

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZAJEDNO S
IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA
31. PROSINCA 2022.**

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 – 52
Prilog A : Dopunski izvještaji za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga	53-60
Izvešće posloводства	61-80

PORSCHE LEASING d.o.o.

ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 27. veljače 2023. godine.

Potpisano u ime Uprave

Juraj Vrban, direktor

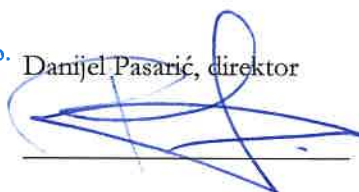


PORSCHE LEASING d.o.o.

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



Danijel Pasarić, direktor



Porsche leasing d.o.o.

Velimira Škorpika 21

10000 Zagreb

Hrvatska

Zagreb, 27. veljače 2023

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva Porsche Leasing d.o.o.

Izvjeshće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Društva Porsche Leasing d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2022., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2022., njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).

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 u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*.

Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili 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 financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*, uključujući i to pitanje. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika značajnog pogrešnog prikaza u financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke provedene kao odgovor na pitanje u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvještajima.

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 2022. potraživanja iz financijskog i operativnog najma predstavljaju više od 60% imovine. Društvo je priznalo umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslovnog najma u iznosu od 16.298 tisuća kuna i umanjenje vrijednosti potraživanja iz financijskog najma u iznosu od 108.918 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.</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 dospelih 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>Također, ocijenili smo primjerenost relevantnih objava u financijskim izvještajima, te njihovu usklađenost s MSFI-ima, usvojenima od EU.</p>

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju *Izvešće posloводства* uključeno u *Godišnje izvješće*, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

U pogledu *Izvešća posloводства*, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li *Izvešće posloводства* sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

1. su informacije u priloženom *Izvešću posloводства* usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima;

2. je priloženo *Izvešće posloводства* sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu; te

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 *Izvešću posloводства*. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za financijske izvještaje

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

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće 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 financijskih izvještaja.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

- ▶ Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijave je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilaženje internih kontrola.
- ▶ Stečemo 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 revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ▶ Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s 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 kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

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

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem izvješću 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 2022.godine, što predstavlja neprekidan angažman od 3 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 na 27. veljače 2023. 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 53 do 60, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. 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 52 i iz poslovnih knjiga Društva.

Anažirani 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
1. ožujak 2023. godine

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Bilješka	2022.	2021.
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	112.201	104.605
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(42.547)	(29.805)
Neto prihod od kamata		69.654	74.800
Prihodi od naknada i provizija	8	1.755	2.268
Rashodi od naknada i provizija	9	(12.612)	(12.084)
Neto rashod od naknada i provizija		(10.857)	(9.816)
Prihodi od poslovnog najma	10	311.788	306.506
Prihodi od prodaje imovine		381.674	382.678
Ostali prihodi	11	14.365	2.136
Trošak prodane imovine		(374.042)	(374.030)
Troškovi poslovanja	12	(57.192)	(58.730)
Amortizacija	21, 22	(250.086)	(244.057)
Neto gubici/(dobici) od tečajnih razlika	13	(24.517)	4.472
Neto gubici od umanjenja vrijednosti	14	(8.015)	(20.275)
Dobit prije oporezivanja		52.772	63.684
Porez na dobit	15	(10.941)	(13.322)
Neto dobit		41.831	50.362
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit		41.831	50.362

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2022.

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	16	12.718	16.315
Potraživanja po poslovnom najmu	17	17.714	18.371
Potraživanja po financijskom najmu	18	1.928.429	1.842.414
Ostala potraživanja	19	115.020	126.989
Zalihe	20	53.607	36.181
Imovina dana u poslovni najam	21	1.069.694	1.113.284
Nekretnine, postrojenja i oprema	21	1.085	1.362
Nematerijalna imovina	22	3.149	3.707
Odgođena porezna imovina	15	27.109	26.364
UKUPNO IMOVINA		<u>3.228.525</u>	<u>3.184.987</u>
KAPITAL I OBVEZE			
Obveze			
Posudbe	23	2.607.230	2.584.887
Ostale obveze	24	183.695	204.331
Ukupne obveze		<u>2.790.925</u>	<u>2.789.218</u>
Kapital i rezerve			
Temeljni kapital	25	116.310	116.310
Zadržana dobit		321.290	279.459
Ukupno kapital i rezerve		<u>437.600</u>	<u>395.769</u>
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		<u>3.228.525</u>	<u>3.184.987</u>

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2021.	116.310	229.097	345.407
<i>Neto dobit tekuće godine</i>	-	50.362	50.362
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	50.362	50.362
Stanje 31. prosinca 2021.	116.310	279.459	395.769
Stanje 1. siječanj 2022.	116.310	279.459	395.769
<i>Neto dobit tekuće godine</i>	-	41.831	41.831
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	41.831	41.831
Stanje 31. prosinca 2022.	116.310	321.290	437.600

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:			
Novac iz poslovanja	26	255.965	323.099
Primici od prodaje imovine u poslovnim najmu		473.015	469.416
Izdaci za kupnju opreme u poslovnom najmu	21	(687.702)	(694.512)
Plaćena kamata po primljenim kreditima		(42.547)	(29.805)
Plaćeni porez na dobit		(17.873)	(8.945)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(19.142)	59.253
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje ostale materijalne imovine		101	157
Izdaci za kupnju ostale materijalne imovine	21	(442)	(455)
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine	22	(947)	(2.152)
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		(1.288)	(2.450)
Financijske aktivnosti			
Primljene posudbe	23	553.111	1.148.102
Otplata posudbi	23	(536.278)	(1.213.413)
Povećanje temeljnog kapitala		-	-
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		16.833	(65.311)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(3.597)	(8.508)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		16.315	24.823
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	16	12.718	16.315

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

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 2022. 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 2022. 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.

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

	2022.	2021.
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:

	2022.	2021.	
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 generalizirali 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.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 umanjeni 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 nepovezаноj 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; razdoblje 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 2022. godinu bila je 18% (2021.: 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.

3.20 Novi standardi, dodaci i tumačenja

(a) Usvajanje novih i izmijenjenih standarda i tumačenja

Sljedeći izmijenjeni standardi u primjeni su od 1. siječnja 2022. godine, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Društvo:

- Prihodi prije namjeravane uporabe, Štetni ugovori – troškovi ispunjenja ugovora, Upućivanje na Konceptualni okvir - dodaci uskog područja primjene MRS-a 16, MRS-a 37 i MSFI-ja 3 i Godišnja poboljšanja MSFI-jeva za ciklus od 2018. do 2020. godine - dodaci MSFI-ju 1, MSFI-ju 9, MSFI-ju 16 i MRS-u 41 (objavljeni 14. svibnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine).
- Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 – Dodaci MSFI-ju 16 (objavljeni 31. ožujka 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. travnja 2021. godine).

(b) Novi standardi i tumačenja koji još nisu usvojeni

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine ili kasnije, koja su usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju” (objavljen 18. svibnja 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MSFI-ju 17 i dodatak MSFI-ju 4 (objavljeni 25. lipnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 1 i 2. Smjernicama za praksu uz MSFI-jeve (IFRS Practice Statement 2): Objava računovodstvenih politika (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 8: Definicija računovodstvenih procjena (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

- Odgođeni porez povezan s imovinom i obvezama koje proizlaze iz jedne transakcije – Dodaci MRS-u 12 (objavljeni 7. svibnja 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Prijelazna mogućnost za osiguravatelje koji primjenjuju MSFI 17 – Dodaci MSFI-ju 17 (objavljeni 9. prosinca 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine ili kasnije, koja nisu usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- MSFI 14, Odgođeno priznavanje prihoda i rashoda u sustavu propisanih cijena (objavljen 30. siječnja 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine).
- Prodaja ili unos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata – Dodaci MSFI-ju 10 i MRS-u 28 (objavljeni 11. rujna 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon dana koji će utvrditi IASB).
- Dodaci MSFI-ju 16 Najmovi: Obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom (objavljeni 22. rujna 2022. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).
- Klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne – Dodaci MRS-u 1 (izvorno objavljeni 23. siječnja 2020. i naknadno izmijenjeni 15. srpnja 2020. i 31. listopada 2022. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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) 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:

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Novac i novčani ekvivalenti	12.718	16.315
Potraživanja po financijskom najmu	1.928.429	1.842.414
Potraživanja po poslovnom najmu	17.714	18.371
Ostala potraživanja	115.020	126.989
	<u>2.073.881</u>	<u>2.004.089</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 ovise 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
2022.			
Bonitet A	2.013.837	69.405	1.944.432
Bonitet B	2.738	1.567	1.171
Bonitet C	1.349	810	540
Bonitet D+E	53.634	53.633	-
	2.071.558	125.415	1.946.143
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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2022. 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 2022.				
Novac i novčani ekvivalenti	12.718	-	-	12.718
Potraživanja po danim kreditima	-	-	200	200
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.037.346	2.037.346
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	34.012	34.012
Ostala potraživanja	116.252	-	-	116.252
Ispravak vrijednosti	-	-	(126.647)	(126.647)
Ukupno	128.970	-	1.944.911	2.073.881
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

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 2022.				
Potraživanja po financijskom najmu	-	1.928.429	-	1.928.429
Potraživanja po poslovnom najmu	-	17.714	-	17.714
Ostala potraživanja	-	-	115.020	115.020
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	12.718	12.718
Ukupno	-	1.946.143	127.738	2.073.881
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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Društvo nema dospjelih potraživanja kojima nije umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine.

Za potraživanja u iznosu od 2.081.735 tisuća kuna (2021.: 1.994.670 tisuća kuna) napravljen je ispravak vrijednosti u iznosu od 125.414 tisuće kuna (2020.: 133.885 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 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
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.:				
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2021.	102.832	200	30.853	133.885
Promjene kroz RDG:				
- Trošak	8.828	-	-	8.828
- Ukidanje ispravka vrijednosti	(1.207)	(2)	(2.152)	(3.361)
Otpis ispravljenih potraživanja u prethodnim godinama	(1.535)	-	(12.403)	(13.938)
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2022.	108.918	198	16.298	125.414

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Starosna struktura potraživanja kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2022. 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	1.661.419	15.618	-	78.689	1.755.726
Do 30 dana	281.989	1.898	-	-	283.887
Od 30 do 90 dana	51.685	318	-	-	52.003
Više od 90 dana	42.254	16.179	199	-	58.632
Neto umanjenje vrijednosti potraživanja	(108.918)	(16.298)	(199)	(1.233)	(126.648)
	1.928.429	17.715	-	77.456	2.023.600

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 umanjenje vrijednosti potraživanja	(102.832)	(30.853)	(200)	(1.033)	(134.918)
	1.842.414	18.371	-	59.054	1.919.839

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 2022.		31. prosinca 2021.	
	Neto potraživanja	Struktura %	Neto potraživanja	Struktura %
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	32.543	1,7%	38.545	2%
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	111.958	5,7%	124.109	7%
Građevinarstvo	126.977	6,5%	121.283	6%
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	345.497	17,7%	383.362	20%
Informacije i komunikacije	8.479	0,4%	8.154	0%
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	3.102	0,2%	2.193	0%
Poslovanje nekretninama	14.295	0,7%	9.403	1%
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	83.877	4,3%	69.145	4%
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	36.106	1,8%	36.339	2%
Ostale uslužne djelatnosti	116.565	6,0%	96.598	5%
Stanovništvo (domaćinstva)	1.076.923	55,0%	981.528	52%
	1.956.322	100,0%	1.870.659	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 FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM 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 2022. 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	12.718	-	-	-	12.718
Procijenjena plaćanja po financijskom najmu	129.989	427.299	1.184.850	171.167	1.913.305
Potraživanja po financijskom najmu - dospjela	4.284	10.798	-	42	15.124
Potraživanja po poslovnom najmu	9.375	8.339	-	-	17.714
Ostala potraživanja	15.074	28.067	69.608	2.271	115.020
Ukupna financijska imovina	171.440	474.503	1.254.458	173.480	2.073.881
Obveze					
Posudbe	7.856	2.214.219	385.156	-	2.607.231
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	9.144	-	-	-	9.144
Ukupne obveze	17.000	2.214.219	385.156	-	2.616.375
Neusklađenost dospijeca	154.440	(1.739.716)	869.302	173.480	(542.494)

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

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)

Društvo ima značajan iznos sredstava uloženi 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 2022.

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 2022.					
Posudbe	7.856	2.214.219	385.156	-	2.607.231
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze /i/	9.144	-	-	-	9.144
Ukupne obveze	17.000	2.214.219	385.156	-	2.616.375
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

/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 FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Za osjetljivost kamatnih stopa na dobit prije poreza korišten je pojednostavljeni model u kojem se efekt izračunava temeljem posudbi i potraživanja po najmovima. Ako bi se kamatna stopa promijenila za +/- 0,5%, neto prihod od kamata bi se smanjio (povećao) za 4.922 tisuće kuna (2021.: 5.576 tisuća kuna).

Tablica u nastavku analizira kamatni rizik Društva na dan 31. prosinca 2022. godine i nije nužno indikativna za stavke u nekom drugom razdoblju:

31. prosinca 2022. <i>(u tisućama kuna)</i>	Beskamatno	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	12.718	-	-	12.718
Potraživanja po financijskom najmu	4.948	-	1.493.994	429.487	1.928.429
Potraživanja po poslovnom najmu	17.714	-	-	-	17.714
Ostala potraživanja	115.020	-	-	-	115.020
Ukupno imovina	137.682	12.718	1.493.994	429.487	2.073.881
Obveze					
Posudbe	-	-	2.491.121	116.110	2.607.231
Ostale obveze	9.144	-	-	-	9.144
Ukupno obveze	9.144	-	2.491.121	116.110	2.616.375
Neto pozicija	128.538	12.718	(997.127)	313.377	(542.494)

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 obveze	19.064	-	2.584.887	-	2.603.951
Neto pozicija	134.990	16.315	(1.131.447)	380.280	(599.862)

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 2022. i 2021. 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 2022. i 2021. godine, Društvo je upravljalo sljedećim kapitalom:

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Temeljni kapital	116.310	116.310
Zadržana dobit	279.459	229.097
Dobit tekuće godine	41.831	50.362
	<u>437.600</u>	<u>395.769</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 2022.

BILJEŠKA 6 - PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prihodi po financijskom najmu	<u>112.201</u>	<u>104.605</u>
	<u>112.201</u>	<u>104.605</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>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Rashod od kamata na primljene kredite od banaka	36.168	23.176
Rashod od kamata na primljene kredite od ostalih financijskih institucija	<u>6.379</u>	<u>6.629</u>
	<u>42.547</u>	<u>29.805</u>

BILJEŠKA 8 - PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prihodi po opomenama	<u>1.755</u>	<u>2.268</u>
	<u>1.755</u>	<u>2.268</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 9 - RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Provizije s osnova financijskog najma	9.221	8.618
Provizije s osnova poslovnog najma	3.125	3.219
Bankovne usluge	266	247
	<u>12.612</u>	<u>12.084</u>

BILJEŠKA 10 – PRIHODI OD POSLOVNOG NAJMA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prihodi od poslovnog najma	311.788	306.506
	<u>311.788</u>	<u>306.506</u>

Društvo je u 2022. godini ostvarilo prihod od imovine dane u poslovni najam, koja je u bilanci iskazana unutar imovine dane u poslovni najam, u iznosu od 311.788 tisuća kuna (2021.: 306.506 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>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Do godine dana	208.003	215.041
Od 1 do 5 godina	310.214	310.065
Od 5 do 7 godina	-	279
	<u>518.217</u>	<u>525.385</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 11 – OSTALI PRIHODI

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit od prodaje oduzetih objekata u financijskom najmu - neto	8.874	(2.584)
Dobit/(gubitak) od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	1.587	(599)
Ostali prihodi	<u>3.904</u>	<u>5.319</u>
	<u>14.365</u>	<u>2.136</u>

BILJEŠKA 12 – TROŠKOVI POSLOVANJA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Troškovi osoblja /i/	24.157	21.886
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 24)	596	2.735
Ostali troškovi /ii/	<u>32.439</u>	<u>34.109</u>
	<u>57.192</u>	<u>58.730</u>

/i/ Na dan 31. prosinca 2022. godine u Društvu je bilo 88 zaposlenih (2021.: 87).

U 2022. godini Društvo je uplatilo 3.442 tisuća kuna (2021.: 3.179 tisuća kuna) mirovinskih doprinosa u obvezne mirovinske fondove.

/ii/ Ostali troškovi u najvećem dijelu otpadaju na troškove marketinških akcija 6.384 tisuća kuna (2021: 10.164 tisuća kuna), troškove održavanja softvera 5.786 tisuća kuna (2021: 3.647 tisuća kuna) i troškove najamnine 2.882 tisuća kuna (2021: 2.739 tisuća kuna).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 13 – NETO GUBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobici od tečajnih razlika:		
Posudbe	-	10.618
Ostalo	58	48
	<u>58</u>	<u>10.666</u>
Gubici od tečajnih razlika:		
Posudbe	5.499	3.767
Potraživanja po financijskom najmu i kreditima	19.075	2.427
	<u>24.574</u>	<u>6.194</u>
Neto (gubici)/ dobiti od tečajnih razlika	<u>(24.516)</u>	<u>4.472</u>

BILJEŠKA 14 – NETO GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Neto gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	(7.620)	(13.587)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu	2.153	(1.596)
Neto dobiti / (gubici) od umanjenja vrijednosti imovine dane u poslovni najam	(2.784)	(5.426)
Neto gubitak umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja	236	334
Neto dobiti gubici od umanjenja vrijednosti	<u>(8.015)</u>	<u>(20.275)</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT

Porez se plaća po stopi od 18% (2021.: 18%) na korigiranu dobit iz poslovanja. Usklađenje između knjigovodstvene dobiti prije oporezivanja i iznosa poreza na dobit je kako slijedi:

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Knjigovodstvena dobit	52.772	63.684
Porez na dobit obračunat po stopi od 18%	9.499	11.463
Učinak nepriznatih troškova	2.817	4.665
Učinak neoporezivih prihoda	(629)	(1.025)
Porez na dobit	11.687	15.104
Odgođeni porez na dobit	(746)	(1.782)
Ukupni trošak poreza na dobit	10.941	13.322
Efektivna porezna stopa	21%	21%

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 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Početno stanje	26.364	24.582
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	745	1.782
Završno stanje	27.109	26.364

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT (nastavak)

Kretanje odgođene porezne imovine tijekom 2022. i 2021. 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 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
Stanje 1. siječanj 2022.	742	13.023	289	173	23	8.238	3.384	492	26.364
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za 2022. godinu	124	(59)	(188)	-	5	706	49	108	745
Stanje 31. prosinca 2022.	866	12.964	101	173	28	8.944	3.433	600	27.109

BILJEŠKA 16 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Žiro račun	12.718	16.315
	12.718	16.315

BILJEŠKA 17 – POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dospjela potraživanja iz poslovnog najma	34.012	49.224
Umanjenje vrijednosti	(16.298)	(30.853)
	17.714	18.371

Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine klasifikacija potraživanja po poslovnom najmu prema pojedinom stupnju modela prikazana je u nastavku::

	Stage 2	Stage 3	Total
31. prosinca 2022. godine	<i>(u tisućama kuna)</i>		
Bruto knjigovodstvena vrijednost	17.077	16.936	34.012
Umanjenje vrijednosti (MSFI 9)	(41)	(16.258)	(16.298)
Neto knjigovodstvena vrijednost	17.036	678	17.714
	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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 18 – POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugotrajna potraživanja		
Bruto ulaganje u najam	1.594.667	1.477.793
Umanjenje vrijednosti	(51.212)	(52.750)
Nezarađen financijski prihod	(194.622)	(147.805)
	1.348.833	1.277.238
Kratkotrajna potraživanja		
Bruto ulaganje u najam	749.185	701.403
Umanjenje vrijednosti	(57.706)	(50.082)
Nezarađen financijski prihod	(111.882)	(86.145)
	579.597	565.176
	1.928.429	1.842.414

Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine klasifikacija potraživanja po financijskom najmu prema pojedinom stupnju modela prikazana je u nastavku:

	Stage 2	Stage 3	Total
31. prosinca 2022. godine	<i>(u tisućama kuna)</i>		
Bruto knjigovodstvena vrijednost	1.948.266	89.080	2.037.347
Umanjenje vrijednosti (MSFI 9)	(38.015)	(70.902)	(108.918)
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.910.251	18.178	1.928.429

	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)
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.803.277	39.137	1.842.414

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 18 – POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU (nastavak)

Društvo je odobrilo financijske najmove za osobna i gospodarska vozila.

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Bruto ulaganje u najam		
Do godine dana	749.185	701.403
Od 1 do 5 godina	1.409.292	1.316.156
Duže od 5 godina	185.374	161.637
	2.343.851	2.179.196
Umanjenje vrijednosti	(108.918)	(102.832)
Nezarađen budući financijski prihod	(306.504)	(233.950)
Neto ulaganje u najam	1.928.429	1.842.414

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

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Neto ulaganje u najam		
Do godine dana	579.596	565.176
Od 1 do 5 godina	1.178.566	1.129.339
Duže od 5 godina	170.267	147.899
	1.928.429	1.842.414

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 2022.

BILJEŠKA 19 – OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugoročno potraživanje PPMV – operativni leasing	50.449	59.054
Kratkoročno potraživanje PPMV – operativni leasing	27.007	29.972
Potraživanja od države i ostalih institucija	1.794	990
Razgraničeni troškovi osiguranja	2.933	4.398
Razgraničeni troškovi akcija	13.349	12.901
Razgraničeni troškovi provizija trgovcima i prodavačima po financijskom najmu	14.468	13.598
Unaprijed plaćeni PDV na pretplate kupaca	1.475	1.796
Ostali razgraničeni troškovi	2.106	2.187
Ostala kratkotrajna potraživanja	1.439	2.093
	115.020	126.989

BILJEŠKA 20 – ZALIHE

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Bruto vrijednost zaliha	54.167	37.785
Ispravak vrijednosti	(560)	(1.604)
Neto vrijednost zaliha	53.607	36.181

Na dan 31. prosinca 2022. 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 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. siječnja	1.604	675
Povećanja/Smanjenja	(1.044)	929
Prodaja	-	-
31. prosinca	560	1.604

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 21 – MATERIJALNA IMOVINA

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Imovina dana u poslovni najam	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2020.			
Nabavna vrijednost	1.548.200	5.370	1.553.570
Akumulirana amortizacija	(409.472)	(3.718)	(413.190)
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.138.728	1.652	1.140.380
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.			
Početna neto knjigovodstvena vrijednost	1.138.728	1.652	1.140.380
Povećanja	694.512	455	694.967
Smanjenja	(478.064)	(157)	(478.221)
Prijenosi	-	-	-
Amortizacija	(242.141)	(740)	(242.881)
Umanjenje vrijednosti	249	152	401
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.113.284	1.362	1.114.646
Stanje 31. prosinca 2021.			
Nabavna vrijednost	1.541.317	5.667	1.546.984
Akumulirana amortizacija	(428.033)	(4.305)	(432.338)
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.113.284	1.362	1.114.646
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.			
Početna neto knjigovodstvena vrijednost	1.113.284	1.362	1.114.646
Povećanja	687.702	442	688.144
Smanjenja	(483.430)	(101)	(483.531)
Prijenosi	-	-	-
Amortizacija	(247.862)	(718)	(248.580)
Umanjenje vrijednosti	-	100	100
Zaključna neto knjigovodstvena vrijednost	1.069.694	1.085	1.070.779
Stanje 31. prosinca 2022.			
Nabavna vrijednost	1.482.167	6.008	1.488.175
Akumulirana amortizacija	(412.473)	(4.923)	(417.396)
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.069.694	1.085	1.070.779

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 22 – NEMATERIJALNA IMOVINA

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Nabavna vrijednost	14.000	11.848
Akumulirana amortizacija	(10.293)	(9.117)
Početna neto knjigovodstvena vrijednost	3.707	2.731
Povećanja	947	2.152
Amortizacija	(1.505)	(1.176)
Neto knjigovodstvena vrijednost	3.149	3.707
Nabavna vrijednost	14.946	14.000
Akumulirana amortizacija	(11.797)	(10.293)
Zaključna neto knjigovodstvena vrijednost	3.149	3.707

BILJEŠKA 23 – POSUDBE

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugoročne posudbe		
Posudbe od povezanih stranaka (bilješka 27)	354.303	317.138
Posudbe od domaćih banaka	30.853	51.515
	385.156	368.653
Kratkoročne posudbe		
Posudbe od domaćih banaka	9.911	13.002
Posudbe od povezanih stranaka (bilješka 27)	2.206.855	2.201.779
Obveze za kamate (bilješka 27)	5.308	1.453
	2.222.074	2.216.234
Ukupno posudbe	2.607.230	2.584.887

Posudbe su osigurane zadužnicama Društva.

Dinamika dospijeaća posudbi 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 2.095.163 tisuća kuna.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 2021.	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
Nove posudbe	43.223	509.888	553.111
Otplate	(65.825)	(470.453)	(536.278)
Tečajne razlike	5.087	423	5.510
Prijenosi	23.355	(23.355)	-
Stanje 31. prosinca 2022.	2.222.074	385.156	2.607.230

BILJEŠKA 24 – OSTALE OBVEZE

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze prema dobavljačima	2.574	3.441
Obveze prema povezanim poduzetnicima (bilješka 27)	4.214	14.125
Obveze prema zaposlenicima	1.359	1.292
Obveze za primljene predujmove	8.747	12.023
Prihod budućeg razdoblja /i/	74.406	72.946
Ostale obveze i obračunati troškovi /ii/	88.909	92.543
Obveze za porez na dobit	-	5.101
Rezerviranja za otpremnine	156	125
Rezerviranja za sudske sporove	3.331	2.735
	183.696	204.331

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 24 – OSTALE OBVEZE (nastavak)

/i/	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Početno stanje	72.946	75.253
Povećanja	30.639	10.561
Otpuštanja	(29.179)	(12.868)
Završno stanje	74.406	72.946
/ii/	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Početno stanje	92.543	70.867
Povećanja	53.759	70.255
Otpuštanja	(57.393)	(48.579)
Završno stanje	88.909	92.543

Sve gore navedene obveze predstavljaju kratkoročne obveze.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 25 – TEMELJNI KAPITAL

	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</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>2022.</u>	<u>2021.</u>
		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit prije oporezivanja		52.772	63.684
Usklađenja:			
Amortizacija imovine u najmu	21	247.862	242.141
Amortizacija ostale imovine	21	719	740
Amortizacija nematerijalne imovine	22	1.505	1.176
(Dobici)/gubici od prodaje imovine u najmu	21	7.632	8.648
(Dobici)/gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	21	-	-
Prihodi od financijskog najma	6	(112.201)	(104.605)
Prihodi od kamata	6	-	-
Rashodi od kamata		42.547	29.805
(Dobici)/gubici od tečajnih razlika	13	24.516	(4.488)
Uvećanje vrijednosti imovine dane u poslovni najam		-	(249)
Ostala umanjjenja i ispravci vrijednosti		<u>6.869</u>	<u>16.057</u>
Promjene u radnom kapitalu:			
- potraživanja po financijskom najmu	18	(10.686)	48.030
- potraživanja po poslovnom najmu	17	2.810	9.502
- zalihe	20	(16.382)	(13.324)
- ostala potraživanja	19	12.263	9.752
- obveze prema dobavljačima i ostale obveze	25	<u>(4.261)</u>	<u>16.230</u>
Novac iz poslovanja		<u>255.965</u>	<u>323.099</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

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 2022. godine i 2021. godine i stavke izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godine koje su tada završile iskazane su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>31. prosinca 2022.</u>	<u>31. prosinca 2021.</u>
IMOVINA		
Potraživanja od kupaca	-	62
Ukupno imovina	-	62
OBVEZE		
Obveze prema dobavljačima	4.214	14.125
Obveze za dugoročne posudbe od matice	-	-
Obveze za dugoročne posudbe od ostalih članica Grupe	(354.303)	(317.138)
Obveze za kratkoročne posudbe	2.206.855	2.201.779
Obveze za kamate	5.308	1.453
Ukupne obveze	1.862.074	1.900.219
<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
PRIHODI		
Prihodi od prodaje vozila	245.306	218.691
Prihodi od najma	11.120	10.526
Ostali prihodi	13.153	8.895
Neto tečajne razlike	-	-
Ukupno prihodi	269.579	238.112
<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
TROŠKOVI		
Nabavna vrijednost prodane robe	832.240	821.406
Rashod od kamata na primljene kredite	41.725	28.648
Troškovi popravaka i održavanja	37.977	33.287
Provizije trgovcima i prodavačima	7.779	7.093
Najamnine	688	671
Ostali troškovi	6.547	5.558
Ukupno troškovi	926.956	896.663

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 27 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Primanja Uprave bila su kako slijedi:

(u tisućama kuna)

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Neto plaće	890	881
Porez i prirez	225	224
Doprinosi	<u>458</u>	<u>446</u>
UKUPNO	<u>1.573</u>	<u>1.551</u>

BILJEŠKA 28 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

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

Na temelju članka 5. Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (»Narodne novine«, broj 57/22.), a u vezi s Odlukom Vijeća (EU) 2022/1211 od 12. srpnja 2022. o usvajanju eura u Hrvatskoj 1. siječnja 2023. (SL L 187., 14. 7. 2022.) i Uredbom Vijeća (EU) 2022/1208 od 12. srpnja 2022. o izmjeni Uredbe (EZ) br. 2866/98 u pogledu stope konverzije eura za Hrvatsku (SL L 187., 14. 7. 2022.), Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 21. srpnja 2022. donijela je Odluku o objavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (objavljena u »Narodnim novinama« br. 85/22.).

Navedenom odlukom euro postaje službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj na dan 1. siječnja 2023. godine. Fiksni tečaj konverzije određen je na 7,53450 kuna za jedan euro.

Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute koja će se obračunavati prospektivno te ne predstavlja događaj nakon datuma bilance koji nalaže usklađivanje.

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

PORSCHE LEASING d.o.o.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

BILJEŠKA 30 – ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 27. veljače 2023. godine.

Potpisali u ime Društva 27. veljače 2023. 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 2022.

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju
Naziv leasing društva	Porsche Leasing d.o.o.	
OIB	90275854576	
MBS	080392033	
Zadnji dan izvještajnog razdoblja	31.12.2022	
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine	31.12.2021	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	2.490.883.393,54	2.507.500.824,80
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	3.706.882,69	3.148.694,02
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	1.114.646.311,04	1.070.778.381,74
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	1.439.166,38	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	1.111.844.860,72	1.069.693.751,16
6		Nekretnine		
7		Osobna vozila	1.010.028.664,10	983.737.615,32
8		Gospodarska vozila	101.816.196,62	85.956.135,84
9		Plovila		
10		Letjelice		
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		
12		Ostalo		
13		Ostala materijalna imovina	1.362.283,94	1.084.630,58
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	1.346.166.381,70	1.406.465.184,09
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.287.111.925,28	1.356.016.500,01
23		Ostala dugotrajna potraživanja	59.054.456,42	50.448.684,08
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	26.363.818,11	27.108.564,95
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	669.098.572,80	696.868.355,05
26		ZALIHE	36.180.976,13	53.606.519,46
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	616.414.639,82	630.528.354,77
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	18.370.918,61	17.714.443,75
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	565.176.294,79	582.589.114,33
30		Potraživanja od države i drugih institucija	992.285,32	1.793.873,55
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	31.875.141,10	28.430.923,14
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	187.683,00	15.358,26
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire		
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	433,26
36		Dani kratkotrajni depoziti		
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	187.683,00	14.925,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	16.315.273,85	12.718.122,56
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	34.879.154,99	34.331.349,59
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	3.194.861.121,33	3.238.700.529,44
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	865.957.775,77	875.969.452,53
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	395.768.722,80	437.599.011,53
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		

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

46		Kapitalne rezerve		
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	229.097.508,94	279.458.722,80
48		Dobit/gubitak tekuće godine	50.361.213,86	41.830.288,73
49		REZERVIRANJA	2.859.610,80	3.487.000,92
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	368.653.283,55	385.155.810,86
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	317.137.805,57	354.302.829,50
52		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	51.515.477,98	30.852.981,36
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	2.268.327.641,94	2.248.600.772,35
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	2.203.231.799,71	2.212.163.115,64
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	13.002.079,68	9.910.966,41
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire		
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	12.023.292,39	8.747.040,80
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga		
64		Ostale kratkoročne obveze	40.070.470,16	17.779.649,50
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	159.251.862,24	163.857.933,78
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	3.194.861.121,33	3.238.700.529,44
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	865.957.775,77	875.969.452,53

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

Obrazac	SD	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Naziv leasing društva	Porsche Leasing d.o.o.	
OIB	90275854576	
MBS	080392033	
Izvještajno razdoblje	01.01.2022 - 31.12.2022	
Izvještajno razdoblje prethodne godine	01.01.2021 - 31.12.2021	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	104.605.134,49	112.200.814,77
2		Prihod od kamata - financijski leasing	104.604.882,89	112.200.627,90
3		Prihod od kamata - dani zajmovi		
4		Ostali prihodi od kamata	251,60	186,87
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	29.804.829,02	42.546.610,73
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	1.173.556,51	811.265,09
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	21.988.627,07	35.364.253,03
8		Ostali kamatni rashodi	6.642.645,44	6.371.092,61
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	74.800.305,47	69.654.204,04
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.267.577,34	1.754.667,25
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	12.084.034,00	12.611.819,77
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	(9.816.456,66)	(10.857.152,52)
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	324.926.509,71	333.758.874,99
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	306.505.941,02	311.786.870,69
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	8.647.390,25	7.632.389,79
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	8.873.783,44
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	2.422.663,72
18		Dobit od tečajnih razlika	4.472.376,75	0,00
19		Ostali prihodi	5.300.801,69	3.043.167,35
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	311.377.749,60	334.552.558,92
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing		
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	2.583.693,57	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	451.901,17	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	24.516.661,32
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	242.141.135,70	247.862.326,69
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	1.916.080,06	2.223.270,92
27		Troškovi osoblja	21.886.327,80	24.157.209,12
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	22.901.000,99	24.269.613,89
29		Ostali rashodi	19.497.610,31	11.523.476,98
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	13.548.760,11	-793.683,93
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	78.532.608,92	58.003.367,59
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	14.849.080,25	5.232.054,32
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	63.683.528,67	52.771.313,27
34		Porez na dobit	13.322.314,81	10.941.024,54
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	50.361.213,86	41.830.288,73
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti		
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	50.361.213,86	41.830.288,73
46		Pripisano imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		Reklasifikacijske usklade		

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva	Porsche Leasing d.o.o.	
OIB	90275854576	
MBS	080392033	
Izvještajno razdoblje	01.01.2022 - 31.12.2022	
Izvještajno razdoblje prethodne godine	01.01.2021 - 31.12.2021	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	63.683.528,67	41.829.856,00
3	4+...+12	Usklađivanje za:	264.192.698,11	289.103.276,00
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	8.647.390,25	7.632.000,00
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	242.141.135,70	247.862.000,00
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	(4.472.376,75)	24.516.000,00
7		<i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	15.613.904,27	5.467.000,00
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>		
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	1.916.080,06	2.224.000,00
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>		
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	346.564,58	1.402.276,00
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	9.501.580,49	2.809.475,00
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(56.591.352,86)	(122.886.883,00)
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, odštete zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja		
19		Povećanje/smanjenje zaliha	(13.324.203,33)	(16.381.543,00)
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	10.306.414,64	(867.000,00)
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(757.791,72)	(3.276.000,00)
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštete zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja		
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	16.226.055,49	(804.000,00)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(15.035.262,19)	67.000,00
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(313.085,84)	13.066.966,00
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	6.612.379,00	(7.116.869,00)
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	284.500.960,46	195.544.278,00
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(225.095.618,40)	(214.687.000,00)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(2.602.350,48)	(1.287.158,00)
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	(227.697.968,88)	(215.974.158,00)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	(65.310.590,56)	16.832.729,00
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti		
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	(65.310.590,56)	16.832.729,00
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	(8.507.598,98)	(3.597.151,00)
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	24.822.872,83	16.315.273,85
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	16.315.273,85	12.718.122,56

PORSCHE LEASING d.o.o.

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

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

Obrazac	PK	Izvještaj o promjenama kapitala
Naziv leasing društva	Porsche Leasing d.o.o.	
OIB	90275854576	
MBS	080392033	
Izvještajno razdoblje	01.01.2022 - 31.12.2022	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	116.310.000,00	0,00	0,00	229.097.508,94	0,00		345.407.508,94
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	229.097.508,94	0,00	0,00	345.407.508,94
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	50.361.213,86	0,00	0,00	50.361.213,86
5		Dobit/gubitak razdoblja				50.361.213,86	0,00		50.361.213,86
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	279.458.722,80	0,00	0,00	395.768.722,80
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	279.458.722,80	0,00	0,00	395.768.722,80
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	41.830.288,73	0,00	41.830.288,73
18		Dobit/gubitak razdoblja					41.830.288,73		41.830.288,73
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	279.458.722,80	41.830.288,73	0,00	437.599.011,53

PORSCHE LEASING d.o.o.

Prilog B: Usklada Izvještaja o financijskom položaju

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

	Financijski izvještaji	Dugoročna potraživanja po financijskom leasingu	Kratkoročna potraživanja po financijskom leasingu	Razgraničeni naknade po financijskom leasingu	Ostala potraživanja	Imovina dana u poslovni najam	Ostale kratkoročne i dugoročne obveze	Dugoročne obveze po primljenim kreditima	Kratkoročne obveze po primljenim kreditima	(Akumulirani gubitak)/Zadržana dobit	Obrazac bilanca sukladno Odluci
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	000kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
											DUGOTRAJNA IMOVINA
Novac i novčani ekvivalenti	12.718					-					3.149
											-
											1.069.694
											1.085
Potraživanja po poslovnom najmu	17.714										1.356.017
Potraživanja po financijskom najmu	1.928.429	1.356.017	(582.589)	(10.177)	50.449						27.109
		(1.356.017)									
Ostala potraživanja	115.020				(115.020)						
Zalihe	53.607										
Imovina dana u poslovni najam	1.069.694					15					53.607
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.085										15
			582.589								17.714
Nematerijalna imovina	3.149										582.589
						1.794					1.794
						28.431					28.431
Odgođena porezna imovina	27.109										12.718
											34.331
UKUPNO IMOVINA	3.228.525	-	-	(10.177)	-	-	-	-	-	-	3.238.702
											3.487
Posudbe	2.607.230						3.487	(385.156)	(2.222.074)		3.487
								354.303			354.303
								30.853			30.853
Jamstveni depoziti	0										
									2.212.163		2.212.163
									9.911		9.911
								8.747			8.747
								17.780			17.780
								163.858			163.858
Ostale obveze	183.695						(183.695)				
UKUPNO OBEZE	2.790.925	-	-	-	-	-	10.177	-	-	-	2.801.102
Temeljni kapital	116.310										116.310
(Akumulirani gubitak)/Zadržana dobit	321.290										279.459
											41.831
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	437.600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	437.600
UKUPNO OBEZE, KAPITAL I REZERVE	3.228.525	-	-	-	-	-	10.177	-	-	-	3.238.702

PORSCHE LEASING d.o.o.

Prilog B: Usklada Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

	Financijski izvještaji	Amortizacija	Ostali prihodi/rashodi	–	Obrazac Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	112.201	-	-	-	112.201	PRIHODI OD KAMATA
Prihodi po financijskom najmu	112.201				112.201	Prihod od kamata - financijski leasing
Ostali prihodi od kamata	-				-	Ostali prihodi od kamata
RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	42.547	-	(1)	(1)	42.546	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
			811	811	811	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
Rashodi od kamata na primljene kredite	36.168		(804)	(804)	35.364	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
Ostale kamate	6.379		(8)	(8)	6.371	Ostali kamatni rashodi
NETO PRIHOD OD KAMATA	69.654	-	-	-	69.655	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	1.755				1.755	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	12.612				12.612	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
NETO RASHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	(10.857)				(10.857)	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
PRIHODI IZ POSLOVANJA	333.785	-	(25)	(25)	333.759	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi od poslovnog najma	311.788				311.787	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Prihodi od prodaje imovine	381.674		374.042	374.042	7.632	Dobit od prodaje imovine u operativnom najmu - neto
Trošak prodane imovine	(374.042)		(374.042)	(374.042)		
			8.874	8.874	8.874	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing
			2.423	2.423	2.423	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Dobici od tečajnih razlika	-				-	Dobit od tečajnih razlika
Ostali prihodi	14.365		(11.322)	(11.322)	3.043	Ostali prihodi
TROŠKOVI POSLOVANJA	(331.795)	-	(2.758)	(2.758)	(334.552)	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Trošak prodane imovine	-		-	-	-	Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing
					-	Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Trošak amortizacije	(250.086)	250.086				
		(247.862)			(247.862)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
		(2.223)			(2.223)	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi poslovanja	(57.192)		57.192	57.192		
			(24.157)	(24.157)	(24.157)	Troškovi osoblja
Gubitak od tečajnih razlika	(24.517)				(24.517)	Gubitak od tečajnih razlika
Opći i administrativni troškovi poslovanja			(24.270)	(24.270)	(24.270)	Opći i administrativni troškovi poslovanja
			(11.523)	(11.523)	(11.523)	Ostali rashodi
					(793)	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA
		-	(2.784)	(2.784)	58.005	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA
Neto rezerviranja/troškovi vrijednosnog usklađenja	(8.015)		2.784	2.784	(5.232)	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	52.772	-	-	-	52.773	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	(10.941)				(10.941)	Porez na dobit
UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT/GUBITAK	41.831	-	-	-	41.832	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT
						Pripisano imateljima kapitala matice
						Pripisano manjinskom interesu

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2022.

	Financijski izvještaji	Amortizacija ostale imovine	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	Povećanje/smanjenja ostalih obveza	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	Rezerviranja/umanjenja	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu 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:											
Dobit prije poreza	52.772					(10.942)				41.830	Poslovne aktivnosti
Uskladjivanje za:											Uskladjivanje za:
Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	7.632									7.632	Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu
Amortizacija imovine u leasingu	247.862									247.862	Amortizacija imovine u leasingu
Amortizacija ostale imovine	719	(719)									
Amortizacija nemat imovine	1.505	(1.505)									
Dobitak/gubitak od tečajnih razlika	24.516									24.516	Neto obračunate tečajne razlike
								5.467		5.467	Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova
Dobici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		2.224								2.224	Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine
Prihodi od financijskog najma	(112.201)		112.201								Amortizacija ostale dugotrajne imovine
Prihodi od kamata											
Rashodi od kamata	42.547				(42.547)						
Umanjenje vrijednosti imovine dane u poslovni najam								1.402		1.402	Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok
Ostala umanjena	6.869							(6.869)			
Promjene u radnom kapitalu:											
(Povećanje) potraživanja iz poslova FL	(10.686)		(112.201)							(122.887)	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga
(Povećanje) potraživanja iz poslova posl. najma	2.810									2.809	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Smanjenje/(povećanje) zaliha	(16.382)					(867)				(16.382)	Povećanje/smanjenje zaliha
Povećanje (smanjenje) ostalih potraživanja	12.263			(12.263)						(867)	Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing
Povećanje obveza prema dobavljačima i ostalih obveza	(4.261)					(3.276)				(3.276)	Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga
						4.261					
Novac iz poslovanja	255.965	0	0	(12.263)	(42.547)	(10.824)	0	0	0	190.331	
Primici od prodaje opreme u posl. najmu	473.015						(473.015)				
Izdaci za kupnju opreme u posl. najmu	(687.702)						687.702				
				(804)						(804)	Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja
						67				67	Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima
				13.067						13.067	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja
Plaćena kta po primljenim kreditima	(42.547)				42.547						
Plaćen porez na dobit	(17.873)					17.873				(7.117)	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	(19.142)	0	0	12.263	42.547	10.823	214.687	0	0	195.544	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti
Ulagacke aktivnosti											Investicijske aktivnosti
							(214.687)			(214.687)	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu
							(1.287)			(1.287)	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)
Primici od prodaje ostale mater. imovine	101						(101)				Primici od prodaje ostale materijalne imovine
Izdaci za kupnju ostale mater. imovine	(442)						442				
Izdaci za kupnju nemater. imovine	(947)						947				
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima	(1.288)	0	0	0	0	0	(214.686)	0	0	(215.974)	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti
Financijske aktivnosti											Financijske aktivnosti
Primljene posudbe	553.111				(553.111)						
Vraćene posudbe	(536.278)				536.278						
					16.833					16.833	Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima	16.833	0	0	0	(0)	0	0	0	0	16.833	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(3.597)	0	0	(0)	(0)	(1)	1	0	0	(3.597)	Neto povećanje/smanjenje novca
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine											Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine											Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja

**Godišnje izvješće
o stanju Društva za 2022.**

Porsche leasing d.o.o.

SADRŽAJ

1. OPĆE INFORMACIJE.....	63
2. ČLANOVI DRUŠTVA I POSLOVNI UDJELI	64
3. PODRUŽNICE I POSLOVNICE	65
4. CILJEVI I VIZIJA	67
5. IZVJEŠĆE O POSLOVIMA FINANCIRANJA	69
6. SAŽETAK RAČUNA DOBITI I GUBITKA I BILANCE OD 2020. – 2022.....	73
7. NEREVIZORSKE USLUGE	74
8. RAZVOJ POSLOVANJA, AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA, GLAVNI RIZICI	75
9. ZNAČAJNI DOGAĐAJI NAKON ISTEKA POSLOVNE GODINE	77
10. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	78
11. DRUŠTVENI ANGAŽMAN	80

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.

Početak 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 automobilske 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

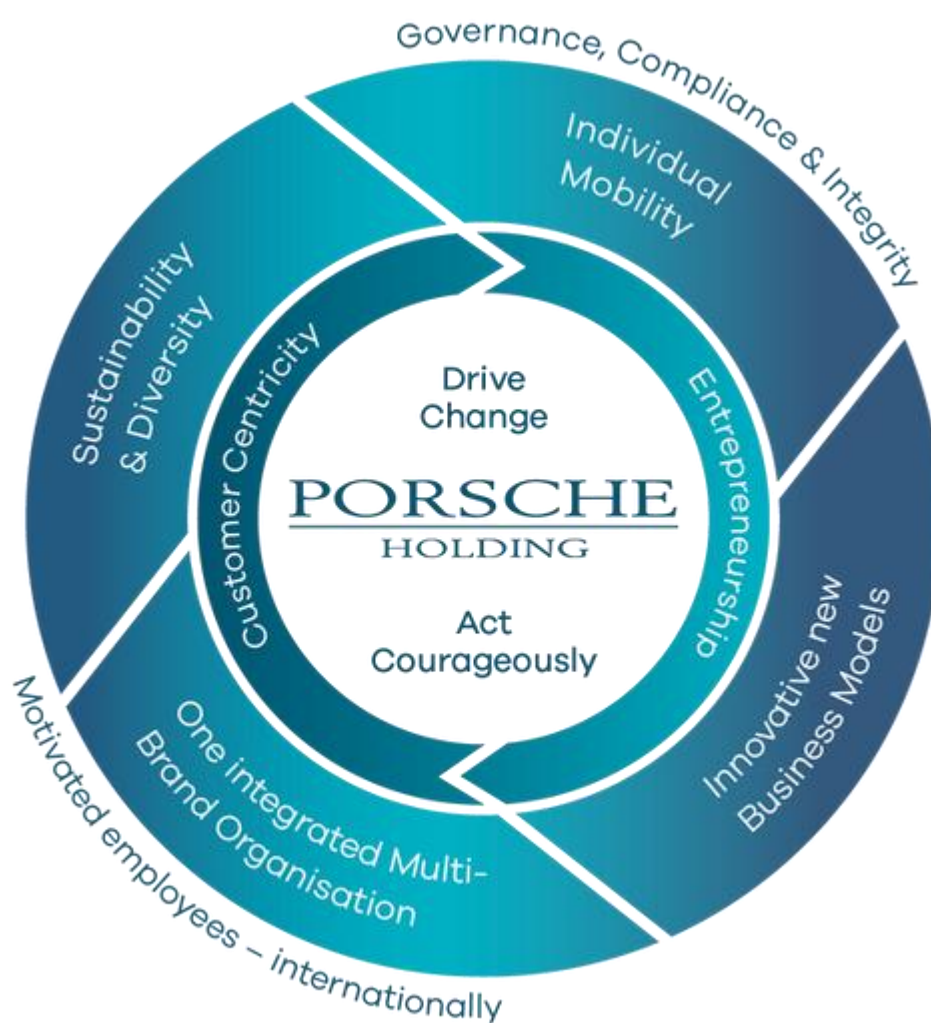
- 11. Zadar
- 12. Rijeka
- 13. Solin
- 14. Sisak
- 15. Predavac
- 16. Tučepi
- 17. Karlovac
- 18. Slavonski Brod

Poslovna jedinica:
Zagreb, Miroslava Miholića 2

Na dan 31.prosinca 2022. godine u Društvu je bilo 88 zaposlenih djelatnika.

4. CILJEVI I VIZIJA

Društvo Porsche leasing kao član Porsche Holding Salzburga fokusirano je na grupne ciljeve grupe. Službeno objavljena strategija evolve 2030 PHS-a predstavlja za društvo sljedeće strateški postavljene ciljeve.



Slika br. 1: Strategija evolve 2030 Porsche Holding Salzburga

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 2022. Društvo je zaključilo 10.194 ugovora o financiranju, od toga 4.240 putem operativnog leasinga i 5.954 putem financijskog leasinga. U odnosu na proteklu poslovnu godinu zabilježen je pad broja financiranih ugovora od -11,56%, odnosno financirano je 1.333 ugovor manje. Udio financiranja iznosio je pritom 40,93%, što je za 8,74% manje nego u protekloj poslovnoj godini. Broj financiranih ugovora u 2022. godini rezultira prvenstveno iz segmenta financiranja malih kupaca i manjeg broja financiranja velikih kupaca. Manja raspoloživost rabljenih vozila dovela je do pada financiranja tog segmenta objekata leasinga. Uzročno posljedični efekti pandemije korona virusa u 2022. godini imali su značajan utjecaj na smanjenje plasmana u segmentu Rent a Car kupaca u odnosu na pretpandemijsko razdoblje.



Slika br. 2: Broj realiziranih ugovora o financiranju od 2013. do 2022.

Krajem 2022. portfelj je iznosio 30.252 ugovora, a to je 22 ugovora manje nego krajem 2021. godine



Slika br. 3.: Razvoj portfelja 2013. do 2022.

U nastavku pregled registriranih novih osobnih automobila na hrvatskom tržištu u 2021. i 2022. godini:

	01-12/21	MA %	01-12/22	MA %	+/- komadno		+/- komadno u %		+/- TU %	
					Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit
Markt	45.251	100,0	44.080	100,0		-1.171	-3			
PoHR	13.417	29,7	12.683	28,8		-734	-5		-0,9	
VW	5.760	12,7	5.264	11,9		-496	-9		-0,8	
ŠKODA	4.574	10,1	4.504	10,2		-70	-2			0,1
KIA	3.223	7,1	3.413	7,7	190			6		0,6
OPEL	3.615	8,0	3.353	7,6		-262	-7		-0,4	
DACIA	3.007	6,6	3.216	7,3	209			7		0,7
TOYOTA	1.997	4,4	2.927	6,6	930			47		2,2
RENAULT	2.907	6,4	2.616	5,9		-291	-10		-0,5	
HYUNDAI	2.754	6,1	2.315	5,3		-439	-16		-0,8	
SUZUKI	2.453	5,4	1.784	4,0		-669	-27		-1,4	
PEUGEOT	2.156	4,8	1.626	3,7		-530	-25		-1,1	
AUDI	1.420	3,1	1.578	3,6	158			11		0,4
FORD	689	1,5	1.578	3,6	889			129		2,1
MAZDA	1.334	2,9	1.206	2,7		-128	-10		-0,2	
MERCEDES	1.083	2,4	1.197	2,7	114			11		0,3
BMW	1.153	2,5	1.159	2,6	6			1		0,1
CITROËN	1.411	3,1	969	2,2		-442	-31		-0,9	
SEAT	1.500	3,3	923	2,1		-577	-38		-1,2	
NISSAN	829	1,8	779	1,8		-50	-6		-0,1	
FIAT	1.022	2,3	733	1,7		-289	-28		-0,6	
VOLVO	410	0,9	551	1,3	141			34		0,3
JEEP	499	1,1	500	1,1	1			0		0,0
CUPRA	163	0,4	414	0,9	251			154		0,6
PORSCHE	190	0,4	247	0,6	57			30		0,1
TESLA	234	0,5	213	0,5		-21	-9		0,0	
LAND ROVER	163	0,4	189	0,4	26			16		0,1
Sonstige	705	1,6	826	1,9	121			17		0,3

Tablica br. 1: Nove registracije (osobni automobili) na hrvatskom tržištu 2021 – 2022

Tržište novo registriranih vozila je u 2022. godini zabilježilo pad od -2,6% u odnosu na prethodnu godinu, odnosno registrirano je 1.171 vozila manje.

5. Izvješće o poslovnima financiranja

Pregled registriranih lakih komercijalnih novih vozila (LNF) na hrvatskom tržištu u 2021. i 2022. godine.

	01-12/21		01-12/22		+/- komadno		+/- komadno u %		+/- TU %	
		TU %		TU %	Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit
Markt	8.208	100,0	6.923	100,0	-1.285		-16			
PoHR	861	10,5	849	12,3	-12		-1			1,8
RENAULT	1.638	20,0	1.356	19,6	-282		-17		-0,4	
FORD	1.003	12,2	1.226	17,7		223		22		5,5
VW	788	9,6	842	12,2		54		7		2,6
OPEL	1.011	12,3	768	11,1	-243		-24		-1,2	
MERCEDES	431	5,3	620	9,0		189		44		3,7
PEUGEOT	980	11,9	542	7,8	-438		-45		-4,1	
CITROËN	1.180	14,4	539	7,8	-641		-54		-6,6	
FIAT	290	3,5	336	4,9		46		16		1,3
IVECO	174	2,1	276	4,0		102		59		1,9
TOYOTA	209	2,5	169	2,4	-40		-19		-0,1	
DACIA	184	2,2	58	0,8	-126		-68		-1,4	
SUZUKI	34	0,4	53	0,8		19		56		0,4
PIAGGIO	30	0,4	36	0,5		6		20		0,2
MITSUBISHI	55	0,7	19	0,3	-36		-65		-0,4	
MITSUBISHI FUSO	13	0,2	14	0,2		1		8		0,0
NISSAN	58	0,7	9	0,1	-49		-84		-0,6	
BENIMAR	6	0,1	7	0,1		1		17		0,0
ŠKODA	35	0,4	4	0,1	-31		-89		-0,4	
SEAT	38	0,5	3	0,0	-35		-92		-0,4	
AUDI	0	0,0	0	0,0	0	0				
Sonstige	50	0,6	46	0,7	-4		-8			0,1

Tablica br. 2: Nove registracije (LNF) na hrvatskom tržištu 2021 - 2022

Na tržištu lakih komercijalnih vozila bilježimo u 2022. godini pad prodaje i to za -15,7%. Ukupno je prodano 1.285 vozila manje nego u prethodnoj godini.

6. SAŽETAK RAČUNA DOBITI I GUBITKA I BILANCE OD 2020. – 2022.

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

Račun dobiti i gubitka	2020.	2021.	2022.
Poslovni prihodi	298.253	327.194	335.513
Poslovni rashodi	335.274	338.311	352.396
Financijski prihodi	96.811	104.605	112.201
Financijski rashodi	31.426	29.805	42.547
Sveukupni prihodi	395.064	431.799	447.714
Sveukupni rashodi	366.700	368.116	394.943
Dobit prije oporezivanja	28.364	63.684	52.771
Gubitak prije oporezivanja			
Porez na dobit	7.331	13.322	10.941
Dobit nakon oporezivanja	21.033	50.361	41.830
Gubitak nakon oporezivanja			
Bilanca			
Dugoročna imovina	2.479.799	2.490.883	2.507.501
Kratkoročna imovina	686.747	669.099	696.869
Troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	33.429	34.879	34.331
Kapital i rezerve	345.408	395.769	437.599
Dugoročne obveze	963.169	371.513	388.643
Kratkoročne obveze	1.738.865	2.268.327	2.248.601
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	152.533	159.252	163.858
Iznos aktiva (pasiva)	3.199.975	3.194.861	3.238.701

Tablica br. 3: Sažetak računa dobiti i gubitka i bilance 2020. – 2022.

7. NEREVIZORSKE USLUGE

U tijeku 2022. 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: Od 01.01.2023. godine, odnosno uvođenjem eura (EUR) kao službene valute u Republici Hrvatskoj i provođenjem konverzije iz kune (HRK) u euro, a slijedom toga da nema imovine (financijskih plasmana) i obveza u valutama različitim od eura, Društvo nije značajno izloženo valutnom riziku.
- 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.

(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

Na temelju članka 5. Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (»Narodne novine«, broj 57/22.), a u vezi s Odlukom Vijeća (EU) 2022/1211 od 12. srpnja 2022. o usvajanju eura u Hrvatskoj 1. siječnja 2023. (SL L 187., 14. 7. 2022.) i Uredbom Vijeća (EU) 2022/1208 od 12. srpnja 2022. o izmjeni Uredbe (EZ) br. 2866/98 u pogledu stope konverzije eura za Hrvatsku (SL L 187., 14. 7. 2022.), Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 21. srpnja 2022. donijela je Odluku o objavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (objavljena u „Narodnim novinama“ br. 85/22.).

Navedenom odlukom euro postaje službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj na dan 1. siječnja 2023. godine. Fiksni tečaj konverzije određen je na 7,53450 kuna za jedan euro.

Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute koja će se obračunavati prospektivno te ne predstavlja događaj nakon datuma bilance koji nalaže usklađivanje.

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



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.

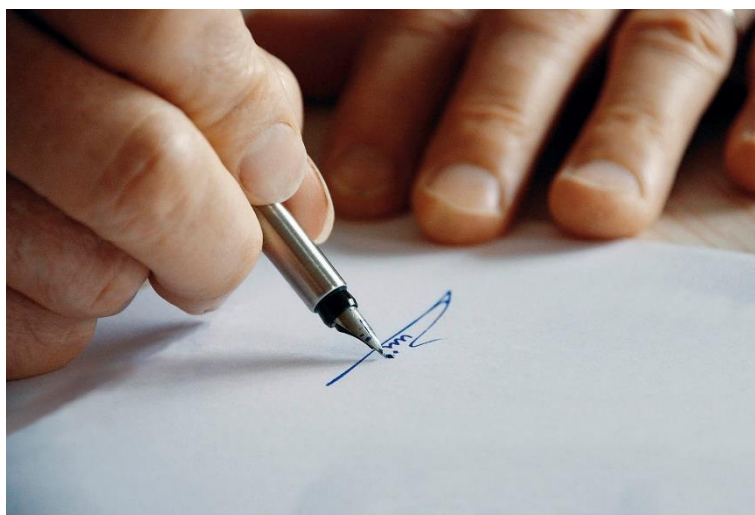
Zadaća uprave je vođenje Društva, donošenje odluka kao i sve djelatnosti Društva koje prema zakonu, osnivačkom aktu, odluci članova Društva ili nadzornog odbora ne zahtijevaju suglasnost skupštine Društva, članova Društva ili nadzornog odbora.

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 01.01.2022. do 31.12.2022. 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 lipnju 2022. godine društvo je doniralo 37.000 kn za nabavu namještaja SOS Dječjem selu u Ladimirevcima. Brinući se o napuštenoj, duhovno i tjelesno traumatiziranoj djeci, Porsche leasing je omogućio svojim djelatnicima organizirani humanitarni rad u vidu sastavljanja doniranog namještaja, košnje trave, te bojenja i održavanja svih drvenih ograda svake kuće u cijelom SOS Dječjem selu.



Zagreb, 27.veljače 2023.

Danijel Pasarić, struč.spec.oec. **PORSCHE LEASING d.o.o.** Juraj Vrban, mag.oec.
Velimira Škorpika 21, 10090 Zagreb
tel.: 01/34-73-600 fax.: 01/34-73-620
15
Uprava PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb