonitet A	1.927.919	68.315	1.859.604
Bonitet B	4.944	4.570	374
Bonitet C	2.018	1.211	807
Bonitet D+E	59.789	59.789	-
	1.994.670	133.885	1.860.785
2020.			
Bonitet A	1.898.113	61.038	1.837.075
Bonitet B	7.091	4.434	2.657
Bonitet C	3.553	2.132	1.421
Bonitet D+E	59.496	59.496	-
	1.968.254	127.100	1.841.154

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2021. godine pregled potraživanja s obzirom na dospelost i izvršeni ispravak vrijednosti bio je kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Potraživanja koja nisu u kašnjenju niti je za njih napravljen ispravak vrijednosti	Dospjela potraživanja za koja nije napravljen ispravak vrijednosti	Potraživanja za koja je napravljen ispravak vrijednosti	Ukupno
31. prosinca 2021.				
Novac i novčani ekvivalenti	16.315	-	-	16.315
Potraživanja po danim kreditima	-	-	200	200
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	1.945.246	1.945.246
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	49.224	49.224
Ostala potraživanja	128.287	-	-	128.287
Ispravak vrijednosti	-	-	(135.183)	(135.183)
Ukupno	144.602	-	1.859.487	2.004.089
31. prosinca 2020.				
Novac i novčani ekvivalenti	24.823	-	-	24.823
Potraživanja po danim kreditima	-	-	200	200
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	1.892.610	1.892.610
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	66.044	66.044
Ostala potraživanja	38.448	-	105.702	144.150
Ispravak vrijednosti	-	-	(128.732)	(128.732)
Ukupno	63.271	-	1.935.822	1.999.095

Na dan bilance, potraživanja prema vrsti kolaterala bila su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Osigurana hipotekom nad nekretninama	Osigurano objektom leasinga	Neosigurana	Ukupno
31. prosinca 2021.				
Potraživanja po financijskom najmu	-	1.842.414	-	1.842.414
Potraživanja po poslovnom najmu	-	18.371	-	18.371
Ostala potraživanja	-	-	126.989	126.989
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	16.315	16.315
Ukupno	-	1.860.785	143.304	2.004.089
31. prosinca 2020.				
Potraživanja po financijskom najmu	-	1.801.858	-	1.801.858
Potraživanja po poslovnom najmu	-	29.895	-	29.895
Ostala potraživanja	-	-	142.519	142.519
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	24.823	24.823
Ukupno	-	1.831.753	167.342	1.999.095

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Društvo nema dospjelih potraživanja kojima nije umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2021. i 2020. godine.

Za potraživanja u iznosu od 1.994.670 tisuća kuna (2020.: 2.064.556 tisuća kuna) napravljen je ispravak vrijednosti u iznosu od 133.885 tisuće kuna (2020.: 127.100 tisuća kuna).

Kretanje po ispravku vrijednosti potraživanja je kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Potraživanja po financijskom najmu	Potraživanja po danim kreditima	Potraživanja po poslovnom najmu	Ukupno
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.				
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2019.	55.682	200	37.024	92.906
Promjene kroz RDG:				
- Trošak	35.109	-	1.948	37.057
- Ukidanje ispravka vrijednosti	-	-	-	-
Otpis ispravljenih potraživanja u prethodnim godinama	(41)	-	(2.822)	(2.863)
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2020	90.750	200	36.150	127.100
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.:				
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2020.	90.750	200	36.150	127.100
Promjene kroz RDG:				
- Trošak	13.592	-	2.022	15.614
- Ukidanje ispravka vrijednosti	-	-	(347)	(347)
Otpis ispravljenih potraživanja u prethodnim godinama	(1.510)	-	(6.972)	(8.482)
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2021.	102.832	200	30.853	133.885

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Starosna struktura potraživanja kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2021. godine je kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Potraživanja po financijskom najmu	Potraživanja po poslovnom najmu	Potraživanja po danim kreditima	Ostala potraživanja	Ukupno
Nedospjelo	1.547.478	15.226	-	60.087	1.622.791
Do 30 dana	272.552	3.013	-	-	275.565
Od 30 do 90 dana	81.988	2.204	-	-	84.192
Više od 90 dana	43.228	28.781	200	-	72.209
Neto umanjene vrijednosti potraživanja	(102.832)	(30.853)	(200)	(1.033)	(134.918)
	1.842.414	18.371	-	59.054	1.919.839

Starosna struktura potraživanja kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2020. godine je kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Potraživanja po financijskom najmu	Potraživanja po poslovnom najmu	Potraživanja po danim kreditima	Ostala potraživanja	Ukupno
Nedospjelo	1.422.362	23.398	-	67.991	1.513.751
Do 30 dana	255.842	4.952	-	-	260.794
Od 30 do 90 dana	150.486	1.606	-	-	152.092
Više od 90 dana	63.918	36.088	200	-	100.206
Neto umanjene vrijednosti potraživanja	(90.750)	(36.150)	(200)	(1.288)	(128.388)
	1.801.858	29.894	-	66.703	1.898.455

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje izloženost kreditnom riziku portfelja potraživanja po poslovnom i financijskom najmu prema sektorskoj analizi na dan bilance:

<i>(u tisućama kuna)</i>	31. prosinca 2021.		31. prosinca 2020.	
	Neto potraživanja	Struktura %	Neto potraživanja	Struktura %
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	38.545	2%	52.244	3%
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	124.109	7%	130.531	7%
Građevinarstvo	121.283	6%	110.341	6%
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	383.362	20%	439.613	24%
Informacije i komunikacije	8.154	0%	6.896	0%
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	2.193	0%	2.006	0%
Poslovanje nekretninama	9.403	1%	10.164	1%
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	69.145	4%	59.272	3%
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	36.339	2%	34.830	2%
Ostale uslužne djelatnosti	96.598	5%	112.456	6%
Stanovništvo (domaćinstva)	981.528	52%	882.800	48%
	1.870.659	100%	1.841.153	100%

c) Rizik likvidnosti

Razborito upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dostatne količine novca, osiguravanje raspoloživosti financijskih sredstava i sposobnost podmirenja svih obveza.

Društvo upravlja likvidnošću na tri razine:

- na operativnoj razini
- na strukturnoj razini
- u iznimnim okolnostima.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kriteriji upravljanja likvidnošću na operativnoj razini uključuju:

- dnevno planiranje i praćenje novčanih tokova po danima za razdoblje od idućih 30 dana,
- planiranje novčanih tokova po mjesecima za razdoblje sljedećeg polugodišta, odnosno jedne godine,
- praćenje stanja i plana dospjelih potraživanja i obveza prema bankama.

Tablica u nastavku prikazuje ugovorna dospijeca financijske imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2021. godine:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 3 mjeseca	4-12 mjeseci	12-60 mjeseci	Više od 60 mjeseci	UKUPNO
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	16.315	-	-	-	16.315
Procijenjena plaćanja po financijskom najmu	134.586	402.149	1.129.294	157.817	1.823.846
Potraživanja po financijskom najmu - dospjela	6.750	11.554	-	264	18.568
Potraživanja po poslovnom najmu	7.682	10.689	-	-	18.371
Ostala potraživanja	16.613	29.847	78.368	2.161	126.989
Ukupna financijska imovina	181.946	454.239	1.207.662	160.242	2.004.089
Obveze					
Posudbe	4.703	2.211.531	368.653	-	2.584.887
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	19.064	-	-	-	19.064
Ukupne obveze	23.767	2.211.531	368.653	-	2.603.951
Neusklađenost dospijeca	158.179	(1.757.292)	839.009	160.242	(599.862)

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje ugovorna dospijeca financijske imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2020. godine:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 3 mjeseca	4-12 mjeseci	12-60 mjeseci	Više od 60 mjeseci	UKUPNO
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	24.823	-	-	-	24.823
Procijenjena plaćanja po financijskom najmu	139.587	398.540	1.101.539	143.865	1.783.531
Potraživanja po financijskom najmu - dospjela	13.730	13.655	-	343	27.728
Potraživanja po poslovnom najmu	13.563	16.331	-	-	29.894
Ostala potraživanja	20.490	35.121	85.332	1.576	142.519
Ukupna financijska imovina	212.193	463.647	1.186.871	145.784	2.008.495
Obveze					
Posudbe	4.147	1.689.855	950.337	12.725	2.657.064
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	28.779	-	-	-	28.779
Ukupne obveze	32.926	1.689.855	950.337	12.725	2.685.843
Neusklađenost dospijeca	179.267	(1.226.208)	236.534	133.059	(677.348)

Društvo ima značajan iznos sredstava uložen u opremu danu u poslovni najam klasificiranu u razdoblje 1 do 5 godina koja će generirati novčane tokove i u narednim razdobljima.

Društvo je financirano od povezanih društava, te očekuje da će se krediti po njihovom isteku zamijeniti novima, kako bi se osiguralo da Društvo ima dovoljno sredstava za financiranje svoje redovne djelatnosti.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje ugovorene buduće nediskontirane novčane odljeve, uključujući i buduća plaćanja kamata, financijskih obveza:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 3 mjeseca	4-12 mjeseci	12-60 mjeseci	Više od 60 mjeseci	UKUPNO
31. prosinca 2021.					
Posudbe	4.703	2.211.531	368.653	-	2.584.887
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze /i/	19.064	-	-	-	19.064
Ukupne obveze	23.767	2.211.531	368.653	-	2.603.951
31. prosinca 2020.					
Posudbe	4.147	1.689.855	950.337	12.725	2.657.064
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze /i/	28.779	-	-	-	28.779
Ukupne obveze	32.926	1.689.855	950.337	12.725	2.685.843

/i/ Obveze prema dobavljačima i ostale obveze uključuju financijske obveze koje su financijski instrumenti u opsegu MSFI-ja 7 – Financijski instrumenti: Objavljivanja.

d) Kamatni rizik novčanog toka i rizik fer vrijednosti kamatne stope

Kamatni rizik predstavlja izloženost Društva nepovoljnim promjenama kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

Kamatni rizik za Društvo uglavnom proizlazi iz najmovi, imovine koja ostvaruje kamatu i posudbi. Najmovi, krediti i posudbe odobreni po promjenjivim stopama izlažu Društvo riziku kamatne stope novčanog toka. Sva potraživanja po najmovima, potraživanja po kreditima i posudbe nose promjenjivu kamatnu stopu. Kako bi se zaštitilo od izloženosti kamatnom riziku, Društvo ugovara poslove financijskog najma i kreditiranja klijenata po sličnim uvjetima po kojima pribavlja izvore financiranja.

Za potraživanja po danim najmovima Društvo ima ugovorene promjenjive kamatne stope koje se mjesečno usklađuju s 3-mjesečnim EURIBOR-om za financiranja u EUR. Kamatna stopa usklađuje se tromjesečno. Za primljene kredite Društvo također ima ugovorenu promjenjivu kamatnu stopu ovisnu o kretanju 3-mjesečnog EURIBOR-a za obveze u EUR-ima.

Osnova za utvrđivanje izloženosti kamatnim rizicima je metodologija kamatnih neusklađenosti. Metodologija kamatnih neusklađenosti temelji se na razvrstavanju novčanih tokova kamatno osjetljivih financijskih instrumenata u vremenska razgraničenja u skladu sa njihovim preostalim dospijecem, odnosno sa periodom ponovnog određivanja kamatne stope (repricing), ovisno što je ranije. Zbog različitih dospelosti, odnosno vremenske neusklađenosti pri ponovnom određivanju kamatne stope potraživanja i obveza nastaju razlike, odnosno kamatne neusklađenosti između kamatno osjetljivih potraživanja i kamatno osjetljivih obveza, u različitim vremenskim razdobljima.

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Za osjetljivost kamatnih stopa na dobit prije poreza korišten je pojednostavljeni model u kojem se efekt izračunava temeljem posudbi i potraživanja po financijskom najmu. Ako bi se kamatna stopa promijenila za +/- 0,5%, neto prihod od kamata bi se smanjio (povećao) za 5.576 tisuće kuna (2020.: 5.986 tisuća kuna).

Tablica u nastavku analizira kamatni rizik Društva na dan 31. prosinca 2021. godine i nije nužno indikativna za stavke u nekom drugom razdoblju:

31. prosinca 2021. <i>(u tisućama kuna)</i>	Beskamatno	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	16.315	-	-	16.315
Potraživanja po financijskom najmu	8.694	-	1.453.440	380.280	1.842.414
Potraživanja po poslovnom najmu	18.371	-	-	-	18.371
Ostala potraživanja	126.989	-	-	-	126.989
Ukupno imovina	154.054	16.315	1.453.440	380.280	2.004.089
Obveze					
Posudbe	-	-	2.584.887	-	2.584.887
Ostale obveze	19.064	-	-	-	19.064
Ukupno kapital i obveze	19.064	-	2.584.887	-	2.603.951
Neto pozicija	134.990	16.315	(1.131.447)	380.280	(599.862)

Tablica u nastavku analizira kamatni rizik Društva na dan 31. prosinca 2020. godine i nije nužno indikativna za stavke u nekom drugom razdoblju:

31. prosinca 2020. <i>(u tisućama kuna)</i>	Beskamatno	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	2	24.821	-	-	24.823
Potraživanja po financijskom najmu	18.327	-	1.359.466	424.065	1.801.858
Potraživanja po poslovnom najmu	29.895	-	-	-	29.895
Ostala potraživanja	142.519	-	-	-	142.519
Ukupno imovina	190.743	24.821	1.359.466	424.065	1.999.095
Obveze					
Posudbe	-	-	2.581.397	75.668	2.657.065
Ostale obveze	28.779	-	-	-	28.779
Ukupno kapital i obveze	28.779	-	2.581.397	75.668	2.685.844
Neto pozicija	161.964	24.821	(1.221.931)	348.397	(686.749)

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

4.2 Fer vrijednost

Fer vrijednost je iznos za koji se imovina može zamijeniti ili obveza podmiriti između poznatih i spremnih strana u transakciji koja se obavlja po tržišnim uvjetima.

Na dan 31. prosinca 2021. i 2020. godine, Društvo nije imalo financijske imovine mjerene po fer vrijednosti. Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se vode po amortiziranom trošku, a uključuju novac i novčane ekvivalente, potraživanja za najmove, zajmove, posudbe približno je jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

4.3 Upravljanje kapitalnim rizikom

Prema Zakonu o leasingu upisani temeljni kapital leasing društva mora iznositi minimalno 1.000 tisuća kuna. Društvo ima upisan temeljni kapital u iznosu 116.310 tisuća kuna, te time zadovoljava Zakonom propisan uvjet.

Za potrebe upravljanja kapitalom Društvo u kapital uključuje sljedeće stavke:

- a) upisani temeljni kapital
- b) zadržana dobit/preneseni gubitak
- c) dobit tekuće godine

Na dan 31. prosinca 2021. i 2020. godine, Društvo je upravljalo sljedećim kapitalom:

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Temeljni kapital	116.310	116.310
Zadržana dobit	229.097	208.065
Dobit tekuće godine	50.362	21.033
	<u>395.769</u>	<u>345.408</u>

BILJEŠKA 5 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

5.1 Poslovni i financijski najmovi

Društvo je davatelj usluge poslovnih i financijskih najмова. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimalca su klasificirani kao financijski najmovi. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma ne prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimalca su klasificirani kao poslovni najmovi i iskazani su u okviru dugotrajne materijalne imovine po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Kod određivanja je li najam poslovni ili financijski, Društvo razmatra kriterije iz Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 16 „Najmovi“.

5.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Društvo redovno pregledava stanja potraživanja kako bi ocijenilo postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti imovine. Za potraživanja po zajmovima i potraživanja od kupaca, Društvo koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima i metodu budućih novčanih tijekova prilikom procjene iznosa gubitka, ako je potrebno.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 6 - PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prihodi po financijskom najmu	104.605	96.811
Ostali prihodi od kamata	-	-
	<u>104.605</u>	<u>96.811</u>

Društvo ostvaruje prihode po financijskom najmu od najma vozila.

Pregled potraživanja iz poslova financijskog najma dana je u bilješci 18.

BILJEŠKA 7 - RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Rashod od kamata na primljene kredite od banaka	23.176	20.394
Rashod od kamata na primljene kredite od ostalih financijskih institucija	6.629	11.031
	<u>29.805</u>	<u>31.426</u>

BILJEŠKA 8 - PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prihodi po opomenama	2.268	2.702
	<u>2.268</u>	<u>2.702</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 9 - RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Provizije s osnova financijskog najma	8.618	8.350
Provizije s osnova poslovnog najma	3.219	3.062
Bankovne usluge	247	275
	<u>12.084</u>	<u>11.687</u>

BILJEŠKA 10 – PRIHODI OD POSLOVNOG NAJMA

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prihodi od poslovnog najma	306.506	280.988
	<u>306.506</u>	<u>280.988</u>

Društvo je u 2021. godini ostvarilo prihod od imovine dane u poslovni najam, koja je u bilanci iskazana unutar imovine dane u poslovni najam, u iznosu od 306.506 tisuća kuna (2020.: 280.988 tisuća kuna). Imovina koja je dana u poslovni najam obuhvaća vozila (osobna i gospodarska). Po isteku trajanja najma, najmoprimac vraća predmet najma Društvu.

Analiza dospjeća sadašnje vrijednosti potraživanja za minimalna plaćanja po neopozivim poslovnim najmovima iznosi kako slijedi:

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Do godine dana	215.041	215.835
Od 1 do 5 godina	310.065	330.780
Od 5 do 7 godina	279	2.183
	<u>525.385</u>	<u>548.798</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 11 – OSTALI PRIHODI

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit od prodaje oduzetih objekata u financijskom najmu - neto	(2.584)	612
Dobit/(gubitak) od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	(599)	2.868
Ostali prihodi	<u>5.319</u>	<u>4.979</u>
	<u>2.136</u>	<u>8.459</u>

BILJEŠKA 12 – TROŠKOVI POSLOVANJA

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Troškovi osoblja /i/	21.886	22.026
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 24)	2.735	-
Ostali troškovi /ii/	<u>34.109</u>	<u>28.240</u>
	<u>58.730</u>	<u>50.266</u>

/i/ Na dan 31. prosinca 2021. godine u Društvu je bilo 84 zaposlenih (2020.: 82).

U 2021. godini Društvo je uplatilo 3.179 tisuća kuna (2020.: 3.180 tisuća kuna) mirovinskih doprinosa u obvezne mirovinske fondove.

/ii/ Ostali troškovi u najvećem dijelu otpadaju na troškove marketinških akcija 10.164 tisuća kuna (2020: 13.168 tisuća kuna), troškove održavanja softvera 3.647 tisuća kuna (2020: 2.896 tisuća kuna) i troškove najamnine 2.739 tisuća kuna (2020: 2.591 tisuća kuna).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 13 – NETO GUBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobici od tečajnih razlika:		
Posudbe	10.618	-
Potraživanja po financijskom najmu i kreditima	-	23.048
Ostalo	48	1.585
	<u>10.666</u>	<u>24.634</u>
Gubici od tečajnih razlika:		
Posudbe	3.767	33.301
Potraživanja po financijskom najmu i kreditima	2.427	267
Ostalo	-	-
	<u>6.194</u>	<u>33.569</u>
Neto gubici od tečajnih razlika	<u>4.472</u>	<u>(8.935)</u>

BILJEŠKA 14 – NETO GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Neto gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	(13.587)	(35.090)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu	(1.596)	(7.898)
Neto dobiti / (gubici) od umanjenja vrijednosti imovine dane u poslovni najam	(5.426)	1.623
Neto gubitak umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja	334	241
	<u>(20.275)</u>	<u>(41.125)</u>
Neto dobiti gubici od umanjenja vrijednosti	<u>(20.275)</u>	<u>(41.125)</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT

Porez se plaća po stopi od 18% (2020.: 18%) na korigiranu dobit iz poslovanja. Usklađenje između knjigovodstvene dobiti prije oporezivanja i iznosa poreza na dobit je kako slijedi:

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Knjigovodstvena dobit	63.684	28.364
Porez na dobit obračunat po stopi od 18%	11.463	5.106
Učinak nepriznatih troškova	4.665	7.355
Učinak neoporezivih prihoda	(1.025)	(1.650)
Porez na dobit	15.104	10.811
Odgođeni porez na dobit	(1.782)	(3.480)
Ukupni trošak poreza na dobit	13.322	7.331
Efektivna porezna stopa	20,9%	25,9%

Porezna uprava do sada nije izvršila reviziju prijave poreza na dobit.

U skladu s propisima Republike Hrvatske, Porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Društva u razdoblju od 3 godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana, te može uvesti dodatne porezne obveze i kazne.

Uprava Društva nije upoznata s okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

Kretanja odgođenog poreza na dobit je kako slijedi:

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Početno stanje	24.582	21.102
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	1.782	3.480
Završno stanje	26.364	24.582

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT (nastavak)

Kretanje odgođene porezne imovine tijekom 2021. i 2020. godine bilo je kako slijedi:

(u tisućama kuna)

Odgođena porezna imovina	Porezno nepriznata amortizacija	Porezno nepriznati ispravak vrijednosti potraživanja	Umanjenje vrijednosti zaliha	Umanjenje vrijednosti financijske imovine	Rezerviranja za otpremnine	Ukalkulirani troškovi	Odgođeni prihodi	Rezerviranja za sudske sporove	Ukupno
Stanje 1. siječanj 2020.	512	7.629	899	173	13	7301	4575	-	21.102
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za 2020. godinu	124	4.630	(778)	-	6	8	(510)	-	3.480
Stanje 31. prosinca 2020.	636	12.259	121	173	19	7.309	4.065	-	24.582
Stanje 1. siječanj 2021.	636	12.259	121	173	19	7.309	4.065	-	24.582
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za 2021. godinu	106	764	168	-	4	929	(681)	492	1.782
Stanje 31. prosinca 2021.	742	13.023	289	173	23	8.238	3.384	492	26.364

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 16 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Žiro račun	16.315	24.821
Blagajna	-	2
	16.315	24.823

BILJEŠKA 17 – POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dospjela potraživanja iz poslovnog najma	49.224	66.044
Umanjenje vrijednosti	(30.853)	(36.150)
	18.371	29.894

Na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine klasifikacija potraživanja po poslovnom najmu prema pojedinom stupnju modela prikazana je u nastavku::

	Stage 2	Stage 3	Total
31. prosinca 2021. godine	<i>(u tisućama kuna)</i>		
Bruto knjigovodstvena vrijednost	16.400	32.824	49.224
Umanjenje vrijednosti (MSFI 9)	(31)	(30.822)	(30.853)
Neto knjigovodstvena vrijednost	16.369	2.002	18.371
	Stage 2	Stage 3	Total
31. prosinca 2020. godine	<i>(u tisućama kuna)</i>		
Bruto knjigovodstvena vrijednost	24.203	41.841	66.044
Umanjenje vrijednosti (MSFI 9)	(73)	(36.077)	(36.150)
Neto knjigovodstvena vrijednost	24.130	5.764	29.894

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 18 – POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugotrajna potraživanja		
Bruto ulaganje u najam	1.477.793	1.425.431
Umanjenje vrijednosti	(52.750)	(50.407)
Nezarađen financijski prihod	(147.805)	(139.021)
	1.277.238	1.236.003
Kratkotrajna potraživanja		
Bruto ulaganje u najam	701.403	687.008
Umanjenje vrijednosti	(50.082)	(40.344)
Nezarađen financijski prihod	(86.145)	(80.809)
	565.176	565.855
	1.842.414	1.801.858

Na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine klasifikacija potraživanja po financijskom najmu prema pojedinom stupnju modela prikazana je u nastavku::

	Stage 2	Stage 3	Total
31. prosinca 2021. godine	<i>(u tisućama kuna)</i>		
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.836.382	108.864	1.945.246
Umanjenje vrijednosti (MSFI 9)	(33.105)	(69.727)	(102.832)
	1.803.277	39.137	1.842.414
Neto knjigovodstvena vrijednost			
31. prosinca 2020. godine	<i>(u tisućama kuna)</i>		
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.819.266	73.342	1.892.608
Umanjenje vrijednosti (MSFI 9)	(41.419)	(49.331)	(90.750)
	1.777.847	24.011	1.801.858
Neto knjigovodstvena vrijednost			

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 18 – POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU (nastavak)

Društvo je odobrilo financijske najmove za osobna i gospodarska vozila.

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Bruto ulaganje u najam		
Do godine dana	701.403	687.008
Od 1 do 5 godina	1.316.156	1.277.901
Duže od 5 godina	161.637	147.529
	2.179.196	2.112.438
Umanjenje vrijednosti	(102.832)	(90.750)
Nezarađen budući financijski prihod	(233.950)	(219.830)
Neto ulaganje u najam	1.842.414	1.801.858

Analiza dospjeća sadašnje vrijednosti potraživanja za minimalna plaćanja najma iznosi kako slijedi:

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Neto ulaganje u najam		
Do godine dana	565.176	565.855
Od 1 do 5 godina	1.129.339	1.101.610
Duže od 5 godina	147.899	134.393
	1.842.414	1.801.858

Neto knjigovodstvena vrijednost potraživanja iz financijskog najma približna je njihovoj fer vrijednosti, budući da su kamatne stope vezane za tržišne kamatne stope.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 19 – OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugoročno potraživanje PPMV – operativni leasing	59.054	66.702
Kratkoročno potraživanje PPMV – operativni leasing	29.972	37.368
Potraživanja od države i ostalih institucija	990	1.854
Razgraničeni troškovi osiguranja	4.398	6.561
Razgraničeni troškovi akcija	12.901	10.497
Razgraničeni troškovi provizija trgovcima i prodavačima po financijskom najmu	13.598	12.270
Unaprijed plaćeni PDV na pretplate kupaca	1.796	2.114
Ostali razgraničeni troškovi	2.187	1.988
Ostala kratkotrajna potraživanja	2.093	3.165
	126.989	142.519

BILJEŠKA 20 – ZALIHE

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Bruto vrijednost zaliha	37.785	24.461
Ispravak vrijednosti	(1.604)	(675)
Neto vrijednost zaliha	36.181	23.786

Na dan 31. prosinca 2021. godine zalihe uključuju preuzete, odnosno vraćene predmete leasinga od najmprimaca koje su evidentirane po neto ostvarivoj vrijednosti, odnosno po procijenjenoj vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja (koja predstavlja trošak), ovisno o tome koja je vrijednost manja.

Kretanje ispravka vrijednosti zaliha:

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. siječnja	675	4.995
Povećanja	929	-
Prodaja	-	4.320
31. prosinca	1.604	675

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 22 – NEMATERIJALNA IMOVINA

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Nabavna vrijednost	11.848	10.632
Akumulirana amortizacija	(9.117)	(7.989)
Početna neto knjigovodstvena vrijednost	2.731	2.643
Povećanja	2.152	1.215
Amortizacija	(1.176)	(1.128)
Neto knjigovodstvena vrijednost	3.707	2.730
Nabavna vrijednost	14.000	11.848
Akumulirana amortizacija	(10.293)	(9.117)
Zaključna neto knjigovodstvena vrijednost	3.707	2.731

BILJEŠKA 23 – POSUDBE

	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugoročne posudbe		
Posudbe od povezanih stranaka (bilješka 27)	317.138	894.060
Posudbe od domaćih banaka	51.515	69.003
	368.653	963.063
Kratkoročne posudbe		
Posudbe od domaćih banaka	13.002	12.766
Posudbe od povezanih stranaka (bilješka 27)	2.201.779	1.679.975
Obveze za kamate (bilješka 27)	1.453	1.262
	2.216.234	1.694.002
Ukupno posudbe	2.584.887	2.657.065

Posudbe su osigurane zadužnicama Društva.

Dinamika dospijeaća posudbi i valutna struktura iskazana je u bilješci 4.

Ugovorena je kamatna stopa vezana za EURIBOR+rizik države.

Fer vrijednost posudbi ne odstupa značajno od njihovog knjigovodstvenog iznosa obzirom da su posudbe ugovorene uz promjenjivu kamatnu stopu. Iznos neiskorištenih sredstava zaduživanja koji bi mogli biti dostupni u budućnosti za poslovne aktivnosti i podmirenje kapitalnih obveza je 1.712.491 tisuća kuna.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 23 – POSUDBE (nastavak)

Kretanje posudbi je bilo kako slijedi:

	<u>Kratkoročne posudbe</u>	<u>Dugoročne posudbe</u>	<u>Ukupno</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>		
Stanje 1. siječnja 2020.	124.618	2.535.144	2.659.762
Nove posudbe	933.510	1.059.543	1.993.053
Otplate	(160.151)	(1.868.899)	(2.029.050)
Tečajne razlike	4.475	28.826	33.301
Prijenosi	791.551	(791.551)	-
Stanje 31. prosinca 2020.	1.694.003	963.063	2.657.065
Nove posudbe	635.102	513.000	1.148.102
Otplate	(122.955)	(1.090.458)	(1.213.413)
Tečajne razlike	(8.750)	1.882	(6.868)
Prijenosi	18.834	(18.834)	-
Stanje 31. prosinca 2021.	2.216.234	368.653	2.584.887

BILJEŠKA 24 – OSTALE OBVEZE

	<u>31. prosinca 2021.</u>	<u>31. prosinca 2020.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze prema dobavljačima	3.441	5.279
Obveze prema povezanim poduzetnicima (bilješka 27)	14.125	22.594
Obveze prema zaposlenicima	1.292	1.222
Obveze za primljene predujmove	12.023	12.781
Prihod budućeg razdoblja	72.946	75.253
Ostale obveze i obračunati troškovi	92.543	70.866
Obveze za porez na dobit	5.101	-
Rezerviranja za otpremnine	125	106
Rezerviranja za sudske sporove	2.735	-
	204.331	188.101

Sve gore navedene obveze predstavljaju kratkoročne obveze.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 25 – TEMELJNI KAPITAL

	<u>31. prosinca 2021.</u>	<u>31. prosinca 2020.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Temeljni kapital	<u>116.310</u>	<u>116.310</u>

Društvo je u 100%-tom vlasništvu Porsche Bank Aktiengesellschaft, Salzburg, Austrija koje pripada koncernu Volkswagen AG, Wolfsburg, Njemačka.

BILJEŠKA 26 – NOVAC GENERIRAN POSLOVANJEM

	<u>Bilješka</u>	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit prije oporezivanja		63.684	28.364
Usklađenja:			
Amortizacija imovine u najmu	21	242.141	221.594
Amortizacija ostale imovine	21	740	619
Amortizacija nematerijalne imovine	22	1.176	1.128
(Dobici)/gubici od prodaje imovine u najmu	21	8.648	(6.184)
(Dobici)/gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	21	-	-
Prihodi od financijskog najma	6	(104.605)	(96.811)
Prihodi od kamata	6	-	-
Rashodi od kamata		29.805	31.426
(Dobici)/gubici od tečajnih razlika	13	(4.488)	8.935
Uvećanje vrijednosti imovine dane u poslovni najam		(249)	(1.623)
Ostala umanjjenja i ispravci vrijednosti		<u>16.057</u>	<u>32.496</u>
Promjene u radnom kapitalu:			
- potraživanja po financijskom najmu	18	48.030	(48.358)
- potraživanja po poslovnom najmu	17	9.502	32.246
- zalihe	20	(13.324)	49.294
- ostala potraživanja	19	9.752	16.272
- obveze prema dobavljačima i ostale obveze	25	<u>16.230</u>	<u>(14.276)</u>
Novac iz poslovanja		<u>323.099</u>	<u>255.122</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 27 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Društvo ostvaruje poslovne transakcije sa ostalim članicama Grupe i s maticom iz odnosa financiranja. Poslovne transakcije s povezanim stranama koje se odnose na stanja izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine i 2020. godine i stavke izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godine koje su tada završile iskazane su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.
IMOVINA		
Potraživanja od kupaca	62	9.325
Ukupno imovina	62	9.325
OBVEZE		
Obveze prema dobavljačima	14.125	22.594
Obveze za dugoročne posudbe od matice	-	-
Obveze za dugoročne posudbe od ostalih članica Grupe	(317.138)	894.060
Obveze za kratkoročne posudbe	2.201.779	1.679.975
Obveze za kamate	1.453	1.262
Ukupne obveze	1.900.219	2.597.891
 <i>(u tisućama kuna)</i>	2021.	2020.
PRIHODI		
Prihodi od prodaje vozila	218.691	178.241
Prihodi od najma	10.526	7.436
Ostali prihodi	8.895	9.593
Neto tečajne razlike	-	-
Ukupno prihodi	238.112	195.270
 <i>(u tisućama kuna)</i>	2021.	2020.
TROŠKOVI		
Nabavna vrijednost prodane robe	821.406	624.917
Rashod od kamata na primljene kredite	28.648	29.941
Troškovi popravaka i održavanja	33.287	29.212
Provizije trgovcima i prodavačima	7.093	6.945
Najamnine	671	666
Ostali troškovi	5.558	4.575
Ukupno troškovi	896.663	696.257

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

BILJEŠKA 27 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Primanja Uprave bila su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	2021.	2020.
Neto plaće	881	843
Porez i prirez	224	272
Doprinosi	446	441
UKUPNO	1.551	1.556

BILJEŠKA 28 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

U okviru redovnog poslovanja, Društvo je tužitelj i tuženik u nekoliko sudskih sporova.

U financijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. izvršena su rezerviranja za određene sudske sporove po kojima Društvo očekuje obvezu plaćanja odštete u iznosu od 2.735 tisuća kuna, kao što je prikazano u bilješci 24. Uprava smatra da ne postoje nikakve druge potencijalne obveze po sporovima ili po nekoj drugoj osnovi, a za koje bi trebalo rezervirati trošak u financijskim izvještajima.

BILJEŠKA 29 – DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nije bilo događaja nakon datuma bilance koji bi imali značajan utjecaj na financijska izvešća na dan ili za razdoblje tada završeno.

BILJEŠKA 30 – ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 28. veljače 2022. godine.

Potpisali u ime Društva 28. veljače 2022. godine:

Juraj Vrban, direktor

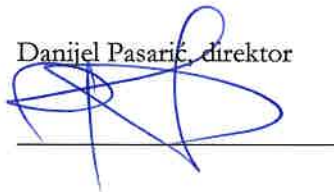


PORSCHE LEASING d.o.o.

Velimira Škorpika 21, 10090 Zagreb
tel.: 01/34-73-600 fax.: 01/34-73-620



Danijel Pasarić, direktor



ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

Obrazac	FP	Izveštaj o financijskom položaju
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.
OIB		90275854576
MBS		080392033
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2021
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2020

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	2.479.799.153,72	2.490.883.393,54
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	2.730.729,72	3.706.882,69
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	1.140.379.978,37	1.114.646.311,04
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	9.018.379,10	1.439.166,38
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	1.129.709.432,78	1.111.844.860,72
6		Nekretnine		
7		Osobna vozila	991.721.277,80	1.010.028.664,10
8		Gospodarska vozila	137.988.154,98	101.816.196,62
9		Plovila		
10		Letjelice		
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		
12		Ostalo		
13		Ostala materijalna imovina	1.652.166,49	1.362.283,94
14		Imovina dana u najam i zakup		
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA 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		
20		Ostala dugotrajna financijska imovina		
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	1.312.106.056,73	1.346.166.381,70
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.245.403.907,49	1.287.111.925,28
23		Ostala dugotrajna potraživanja	66.702.149,24	59.054.456,42
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	24.582.388,90	26.363.818,11
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	686.746.276,68	669.098.572,80
26		ZALIHE	23.785.917,29	36.180.976,13
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	638.122.513,05	616.414.639,82
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	29.894.624,72	18.370.918,61
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	565.855.055,51	565.176.294,79
30		Potraživanja od države i drugih institucija	2.180.800,61	992.285,32
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	40.192.032,21	31.875.141,10
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	14.973,51	187.683,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire		
35		Dani kratkotrajni zajmovi	48,51	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti		
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	14.925,00	187.683,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	24.822.872,83	16.315.273,85
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	33.429.079,44	34.879.154,99
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	3.199.974.509,84	3.194.861.121,33
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	830.203.747,92	865.957.775,77
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	345.407.508,94	395.768.722,80
43		Temeljni kapital	116.310.000,00	116.310.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	116.310.000,00	116.310.000,00
45		Ostale rezerve		
46		Kapitalne rezerve		
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	208.064.843,67	229.097.508,94
48		Dobit/gubitak tekuće godine	21.032.665,27	50.361.213,86
49		REZERVIRANJA	105.905,12	2.859.610,80
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	963.062.850,18	368.653.283,55
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	894.060.240,61	317.137.805,57
52		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	69.002.609,57	51.515.477,98
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga		
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga		
55		Obveze za izdane vrijednosne papire		
56		Ostale dugoročne obveze		
57		Odgodena porezna obveza		
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	1.738.865.030,19	2.268.327.641,94
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	1.681.236.540,91	2.203.231.799,71
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	12.765.618,63	13.002.079,68
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire		
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	12.781.084,11	12.023.292,39
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga		
64		Ostale kratkoročne obveze	32.081.786,54	40.070.470,16
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	152.533.215,41	159.251.862,24
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	3.199.974.509,84	3.194.861.121,33
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	830.203.747,92	865.957.775,77

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

Obrazac	SD	Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti		
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.		
OIB		90275854576		
MBS		080392033		
Izveštajno razdoblje		01.01.2021 - 31.12.2021		
Izveštajno razdoblje prethodne godine		01.01.2020 - 31.12.2020		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	96.810.995,86	104.605.134,49
2		Prihod od kamata - financijski leasing	96.810.732,97	104.604.882,89
4		Ostali prihodi od kamata	262,89	251,60
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	31.425.770,95	29.804.829,02
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	1.376.402,75	1.173.556,51
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	19.087.628,93	21.988.627,07
8		Ostali kamatni rashodi	10.961.739,27	6.642.645,44
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	65.385.224,91	74.800.305,47
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.701.844,88	2.267.577,34
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	11.687.099,40	12.084.034,00
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	-8.985.254,52	-9.816.456,66
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	295.550.963,86	324.926.509,71
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	280.987.729,48	306.505.941,02
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	6.183.667,17	8.647.390,25
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	611.747,75	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	2.800.525,39	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	4.472.376,75
19		Ostali prihodi	4.967.294,07	5.300.801,69
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	286.799.420,93	311.377.749,60
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	2.583.693,57
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	451.901,17
24		Gubitak od tečajnih razlika	8.935.099,73	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	221.593.761,21	242.141.135,70
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	1.747.394,61	1.916.080,06
27		Troškovi osoblja	22.025.574,51	21.886.327,80
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	17.380.805,11	22.901.000,99
29		Ostali rashodi	15.116.785,76	19.497.610,31
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	8.751.542,93	13.548.760,11
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	65.151.513,32	78.532.608,92
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	36.787.525,04	14.849.080,25
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	28.363.988,28	63.683.528,67
34		Porez na dobit	7.331.323,01	13.322.314,81
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	21.032.665,27	50.361.213,86
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	21.032.665,27	50.361.213,86

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva	Porsche Leasing d.o.o.	
OIB	90275854576	
MBS	080392033	
Izveštajno razdoblje	01.01.2021 - 31.12.2021	
Izveštajno razdoblje prethodne godine	01.01.2020 - 31.12.2020	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	28.363.988,28	63.683.528,67
3	4+...+12	Uskladjivanje za:	256.964.979,80	264.177.000,00
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	-6.183.667,17	8.648.000,00
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	221.593.761,21	242.141.000,00
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	8.935.099,73	-4.488.000,00
7		<i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	37.056.697,88	15.614.000,00
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>		
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>	0,00	
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	1.747.000,00	1.916.000,00
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>		
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	-6.183.911,85	346.000,00
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	32.246.375,70	9.501.706,11
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-145.169.148,83	-56.575.045,15
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova		
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu		
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga		
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja		
19		Povećanje/smanjenje zaliha	49.293.555,10	-13.324.058,84
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-8.647.291,61	10.306.415,00
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	2.634.653,81	-757.792,00
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja		
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	11.706.279,29	16.226.055,49
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-10.812.766,13	-15.034.713,39
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	5.036.642,49	-313.741,48
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-8.261.198,15	6.612.379,00
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	213.356.069,75	284.501.733,41

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-173.886.082,97	-225.096.215,22
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-1.810.843,07	-2.602.270,42
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu		
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine		
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-175.696.926,04	-227.698.485,64
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	-35.998.488,81	-65.310.846,72
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti		
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	-35.998.488,81	-65.310.846,72
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	1.660.654,90	-8.507.598,95
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	23.162.217,93	23.162.217,93
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	24.822.872,83	16.315.273,88

PORSCHE LEASING d.o.o.

Prilog A: Dopunski izvještaji za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

Obrazac	PK	Izveštaj o promjenama kapitala							
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.							
OIB		90275854576							
MBS		080392033							
Izveštajno razdoblje		01.01.2021 - 31.12.2021							
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni 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	116.310.000,00	0,00	0,00	128.076.980,77	79.987.862,90		324.374.843,67
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	116.310.000,00	0,00	0,00	128.076.980,77	79.987.862,90	0,00	324.374.843,67
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	21.032.665,27	0,00	21.032.665,27
5		Dobit/gubitak razdoblja					21.032.665,27		21.032.665,27
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 raspoložive za prodaju							0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	116.310.000,00	0,00	0,00	128.076.980,77	101.020.528,17	0,00	345.407.508,94
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	116.310.000,00	0,00	0,00	128.076.980,77	101.020.528,17	0,00	345.407.508,94
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	50.361.213,86	0,00	50.361.213,86
18		Dobit/gubitak razdoblja					50.361.213,86		50.361.213,86
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 raspoložive za prodaju							0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	116.310.000,00	0,00	0,00	128.076.980,77	151.381.742,03	0,00	395.768.722,80

PORSCHE LEASING d.o.o.

Prilog B: Usklada Izvještaja o financijskom položaju

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

	Financijski izvještaji	Dugoročna potraživanja po financijskom leasingu	Kratkoročna potraživanja po financijskom leasingu	Rezervacije nastale po financijskom leasingu	Ostala potraživanja	Imovina dana u poslovni najam	Ostale kratkoročne dugoročne obveze	Dugoročne obveze po primjenjivim kreditima	Kratkoročne obveze po primjenjivim kreditima	Akumulirani gubitak/zadržana dobit	Obrazac bilanca sukladno Odluči
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
											DUGOTRAJNA IMOVINA
Novac i novčani ekvivalenti	16.315					1.439					3.707
											1.439
											1.111.845
Potraživanja po poslovnom najmu	18.371										1.382
		1.287.112									1.287.112
Potraživanja po financijskom najmu	1.842.414	(1.287.112)	(565.178)	(9.874)							59.054
											28.364
Ostala potraživanja	126.989				(126.989)						
Zalihe	36.181										36.181
Imovina dana u poslovni najam	1.113.284					188	(1.439)				188
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.382										565.178
			565.178								18.371
Nematerijalna imovina	3.707										565.178
											952
											31.875
Odpisana porezna imovina	26.364										16.315
											34.880
UKUPNO IMOVINA	3.184.387	-	-	(9.874)	-	-	-	-	-	-	3.194.861
											DUGOROČNE OBVEZE
Posudbe	2.584.687						2.860		(2.216.234)		2.860
								(368.653)			317.138
Jamstveni depoziti	-							51.515			51.515
											2.203.232
									13.002		13.002
							12.023				12.023
							40.070				40.070
Ostale obveze	204.331						159.252				159.252
							(204.331)				
UKUPNO OBVEZE	2.789.218	-	-	-	-	-	9.874	-	-	-	2.799.092
											UKUPNO KAPITAL I REZERVE
Temeljni kapital	116.310										116.310
(Akumulirani gubitak)/Zadržana dobit	279.459									(50.361)	229.098
										50.361	50.361
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	355.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355.769
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	3.184.387	-	-	-	-	-	9.874	-	-	-	3.194.861
											UKUPNO OBVEZE I KAPITAL

PORSCHE LEASING d.o.o.

Prilog B: Usklada Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2021.

Usklada između financijskih izvještaja i obrasca Račun dobiti i gubitka sukladno Odluci

	Financijski izvještaji	Amortizacija	Ostali prihodi/rashodi	Obrazac Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	104.605	-	-	104.605	PRIHODI OD KAMATA
Prihodi po financijskom najmu	104.605			104.605	Prihod od kamata - financijski leasing
Ostali prihodi od kamata	0				Ostali prihodi od kamata
RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	29.805	-	-	29.805	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Rashodi od kamata na primljene kredite	23.176		1.174	1.174	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
Ostale kamate	6.629		(1.188)	21.988	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
NETO PRIHOD OD KAMATA	74.800	-	-	74.800	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.268			2.268	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	12.084			12.084	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
NETO RASHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	(9.816)	-	-	(9.816)	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
PRIHODI IZ POSLOVANJA	324.945	-	19	324.926	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi od poslovnog najma	306.506			306.506	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Prihodi od prodaje imovine	382.678		374.031	8.647	Dobit od prodaje imovine u operativnom najmu - neto
Trošak prodane imovine	(374.030)		(374.030)		
Dobit od prodaje oduzetih objekata u financijskom najmu - neto				-	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu				-	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Dobici od tečajnih razlika	4.472			4.472	Dobit od tečajnih razlika
Ostali prihodi	5.319		18	5.301	Ostali prihodi
TROŠKOVI POSLOVANJA	305.970	-	5.407	311.377	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Trošak prodane imovine				2.584	Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing
				452	Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Gubitak od prodaje oduzetih objekata u financijskom najmu - neto	2.584				
Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	599		(147)		
		242.141		242.141	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Gubitak od tečajnih razlika		1.916		1.916	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi zaposlenih	21.886			21.886	Troškovi osoblja
Amortizacija	244.057	#####			Gubitak od tečajnih razlika
Opći i administrativni troškovi poslovanja			22.900	22.900	Opći i administrativni troškovi poslovanja
Ostali rashodi	36.844		(17.346)	19.498	Ostali rashodi
				13.549	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA
				78.533	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA
Neto rezerviranja/troškovi vrijednosnog usklađenja	(20.275)		(5.426)	14.849	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	63.684	-	-	63.684	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	13.322			13.322	Porez na dobit
UKUPNA SVEOBUHvatNA DOBIT/GUBITAK	50.362	-	-	50.362	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT
					Pripisano imateljima kapitala matice
					Pripisano manjinskom interesu

	Financijski izvještaj	Amortizacija ostale imovine	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovu financijskog leasinga	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	Povećanje/smanjenje obveza s osnovu primljenih zajmova i kredita	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	Rezerviranja	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu (ostala materijalna imovina)	Obrazac izvještaj o novčanim tokovima	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:											Poslovne aktivnosti
Dobit prije poreza	63.684									63.684	Dobit/izgubak tekuće godine
Usklađivanje za:											Usklađivanje za:
Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	8.648									8.648	Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu
Amortizacija imovine u leasingu	242.141									242.141	Amortizacija imovine u leasingu
Amortizacija ostale imovine	740	(740)									
Amortizacija nemat imovine	1.176	(1.176)									
										(4.488)	Neto obračunske tečajne razlike
										15.614	Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i drugih zajmova
Dobitci od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	0										Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine
	0	1.916								1.916	Amortizacija ostale dugotrajne imovine
Prihodi od financijskog naima	(104.605)		104.605								
Prihodi od kamata	0										
Rashodi od kamata	29.805										
Umaganje vrijednosti imovine dane u poslovni naim	(249)								595	346	Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok
Ostala umaganja	16.057								(16.057)	9.502	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovu operativnog leasinga
Dobitak/izgubak od tečajnih razlika	(4.488)										
			(56.575)							(56.575)	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovu financijskog leasinga
Promjene u radnom kapitalu:											
(Povećanje) potraživanja iz poslova FL	48.030		(48.030)								
(Povećanje) potraživanja iz poslova posl. naima	9.502										
Smanjenje/(povećanje) zaliha	(13.324)									(13.324)	Povećanje/smanjenje zaliha
	0						10.306			10.306	Povećanje/smanjenje obveza po osnovu kupnje imovine za leasing
Povećanje (smanjenje) ostalih potraživanja	9.752			(10.223)			471				
Povećanje obveza prema dobavljačima i ostalih obveza	16.230						(758)			(758)	Povećanje/smanjenje obveza s osnovu primljenih predjmovi, depozita i ispostava po osnovu leasinga
							(16.230)				
Novac iz poslovanja	323.099	0	0	(10.223)	0	(6.211)	0	152	0	277.612	
Primici od prodaje opreme u posl. naimu	469.416							(469.416)			
Izdaci za kupnju opreme u posl. naimu	(694.512)							694.512			
											Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od zadužnika i ostala potraživanja
				16.228						16.228	
						(15.035)				(15.035)	Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristajbe, te plaća, zadužnica i ostala zaostajanja
										(314)	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja
Plaćena kta po primljenim kreditima	(29.805)										
Plaćen porez na dobit	(8.945)										
							8.945				
							6.612			6.612	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	59.253	0	0	15.912	0	522	225.096	0	0	7.489	Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti
Ulozacke aktivnosti											Investicijske aktivnosti
											Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu
							(225.096)			(225.096)	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)
									(2.602)	(2.602)	Primici od prodaje ostale materijalne imovine
Primici od prodaje ostale mater. imovine	157									157	
Izdaci za kupnju ostale mater. imovine	(455)									455	
Izdaci za kupnju nemater. imovine	(2.152)									2.152	
Neto novac korišten u ulozackim aktivnostima	(2.450)	0	0	0	0	0	(225.096)	0	(152)	(227.698)	Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti
Financijske aktivnosti											Financijske aktivnosti
Primljene posudbe	1.148.102				(1.148.102)						
Vraćene posudbe	(1.213.413)				1.213.413						
											0 Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala
					(65.311)					(65.311)	Povećanje/smanjenje obveza s osnovu primljenih zajmova i kredita
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima	(65.311)	0	0	0	0	0	0	0	0	(65.311)	Neto novčani tok od financijskih aktivnosti
Neto (smanjenj)e/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(8.508)	0	0	5.689	0	(5.689)	0	152	(152)	(8.508)	Neto povećanje/smanjenje novca
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	24.823									24.823	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	16.315									16.315	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja

**Godišnje izvješće
o stanju Društva za 2021.**

Porsche leasing d.o.o.

SADRŽAJ

1. OPĆE INFORMACIJE.....	65
2. ČLANOVI DRUŠTVA I POSLOVNI UDJELI	66
3. PODRUŽNICE I POSLOVNICE	67
4. CILJEVI I VIZIJA.....	69
5. IZVJEŠĆE O POSLOVIMA FINANCIRANJA	71
6. SAŽETAK RAČUNA DOBITI I GUBITKA I BILANCE OD 2019. – 2021.....	75
7. NEREVIZORSKE USLUGE	76
8. RAZVOJ POSLOVANJA, AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA, GLAVNI RIZICI	77
9. ZNAČAJNI DOGAĐAJI NAKON ISTEKA POSLOVNE GODINE	80
10. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	81
11. DRUŠTVENI ANGAŽMAN	83

1. OPĆE INFORMACIJE

Porsche leasing je poduzeće specijalizirano za financiranje marki motornih vozila Volkswagen, Audi, Seat, Škoda, Porsche, Bentley i Lamborghini, koje nudi povoljne i napredne uvjete financiranja na tržištu. Zahvaljujući reputaciji, tradiciji i iskustvu austrijskog Porsche koncerna, Porsche leasing uvodi nove proizvode i modele financiranja za vozila u Hrvatskoj koji u potpunosti odgovaraju visokim europskim standardima.

Početkom devedesetih godina Porsche prepoznaje šansu koja se pojavila uslijed političkih promjena u zemljama srednje i jugoistočne Europe, da se proširi u zemljama poput Mađarske, Rumunjske, Slovačke, Slovenije, Hrvatske, BiH, Srbije, Ukrajine, Makedonije, Bugarske i Crne Gore. Poduzeće Porsche Bank AG je 2001. godine osnovalo poduzeće Porsche leasing d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu, koje hrvatskim kupcima marke vozila Audi, Seat, Škoda, Volkswagen i Porsche nudi najpovoljnija rješenja za kupnju vozila na leasing i koje je neko vrijeme nudilo i obročnu kupnju i na kredit.

Porsche Holding GmbH kao društvo-majka austrijskog koncerna, pripada i Porsche Bank AG, dakle i Porsche leasing d.o.o. Prije osnivanja društva Porsche leasing, Porsche Bank je u Hrvatskoj poslovala u obliku *Joint Venture* između Porsche Bank AG (Salzburg) i VB Leasing International Holding GmbH, koje su osnovale društvo Pet Plus Leasing. Nakon isteka ugovora, iz Pet Plus Leasing-a 2001. godine nastala su dva odvojena društva: VB Leasing d.o.o. i Porsche leasing d.o.o.

Od ožujka 2011. godine Porsche Holding prelazi u 100% vlasništvo poduzeća Volkswagen AG odnosno najuspješnijeg proizvođača automobila Europe. Obitelji Porsche i Piëch i dalje sudjeluju kao glavni dioničari Volkswagen AG, te i kao članovi nadzornog odbora u razvoju ovog automobilskeg koncerna.

Porsche leasing d.o.o. je na Trgovačkom sudu u Zagrebu upisano kao društvo s ograničenom odgovornošću pod registarskim brojem 080392033 (u daljnjem tekstu: Društvo). Sukladno odredbama Zakona o leasingu (Narodne novine br. 141/13 Društvo je registrirano za sljedeće poslovne djelatnosti:

- Poslovi financijskog i operativnog leasinga
- Poslovi koji su u direktnoj ili indirektnoj vezi s leasing-društvima: posredovanje u prodaji, odnosno prodaja predmeta kojima leasing-društvu pripadaju temeljem poslova leasinga

Temeljni kapital Društva iznosi 116.310.000,00 HRK i uplaćen je u cijelosti.

2. ČLANOVI DRUŠTVA I POSLOVNI UDJELI

Jedini član Društva, odnosno osnivač Društva je Porsche Bank AG Salzburg, registarski broj:
FN 58517 f

Društvo nije steklo vlastite udjele.

3. PODRUŽNICE I POSLOVNICE

Porsche leasing d.o.o. je u sljedećim gradovima osnovalo 19 podružnica i 18 poslovnica.

Podružnice:

1. Split
2. Rijeka
3. Osijek
4. Varaždin
5. Slavonski Brod
6. Pula
7. Krapina
8. Požega
9. Vodice
10. Zadar
11. Čakovec
12. Sisak
13. Vinkovci
14. Predavac
15. Tučepi
16. Dubrovnik
17. Karlovac
18. Koprivnica
19. Našice

Poslovnice:

1. Virovitica
2. Vukovar
3. Pakrac
4. Čakovec
5. Šibenik
6. Koprivnica
7. Gospić
8. Osijek
9. Vinkovci
10. Pula

- 11. Zadar
- 12. Rijeka
- 13. Solin
- 14. Sisak
- 15. Predavac
- 16. Tučepi
- 17. Karlovac
- 18. Slavonski Brod

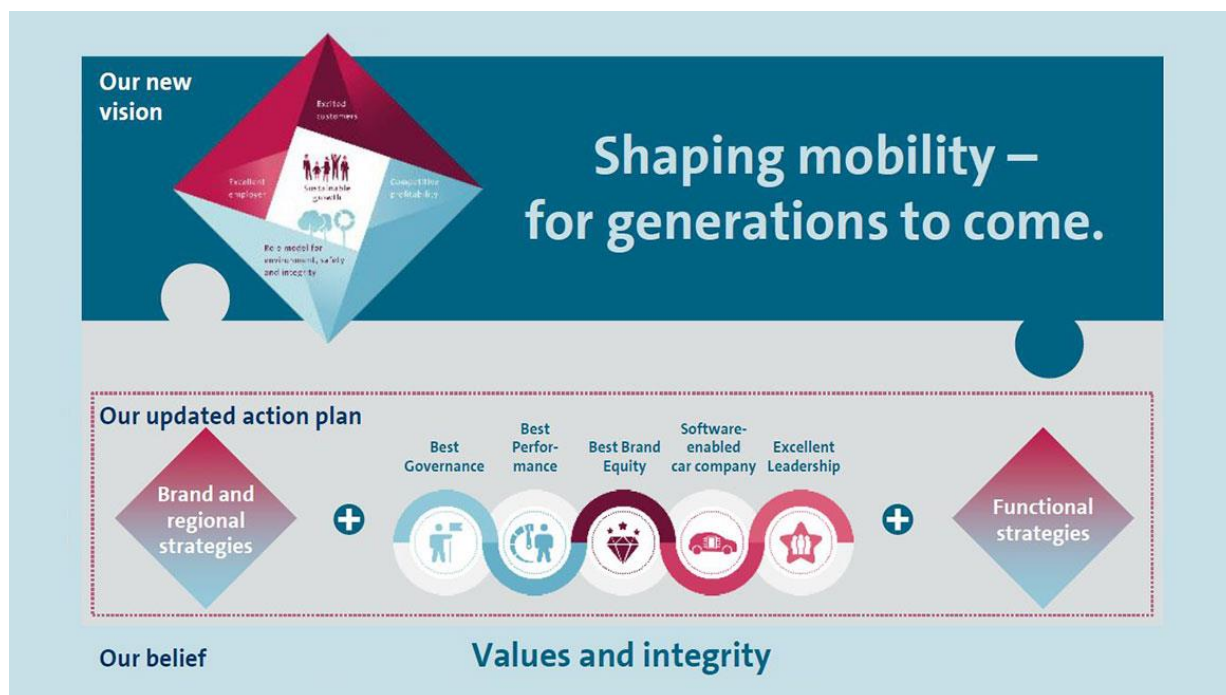
Poslovna jedinica:

Zagreb, Miroslava Miholića 2

Na dan 31.prosinca 2021. godine u Društvu je bilo 84 zaposlenih djelatnika.

4. CILJEVI I VIZIJA

Društvo Porsche leasing kao član koncerna Volkswagen AG orijentirano je prema ciljevima koncerna. Službeno objavljena VW koncern strategija TOGETHER – 2025+ predstavlja i za društvo sljedeće strateški postavljene ciljeve.



Slika br. 1: Strategija Volkswagen AG Strategy 2025+

Osim navedenih ciljeva jasan cilj društva je i dalje u povećanju tržišnog udjela u Hrvatskoj putem konzekventne i sadržajne izgradnje financiranja u području proizvoda marke VW koncerna. To se odnosi na područje financiranja novih vozila, kao i područje financiranja rabljenih vozila. Svakako se očekuje i dodatni doprinos društva u očuvanju okoliša kroz povećanje aktivnosti u financiranju mobilnosti putem vozila pogonjenih alternativnim i obnovljivim izvorima energije.

Društvo će u idućem razdoblju značajno povećati i ulaganja u digitalne kanale prodaje i komunikacije prema postojećim i budućim korisnicima usluga.

Porsche leasing d.o.o. se vidi, glede zadovoljstva kupaca, među vodeća 3 poduzeća u leasingu u Hrvatskoj. Kao i do sada, želimo razumjeti svoje kupce. Prepoznavanjem potreba naših kupaca, kao i naših partnera trgovaca, želimo ponuditi proizvode i usluge sa kvalitetom koja će generirati vrijednosnu razliku spram konkurencije. Mi se vidimo kao pružatelji usluga mobilnosti za naše kupce.

Visoka kvaliteta usluge može se postići samo i isključivo sa odgovarajuće motiviranim i visokokvalificiranim suradnicima. Porsche leasing d.o.o. treba biti na tržištu prepoznat kao „Top employer“ (vrhunski poslodavac) i služiti odgovarajućim visokokvalificiranim i motiviranim suradnicima kao poslodavac.

Naš financijski cilj je ostvarivanje stabilnog prihoda kao i dobiti kroz ciljano upravljanje troškovima i rizicima, te kontinuirana izgradnja tržišnog udjela.

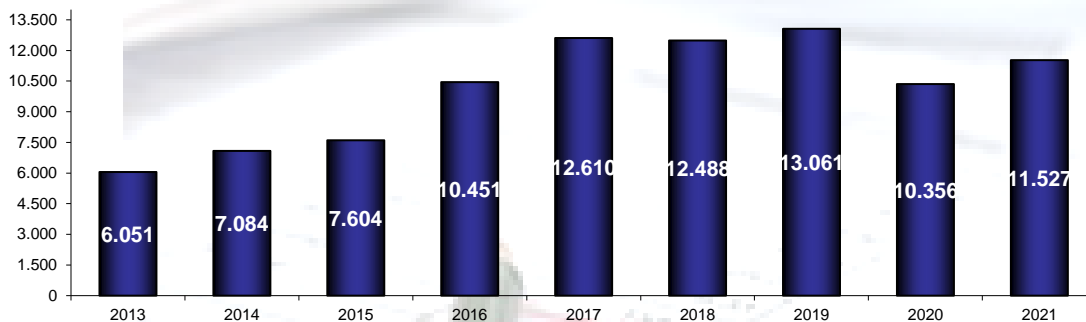
Usklađenost i integritet bitne su sastavnice djelovanja u svim poslovnim područjima društva. Zaposlenici su kontinuirano informirani o zakonskim ili internim propisima. Temeljne vrijednosti društva i cjeloviti program „Together4Integrity“ ključna su osnova strategije društva, a nakon toga i uspjeha društva.

Dugoročno se Porsche leasing d.o.o. želi etablirati kao „Benchmark“ (mjerilo vrijednosti) u financiranju vozila na hrvatskom tržištu.



5. IZVJEŠĆE O POSLOVIMA FINANCIRANJA

U poslovnoj godini 2021. Društvo je zaključilo 11.527 ugovora o financiranju, od toga 4.742 putem operativnog leasinga i 6.785 putem financijskog leasinga. U odnosu na proteklu poslovnu godinu zabilježen je porast broja financiranih ugovora od +11,31%, odnosno financirano je 1.171 ugovor više. Udio financiranja iznosio je pritom 49,67%, što je za 4,91% više nego u protekloj poslovnoj godini. Broj financiranih ugovora u 2021. godini rezultira prvenstveno iz segmenta financiranja malih kupaca (porast financiranja rabljenih vozila) i manjeg broja financiranja velikih kupaca. Osjetni pad plasmana u segmentu Rent a Car (velikih) kupaca javlja se kao posljedica razvoja pandemije korona virusom na način da je istu najviše osjetio turistički sektor kao najveći generator razvoja u RH. Padom prihoda u turističkom sektoru, te smanjenim priljevom turista osjetno su se smanjile potrebe za nabavom tj. financiranjem RaC vozila.



Slika br. 2: Broj realiziranih ugovora o financiranju od 2013. do 2021.

Krajem 2021. portfelj je iznosio 30.274 ugovora, a to je 1.095 ugovora više nego krajem 2020. godine



Slika br. 3.: Razvoj portfelja 2013. do 2021.

U nastavku pregled registriranih novih osobnih automobila na hrvatskom tržištu u 2020. i 2021. godini:

	01-12/20	MA %	01-12/21	MA %	+/- komadno		+/- komadno u %		+/- TU %	
					Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit
Markt	35.989	100,0	45.251	100,0		9.262		26		
PoHR	12.815	35,6	13.417	29,7		602		5	-6,0	
VW	5.626	15,6	5.760	12,7		134		2	-2,9	
ŠKODA	4.868	13,5	4.574	10,1	-294		-6		-3,4	
OPEL	1.735	4,8	3.615	8,0		1.880		108		3,2
KIA	1.815	5,0	3.223	7,1		1.408		78		2,1
DACIA	2.168	6,0	3.007	6,6		839		39		0,6
RENAULT	3.096	8,6	2.907	6,4	-189		-6		-2,2	
HYUNDAI	1.645	4,6	2.754	6,1		1.109		67		1,5
SUZUKI	1.852	5,1	2.453	5,4		601		32		0,3
PEUGEOT	1.558	4,3	2.156	4,8		598		38		0,4
TOYOTA	1.460	4,1	1.997	4,4		537		37		0,4
SEAT	1.164	3,2	1.500	3,3		336		29		0,1
AUDI	1.157	3,2	1.420	3,1		263		23	-0,1	
CITROËN	1.141	3,2	1.411	3,1		270		24	-0,1	
MAZDA	648	1,8	1.334	2,9		686		106		1,1
BMW	1.029	2,9	1.153	2,5		124		12	-0,3	
MERCEDES	899	2,5	1.083	2,4		184		20	-0,1	
FIAT	1.103	3,1	1.022	2,3	-81		-7		-0,8	
NISSAN	764	2,1	829	1,8		65		9	-0,3	
FORD	498	1,4	689	1,5		191		38		0,1
JEEP	357	1,0	499	1,1		142		40		0,1
VOLVO	344	1,0	410	0,9		66		19	0,0	
TESLA	36	0,1	234	0,5		198		550		0,4
HONDA	200	0,6	197	0,4	-3		-2		-0,1	
PORSCHE	141	0,4	190	0,4		49		35		0,0
CUPRA	0	0,0	163	0,4		163				0,4
Sonstige	685	1,9	671	1,5	-14		-2		-0,4	

Tablica br. 1: Nove registracije (osobni automobili) na hrvatskom tržištu 2020 – 2021

Tržište novo registriranih vozila je u 2021. godini zabilježilo rast od +25,7% u odnosu na prethodnu godinu, odnosno registrirano je 9.262 vozila više.

Pregled registriranih lakih komercijalnih novih vozila (LNF) na hrvatskom tržištu u 2020. i 2021. godine.

	01-12/20		01-12/21		+/- komadno		+/- komadno u %		+/- TU %	
	01-12/20	TU %	01-12/21	TU %	Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit
Markt	7.053	100,0	8.208	100,0		1.155		16,38		
PoHR	1.145	16,2	861	10,5	-284		-25		-5,7	
RENAULT	1.152	16,3	1.638	20,0		486		42		3,6
CITROËN	821	11,6	1.180	14,4		359		44		2,7
OPEL	888	12,6	1.011	12,3		123		14	-0,3	
FORD	642	9,1	1.003	12,2		361		56		3,1
PEUGEOT	793	11,2	980	11,9		187		24		0,7
VW	1.131	16,0	788	9,6	-343		-30		-6,4	
MERCEDES	367	5,2	431	5,3		64		17		0,0
FIAT	362	5,1	290	3,5	-72		-20		-1,6	
TOYOTA	120	1,7	209	2,5		89		74		0,8
DACIA	407	5,8	184	2,2	-223		-55		-3,5	
IVECO	178	2,5	174	2,1	-4		-2		-0,4	
NISSAN	28	0,4	58	0,7		30		107		0,3
MITSUBISHI	65	0,9	55	0,7	-10		-15		-0,3	
SEAT	0	0,0	38	0,5		38				0,5
ŠKODA	13	0,2	35	0,4		22		169		0,2
SUZUKI	5	0,1	34	0,4		29		580		0,3
PIAGGIO	20	0,3	30	0,4		10		50		0,1
HYUNDAI	15	0,2	26	0,3		11		73		0,1
MITSUBISHI FUSO	10	0,1	13	0,2		3		30		0,0
AUDI	1	0,0	0	0,0	-1		-100		0,0	
Sonstige	35	0,5	31	0,4	-4		-11		-0,1	

Tablica br. 2: Nove registracije (LNF) na hrvatskom tržištu 2020 - 2021

Na tržištu lakih komercijalnih vozila bilježimo u 2021. godini rast prodaje i to za +16%. Ukupno je prodano 1.155 vozila više nego u prethodnoj godini.

6. SAŽETAK RAČUNA DOBITI I GUBITKA I BILANCE OD 2019. – 2021.

Sažetak trogodišnjeg poslovanja i važni financijski podatci (podatci u tisućama kuna):

Račun dobiti i gubitka	2019.	2020.	2021.
Poslovni prihodi	328.340	298.253	327.194
Poslovni rashodi	352.187	335.274	338.311
Financijski prihodi	84.315	96.811	104.605
Financijski rashodi	30.813	31.426	29.805
Sveukupni prihodi	412.655	395.064	431.799
Sveukupni rashodi	383.000	366.700	368.116
Dobit prije oporezivanja	29.655	28.364	63.684
Gubitak prije oporezivanja			
Porez na dobit	7.704	7.331	13.322
Dobit nakon oporezivanja	21.951	21.033	50.361
Gubitak nakon oporezivanja			
Bilanca			
Dugoročna imovina	2.412.748	2.479.799	2.490.883
Kratkoročna imovina	748.635	686.747	669.099
Troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	33.469	33.429	34.879
Kapital i rezerve	324.375	345.408	395.769
Dugoročne obveze	2.535.216	963.169	371.513
Kratkoročne obveze	181.915	1.738.865	2.268.327
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	153.346	152.533	159.252
Iznos aktiva (pasiva)	3.194.852	3.199.975	3.194.861

Tablica br. 3: Sažetak računa dobiti i gubitka i bilance 2019. – 2021.

7. NEREVIZORSKE USLUGE

U tijeku 2021. godine od strane revizorskog društva pružene su usluge revidiranja Izvješća o odnosima društva Porsche Leasing d.o.o. s povezanim društvima.



8. RAZVOJ POSLOVANJA, AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA, GLAVNI RIZICI

Težište financiranja i u sljedećoj godini bit će nova vozila marke koncerna Volkswagen.

Kao i u prethodnim godinama nastaviti ćemo pružati podršku malim i srednjim tvrtkama kroz zajednički program sa Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj.

Kontinuirani proces poboljšanja internih procesa tvrtke Porsche leasing d.o.o. nastavlja se i u dolazećoj poslovnoj godini, posebno kroz daljnji razvoj digitalnih rješenja i aplikacija, kako bi se povećala produktivnost i kvaliteta u poduzeću. Kontinuirane edukacije naših partnera koncesionara prate te mjere poboljšanja kvalitete. Plan za iduću godinu usmjeren je na održavanje odnosno povećanje udjela kako bi se dugoročno osigurala pozicija tvrtke Porsche leasing d.o.o. na hrvatskom tržištu.

Poslovne djelatnosti Društva su izložene različitim oblicima rizika. Najvažniji rizici su:

- a) Tržišni rizik: valutni rizik, rizik kamatne stope i tržišni rizik likvidnosti
- b) Kreditni rizik
- c) Rizik likvidnosti
- d) Operativni rizik

Uprava je nadležna za cjelokupno upravljanje rizikom.

(a) Tržišni rizik

- Valutni rizik: Društvo je izloženo riziku promjene tečajeva inozemnih valuta – prvenstveno eura (EUR). Rizik poslovanja u stranim valutama proizlazi iz priznate imovine i obveza. Valutni rizik se prati na način da se valutna struktura izvora sredstava usklađuje sa valutnom strukturom imovine. Potraživanja čiji je izvor financiranja denominiran u EUR osigurana su od rizika promjene tečaja ugovorima koji sadrže valutnu klauzulu. Na taj se način minimizira rizik od promjene tečaja uslijed kojeg bi moglo doći do gubitaka od tečajnih razlika.
- Rizik kamatne stope: predstavlja rizik da se zbog promjene kamatnih stopa na tržištu neće ostvariti kamatni rezultat koji bi se mogao postići u slučaju nepromijenjenih kamatnih stopa.

Kao instrument osiguranja od ovog rizika uključuje se u Opće uvjete ugovora o leasingu odredba kojom je definirano da Društvo zadržava pravo prilagodbe visine mjesečne rate ukoliko se promjene uvjeti refinanciranja.

- tržišni rizik likvidnosti predstavlja rizik da će kod ugovora o operativnom leasingu mogući prihod od prodaje vraćenih objekata leasinga po isteku ugovora biti niži od ugovorene visine ostatka vrijednosti. Društvo je ovom riziku značajnije izloženo samo kod operativnog leasinga budući da kod ugovora o operativnom leasingu postoji rizik prodaje vraćenih objekata leasinga. Kao instrument minimiziranja ovog rizika, pri zaključenju ugovora o leasingu, odobreni ostaci vrijednosti objekata leasinga se usklađuju s tablicom tržišnih ostataka vrijednosti za točno određeni objekt leasinga.

(b) Kreditni rizik

Kratkotrajna imovina Društva koja može dovesti do kreditnog rizika, sastoji se uglavnom od potraživanja prema kupcima, potraživanja po financijskom leasingu i ostalih potraživanja kao i od novčanih sredstava. Kreditni rizik za potraživanja od kupaca nije naglašen, odnosno nije značajan, zbog politike prema kojoj kupci moraju ispunjavati minimalne uvjete kreditne sposobnosti, te strogih mjera naplate od strane Društva. Društvo primjenjuje politike koje ograničavaju visinu izloženosti kreditnom riziku.

Izvanredne okolnosti uzrokovane pandemijom koronavirusa i potresima u 2020. godini koji su zadesili Republiku Hrvatsku imale su i u 2021. godini velikog utjecaja na poslovanje određenih klijenata te su dovele do nemogućnosti plaćanja dospjelih obveza, prvenstveno u sektoru turizma i prijevoznitva. Društvo je kao i prethodne godine reagiralo na način da je individualnim pristupom klijentima koji su bili najviše pogođeni navedenim izvanrednim događajima omogućilo odgodu plaćanja dospjelih obaveza putem reprograma odnosno moratorija. Na dan 31. prosinca 2021. godine nije bilo aktivnih reprograma, odnosno moratorija.

(c) Rizik likvidnosti

Razumno upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dovoljnih količina novca, osiguranje raspoloživosti financijskih sredstava odgovarajućim iznosima ugovorenih kreditnih linija i sposobnost podmirenja svih obveza. Cilj Društva je održavanje fleksibilnosti financiranja na način da su dostupne ugovorene kreditne linije.

(d) Operativni rizik

Operativni rizik Društva predstavlja rizik od gubitaka koji mogu nastati kao posljedica neprikladnih ili neučinkovitih internih procedura, ljudskog faktora i sustava ili pak vanjskih događaja, uključujući pravne rizike. U sklopu upravljanja operativnim rizikom, u Društvu za ograničavanje operativnih rizika postoje sustavi interne kontrole, te sustav praćenja potencijalnih i realiziranih operativnih rizika.

9. ZNAČAJNI DOGAĐAJI NAKON ISTEKA POSLOVNE GODINE

U vremenskom razdoblju od kraja poslovne godine 2021. do sastavljanja ovog izvještaja nije bilo važnih događaja koji bi promijenili odnosno bitno utjecali na cjelokupnu sliku poduzeća.



10. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

Porsche leasing d.o.o. kao Društvo koje djeluje na hrvatskom tržištu i koje razvija svoju poslovnu djelatnost, svjesno je značenja odgovornog i etičnog postupanja kao nužnog preduvjeta za razvoj lojalnih odnosa između poslovnih partnera kao i za uspješno funkcioniranje tržišta i integraciju hrvatskog gospodarstva u međunarodno okruženje.

U tom smislu Porsche leasing d.o.o. se razvija i radi u skladu s urednom praksom korporativnog upravljanja i pokušava s odgovarajućom poslovnom strategijom, poslovnom politikom kao i poslovnom praksom, pridonijeti transparentnosti na tržištu.

Cilj ovoga kodeksa je uspostaviti standarde korporativnog upravljanja – koji se baziraju na međunarodnim načelima – kao i transparentnost poslovanja Društva. Temeljna načela ovoga kodeksa su:

- Transparentnost posloводства
- Temeljno izrađene procedure za rad nadzornog odbora, uprave i drugih organa koje donose važne odluke
- Izbjegavanje sukoba interesa
- Efikasna interna kontrola/interna revizija
- Efikasni sustav odgovornosti

Nadzorni odbor je, pored zakonski utvrđenih nadležnosti za trgovačka društva općenito kao i za leasing-društva posebno, dodatno pozvan da nadzire sve djelatnosti Društva. Nadalje, nadzorni odbor je nadležan za kontrolu usklađenosti s osnivačkim aktom kao i sa svim relevantnim zakonima kojima Društvo podliježe. Nadzorni odbor sastavlja i dnevni red za djelatnosti uprave. U predmetnoj poslovnoj godini nadzorni odbor ima tri člana.

Uprava kao i uloga uprave propisani su zakonski u Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o leasingu i osnivačkom aktu. Uprava se sastoji od dva člana i biraju ih članovi Društva. Uprava dva puta godišnje izvještava nadzorni odbor o poslovanju društva.

Zadaća uprave je vođenje Društva, donošenje odluka kao i sve djelatnosti Društva koje prema zakonu, osnivačkom aktu, odluci članova Društva ili nadzornog odbora ne zahtijevaju suglasnost skupštine Društva, članova Društva ili nadzornog odbora.

Uprava je obvezna, uzimajući u obzir interese djelatnika i općeg dobra djelovati isključivo u korist članova Društva s ciljem povećanja vrijednosti Društva. Uprava je odgovorna za provođenje i učinkovitost odluka.

Uspostavljen je interni kontrolni sustav koji nadzire sve postupke i procese, provjerava financijsko izvješćivanje kao i sukladnost sa zakonskim propisima. Sve interne kontrole integrirane su u poslovne procese na svim razinama Društva. Sva financijska izvješća obvezatno se sastavljaju u skladu s međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Društvo je temeljem zakonskih propisa Republike Hrvatske obvezno svake godine revidirati financijska izvješća. Revizija financijskih izvješća za razdoblje od 01.01.2021. do 31.12.2021. povjerena je društvu Ernst & Young d.o.o., Zagreb.

Tvrtka Ernst & Young d.o.o. izdala je Porsche leasing d.o.o. revizorsko mišljenje bez rezerve.



11. DRUŠTVENI ANGAŽMAN

U siječnju 2021. godine društvo je doniralo 500.000 kn za sanaciju posljedica potresa u Sisačko-Moslavačkoj županiji i drugim pogođenim područjima.

Sredstva su u potpunosti uplaćena na račun državnog proračuna.



Zagreb, 28. veljače 2022.


Danijel Pasarić, struč. spec. oec.

Juraž Vrbanić, mag. oec.

PORSCHE LEASING d.o.o.
Škorpika 21, 10090 Zagreb
tel.: 01/34-73-600 fax.: 01/34-73-620



Uprava PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb