

BKS – leasing Croatia d.o.o. ZAGREB

Godišnje izvješće za
2023. godinu

	<i>Stranica</i>
Izvešće posloводства	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	4
Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing Croatia d.o.o.	5
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	10
Izveštaj o financijskom položaju	11
Izveštaj o promjenama glavnice	12
Izveštaj o novčanom toku	13
Bilješke uz financijske izvještaje	14
Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	69

Izvješće posloводства

Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu od 10. siječnja 2002. godine temeljem Osnivačkog akta od 13.11.2001. godine, društvo BKS-leasing Croatia d.o.o., Ivana Lučića 2a, Zagreb, upisano je 10.01.2002. godine u registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod upisnim brojem MBS 080416730.

Jedini osnivač BKS-leasing Croatia d.o.o.-a je BKS Bank AG (ranije Bank für Kärnten und Steiermark AG), Austrija.

Temeljni kapital društva iznosi eur 1,194.505,28

Sjedište društva	Ivana Lučića 2a, HR - 10000 Zagreb
MBS	080416730
Šifra djelatnosti	6491 – leasing
Računi društva	2488001-1100117387 BKS Bank d.d. 2402006-1100073326 Erste & Steiermärkische Bank d.d

Društvo je ovlašteno obavljati sljedeće djelatnosti (predmet poslovanja prema registraciji):

- Poslovi financijskog i operativnog leasinga,
- Posredovanje kod prodaje, odnosno prodaja predmeta koja pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga.

Poslovna godina odgovara kalendarskoj godini.

Društvo zastupaju:	dipl. oec. Dubravko Orlovac, predsjednik Uprave
	dipl. oec. Lejla Hasanbegović, članica Uprave
	dipl. oec. Martina Andreis, Prokuristica
	dipl. oec. Jelena Perdić, Prokuristica

Društvo formalnopravno prema trećima zastupaju dva člana uprave ili jedan član uprave sa prokuristom.

Društvo je dio koncerna kojemu pripada BKS Bank AG, Klagenfurt i ovisna društva, te prema odredbama HGB-a (austr. Zakon o trgovačkim društvima) ulazi u potpunu konsolidaciju s koncernom (konsolidacija od 31.12.2004. godine).

BKS-leasing Croatia d.o.o. je kao hrvatska pravna osoba porezni obveznik Republike Hrvatske. Porezni broj društva / OIB društva je: 1603426 / 52277663197.

Porezni nadzor nad Društvom u nadležnosti je Porezne uprave Zagreb - Ispostava Zagreb za velike porezne obveznike.

Društvo ima jednu podružnicu, BKS - leasing Croatia, društvo s ograničenom odgovornošću-PODRUŽNICA RIJEKA.

Tijekom godine Društvo nije obavljalo aktivnosti istraživanja i razvoja, kao ni otkupljivalo vlastite dionice. Na razini Grupe, društvo ima implementirani sustav za procjenu ESG rizika, te propisane Pravilnike.

Podjela nadležnosti unutar Uprave BKS-leasing Croatia d.o.o.:

Dipl. oec. Dubravko Orlovac	Vođenje društva, strateško upravljanje organizacijom i razvojem u cjelini, poslovno planiranje i tržišno poslovanje.
Dipl. oec. Lejla Hasanbegović	Upravljanje rizicima, administrativni poslovi, financijsko-računovodstveni poslovi, sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

BKS-leasing ulazi u red malih leasing društava s tržišnim udjelom u industriji od 3,2%. Timska dimenzija organizacije održava se poslovnom politikom koju prožima načelo opreza i kontroliranog razvoja s integriranim vitalnim poslovnim funkcijama. Društvo je dostignulo razinu poslovne stabilnosti koja jamči dugovječnost tržišne pozicije.

Izvršće posloводства (nastavak)

BKS-leasing Croatia će i u predstojećem višegodišnjem razdoblju držati ritam kontroliranog organizacijskog širenja i postupne tržišne ekspanzije i rasta. Maksimiranje sigurnosti i stabilnosti ukupnog poslovanja bitna su načela u dostizanju planiranih veličina.

Operativni rezultat poslovanja u 2023. godini

U 2023. godini iskazana je operativna dobit prije neto umanjena vrijednosti u iznosu od 998 tisuća eura (2022.: 1.627 tisuća eura). Neto smanjenje umanjena vrijednosti iznosi 700 tisuća eura (2022.: povećanje umanjena vrijednosti iznosi 280 tisuća eura), a dobit prije oporezivanja iznosi 1.699 tisuća eura (2022.: 1.347 tisuća eura). Trošak poreza, uključujući porez na dobit i odgođeni porez, iznosi 308 tisuću eura (2022.: 246 tisuću eura).

Dobit za godinu nakon oporezivanja iznosi 1.391 tisuća eura (2022.: 1.101 tisuća eura).

Prikaz strukture portfelja prema vrstama ugovora o leasingu i predmetu leasinga za novo zaključene ugovore tekućeg razdoblja

OPERATIVNI LEASING	Broj novo zaključenih ugovora tijekom 2023.	Vrijednost novo zaključenih ugovora tijekom 2023. tis. eur
Prema predmetu leasinga	835	15.107
Osobni automobili	460	6.965
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	372	7.477
Strojevi i oprema	3	665
Nekretnine	-	-
Plovila	-	-

FINANCIJSKI LEASING	Broj novo zaključenih ugovora tijekom 2023.	Vrijednost novo zaključenih ugovora tijekom 2023. tis. eur
Prema predmetu leasinga	786	31.477
Osobni automobili	495	11.128
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	225	14.651
Strojevi i oprema	54	3.075
Nekretnine	3	875
Plovila	9	1.748


Izješće posloводства (nastavak)

Na 31. prosinca 2023. godine portfelj BKS – leasing Croatia d.o.o. čine 2.190 ugovora (31.12.2022.: godine 1.832 ugovora) o operativnom leasingu i 2.352 ugovora (31.12.2022.: 2.003 ugovora) o financijskom leasingu. Većinu objekata ugovora o operativnom i financijskom leasingu čine osobna i gospodarska vozila.

Društvo je u svom poslovanju izloženo značajnom broju rizika, od kojih su najznačajniji kreditni i tržišni rizik te rizik likvidnosti. Načini upravljanja rizicima su analizirani i objašnjeni u bilješci 25.

Društvo planira kontinuirani i kontrolirani rast ukupnog portfelja kroz zaključivanje poslova operativnog i financijskog leasinga. Fokus društva je svakako povećanje izloženosti prema klijentima dobrog boniteta.


Dubravko Orlovac
Predsjednik Uprave


Lejla Hasanbegović
Članica Uprave

BKS- leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

BKS- leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

6. ožujak 2024.

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja za svaku financijsku godinu koji daju istinit i fer prikaz financijskog položaja Društva, rezultata njegovog poslovanja, te novčanog toka u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja prihvaćenim u Europskoj Uniji, te za uspostavu i održavanje vjerodostojne knjigovodstvene evidencije relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja.

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

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 10 do 69 odobreni su od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku. Obrasci sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17), prikazani na stranicama 72 do 79, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj izvješća posloводства, u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Izvješće posloводства prikazano na stranicama 1 do 3, odobreno je za izdavanje od strane Uprave i potpisani s tim u skladu.



Dubravko Orlovac
Predsjednik Uprave
BKS-leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Lejla Hasanbegović
Članica Uprave

BKS- leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

6. ožujak 2024.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku BKS - leasing Croatia d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva BKS - leasing Croatia d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju pojedinačni izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, pojedinačni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, pojedinačni izvještaj o promjenama glavnice i pojedinačni izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i informacije o materijalno značajnim računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2023. godine i njegovu nekonsolidiranu financijsku uspješnost te njegove nekonsolidirane novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“) i Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. godine o posebnim zahtjevima u vezi sa zakonskom revizijom subjekata od javnog interesa. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti („IESBA Kodeks“) Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

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.

Umanjenje vrijednosti po potraživanjima po financijskom i operativnom najmu

Društvo primjenjuje zahtjeve za umanjnjem vrijednosti sukladno Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“).

Na 31. prosinca 2023. godine potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznose 75.832 tisuća eura (2022. godina: 66.627 tisuća eura), od čega umanjjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke iznosi 708 tisuća eura (2022. godina: 1.375 tisuća eura).

Na 31. prosinca 2023. godine potraživanja po operativnom najmu iznose 709 tisuća eura (2022. godina: 226 tisuća eura), od čega umanjjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke iznosi 57 tisuća eura (2022. godina: 90 tisuća eura).

Za računovodstveni okvir te računovodstvene politike molimo vidjeti bilješku 2 i bilješku 3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, molimo vidjeti bilješke 14, 15 i 25 financijskih izvještaja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p>Mi smo se tijekom revizije usredotočili na ovo područje zbog značaja iznosa uključenih u financijske izvještaje, kao i prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava donijela u tom kontekstu.</p> <p>Pri određivanju vremena i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, Uprava provodi značajnu prosudbu u odnosu na sljedeća područja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja parametara rizika; • Procjenu kreditnog rizika povezanog s izloženošću; • Procjenu alokacija izloženosti po razinama; • Procjenu značaja naknadnih promjena kreditnog rizika izloženosti u svrhu utvrđivanja je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, što je dovelo do promjena u alokaciji unutar razina i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka tijekom životnog vijeka; • Procjenu informacija koje se odnose na buduće događaje; • Očekivane buduće novčane tokove iz poslovanja; • Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije istih; <p>Budući da određivanje odgovarajućeg umanjenja vrijednosti zahtijeva upotrebu modela i značajnih pretpostavki Uprave, proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može podlijevati potencijalnoj pristranosti Uprave.</p> <p>Te su činjenice dovele do zaključka da je umanjenje vrijednosti potraživanja ključno revizijsko pitanje tijekom revizije financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s umanjnjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na pozicije potraživanja po financijskom i operativnom najmu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pregled metodologije Društva, uz asistenciju internih specijalista za MSFI 9, vezane uz priznavanje umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: <i>Financijski instrumenti</i>; • Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i alate informacijske tehnologije; • Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke; • Procjena, na uzorku, adekvatnosti ocjena (<i>rejtinga</i>), u skladu s metodologijom Društva; • Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka, uz asistenciju internih IT specijalista; • Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku potraživanja, raspoređenih u razinu 1 i razinu 2 koja su procijenjena na grupnoj osnovi, s naglaskom na: <ol style="list-style-type: none"> I. Modele koji se primjenjuju u fazi određivanja razine kreditnog rizika te prijelazi između razina kreditnog rizika; II. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka; III. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika; IV. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze; V. Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obveze; VI. Metode primijenjene za uključivanje informacija koje se odnose na buduće događaje; VII. Preračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku; • Provođenje dokaznih testova priznavanja i mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, na uzorku pojedinačno procijenjenih nenaplativih potraživanja po najmu, alociranih u razinu 3, što je uključivalo: <ol style="list-style-type: none"> I. Procjena financijskog položaja i uspješnosti najmoprimca prema zadnjim dostupnim financijskim izvještajima i dostupnim informacijama; II. Pregled i procjena očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- 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 prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

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

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

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16, 132/17 i 142/2022; dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija i koji su prikazani na stranicama 10 do 78, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz financijskih izvještaja Društva.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

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

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 6. prosinca 2023. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 2 godinu te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2022. godine do 31. prosinca 2023. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizijskom odboru Društva od 6. ožujka 2024. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Društvu nismo, uz uslugu zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.



Katarina Kadunc
Direktor i ovlaštenu revizor



Deloitte d.o.o.

6. ožujka 2024. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

	Bilješka	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	4.137	2.472
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(3.896)	(988)
Neto prihod od kamata		241	1.484
Neto rezultat od naknada i provizija	6	197	16
Neto rezultat od prodaje imovine	7	354	217
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	8a	6.877	6.101
Ostali poslovni prihodi	8b	1.628	1.265
Neto rezultat od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		-	(153)
		9.056	7.446
Troškovi poslovanja	9	(2.246)	(1.782)
Amortizacija	10	(6.052)	(5.518)
Neto umanj enje vrijednosti	11	700	(283)
Dobit prije oporezivanja		1.699	1.347
Trošak poreza na dobit	12	(308)	(246)
Dobit za godinu		1.391	1.101
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		1.391	1.101

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

	Bilješka	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	55.630	49.175
Ostala potraživanja	16	1.565	1.595
Imovina u operativnom leasingu	18	38.958	26.827
Imovina s pravom korištenja i ostala imovina	19	465	396
Odgođena porezna imovina	20	185	315
Dugotrajna imovina		96.803	78.307
Novac u bankama i u blagajni	13a	1.342	3.052
Kratkoročni depoziti	13b	254	2.510
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	709	226
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	20.203	17.452
Ostala potraživanja	16	5.261	1.208
Zalihe	17	874	253
Kratkotrajna imovina		28.643	24.703
UKUPNO IMOVINA		125.446	103.010
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	21	115.323	93.639
Jamstveni depoziti komitenata	22	167	169
Ostale obveze	23	1.474	1.708
Dugoročne obveze		116.964	95.515
Jamstveni depoziti komitenata	22	50	368
Obveza za porez na dobit	12	-	95
Ostale obveze	23	1.176	1.167
Kratkoročne obveze		1.226	1.630
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	24	1.195	1.195
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)		6.061	4.670
KAPITAL I REZERVE		7.256	5.865
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		125.446	103.010

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

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Pojedinačni izvještaj o promjenama glavnice

Na dan 31. prosinca 2023. godine

	Upisani kapital '000 eur	Zadržana dobit '000 eur	Ukupno '000 eur
Na dan 1. siječnja 2022. godine	1.195	3.569	4.764
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>	-	1.101	1.101
Dobit za godinu	-	1.101	1.101
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	1.195	4.670	5.865
Na dan 31. prosinca 2022. godine			
Na dan 1. siječnja 2023. godine	1.195	4.670	5.865
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>	-	1.391	1.391
Dobit za godinu	-	1.391	1.391
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	1.195	6.061	7.256
Na dan 31. prosinca 2023. godine			

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

	Bilješka	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Neto dobit za godinu		1.391	1.101
<i>Usklađenja za:</i>			
Trošak poreza na dobit	12	308	246
Amortizacija	10	6.052	5.518
Neto dobit od prodaje imovine u operativnom i financijskom leasingu te ostale imovine	7	(354)	(217)
Trošak kamate	5	3.896	988
Neto umanj enje vrijednosti	11	700	283
Prihod od kamata od depozita		(8)	(24)
Tečajne razlike po primljenim kreditima i depozitima		-	(195)
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima		3.853	2.606
Nabava imovine pod operativnim najmom		(23.597)	(10.022)
		(7.759)	284
<i>Promjene u:</i>			
Povećanje zaliha		(621)	(14)
Povećanje potraživanja iz operativnog leasinga		(516)	(51)
Povećanje potraživanja iz financijskog leasinga		(13.796)	(8.005)
Povećanje ostale imovine		(1.800)	271
Smanjenje jamstvenih depozita		(320)	(461)
Povećanje ostalih obveza		(370)	(228)
		(25.182)	(8.204)
<i>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</i>			
Naplaćena kamata od depozita		167	-
Plaćeni porez na dobit		(270)	(222)
Naplaćene kamate po financijskom leasingu		3.923	2.290
Neto priljev / odljev iz poslovnih aktivnosti		(21.362)	(6.136)
Nabava imovine u vlastitoj upotrebi		(245)	(37)
Neto primitak depozita		2.097	-
Neto priljev/ odljev iz ulagačkih aktivnosti		1.852	(37)
Primici po osnovi uzetih kamatonosnih zajmova		17.800	7.970
Neto priljev/ odljev iz financijskih aktivnosti		17.800	7.970
Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(1.710)	1.797
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		3.052	1.255
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	1.342	3.052

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

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

a) Povijest i osnutak

BKS – leasing Croatia d.o.o. („Društvo“) je društvo s ograničenom odgovornošću registrirano u Republici Hrvatskoj kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Društva je na adresi Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb.

Osnivač i jedini član Društva je BKS Bank AG Klagenfurt, Austrija (100%), koji kotira na burzi u Beču. Financijska izvješća Društva su uključena u konsolidirane izvještaje Grupe.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga („Agencija“ ili „HANFA“) je regulatorno tijelo Društva.

b) Djelatnost

Registrirane djelatnosti društva su:

- Poslovi financijskog i operativnog leasinga,
- Posredovanje kod prodaje, odnosno prodaja predmeta koji pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga.

c) Članovi Nadzornog odbora od 01.01.2022. godine do 31.12.2023. godine

Članovi Nadzornog odbora prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Renata Maurer Nikolić, postala Predsjednik nadzornog odbora dana 28.09.2022. godine
Zamjenik predsjednika	Alexander Novak, postao Zamjenik predsjednika nadzornog odbora dana 28.09.2022. godine
Član	Sigrid Anna Zoff, postala Član nadzornog odbora dana 28.09.2022. godine

d) Članovi Uprave i prokuristi od 01.01.2023. godine do 31.12.2023. godine

Članovi Uprave i prokuristi prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Dubravko Orlovac
Članica	Lejla Hasanbegović
Prokuristica	Martina Andreis
Prokuristica	Jelena Perdić

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

I. Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (MSFI usvojeni od strane EU).

b) Osnova pripreme

Financijski izvještaji sastavljeni su po povijesnom ili amortiziranom trošku, osim ako drugačije nije navedeno.

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije napomenuto.

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s načelom neograničenosti vremena poslovanja.

c) Funkcionalna i izvještajna valuta

Od 1. siječnja 2023. godine, Republika Hrvatska je ušla u Eurozonu i hrvatska kuna (HRK) zamijenjena je novom valutom, eurom (EUR). Kao rezultat toga, Društvo je promijenilo svoju prezentacijsku i funkcionalnu valutu za financijske izvještaje za 2023. godinu s tim datumom na EUR. Usporedni financijski podaci prevedeni su koristeći službeni tečaj konverzije od 7,53450 HRK za 1 EUR.

Financijski izvještaji pripremljeni su u valuti "eur" koja je službena valuta u Republici Hrvatskoj od 01.01.2023. godine, zaokruženi na najbližu tisuću.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**I. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)****d) Korištenje procjena i prosudbi**

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

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

Prosudbe posloводства koje se odnose na primjenu MSFI-jeva usvojenih od strane EU koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješki 3.

e) Izmjene računovodstvenih politika i objava**Novi i dopunjeni MSFI koji su na snazi u tekućoj godini**

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

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

Njihovo usvajanje nije imalo značajan utjecaj na objave ili na iznose iskazane u ovim financijskim izvještajima.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**I. Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)****e.) Izmjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)****Novi i revidirani izdani MSFI usvojeni od strane EU, ali još nisu stupili na snagu**

Na datum na koji je odobreno izdavanje ovih financijskih izvještaja, Društvo još nije primijenilo/primijenila nove i prerađene MSFI-jeve koje je IASB objavio i EU usvojio, ali još nisu na snazi:

Standard	Naslov	EU datum usvajanja
Izmjene MSFI-ja 16	Obveza po najmu u transakcijama prodaje s povratnim najmom	1. siječnja 2024.
Izmjene MRS-a 1	Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i dugoročnih obveza s ugovornim uvjetima	1. siječnja 2024.

Njihovo usvajanje nije imalo značajan utjecaj na objave ili na iznose iskazane u ovim financijskim izvještajima.

Novi i revidirani MSFI koji su izdani, ali ih EU nije usvojila

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB), izuzev sljedećih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija na datum izdavanja ovih financijskih izvještaja još nije donijela odluku:

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

Društvo smatra da usvajanje prethodno navedenih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Društva u budućim razdobljima. Računovodstvo zaštite u pogledu portfelja financijske imovine i obveza čija načela EU još uvijek nije usvojio i dalje nije regulirano. Prema procjenama Društva, primjena računovodstva zaštite na portfelj financijske imovine ili obveza u skladu s MRS-om 39: „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje” ne bi dovela do značajnih promjena u financijskim izvještajima ako se primijeni na datum izvještavanja.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike

a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti ili gubitka kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, a potraživanja po financijskom leasingu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

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

Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Zatezna kamata priznaje se po naplati.

b) Neto prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija sastoje se od naknada koje su rezultat usluga pruženih trećim stranama. Rashodi od naknada i provizija obuhvaćaju usluge koje su pružene Društvu od trećih strana. Prihodi i rashodi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, naknada kod prijevremenog raskida, naknada banke, naknada Agencije i sl.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u račun dobiti ili gubitka kako nastaju, po primanju ili izvršenju usluge, osim u slučajevima kada su dio efektivne kamatne stope.

Ukoliko se usluga izvršava tijekom vremena prihodi i rashodi priznaju se tijekom određenog vremena, ako ne, prihodi odnosno rashodi priznaju se u određenom trenutku.

c) Transakcije u stranim valutama

Sve poslovne transakcije obavljaju se u eurima (financiranje, refinanciranje, realizacija ostalih potraživanja i obveza) te nema niti obračuna tečajnih razlika koje bi nastale preračunavanjem monetarne imovine i obveza.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti*

Ocjena poslovnog modela

Poslovni modeli označavaju način zajedničkog upravljanja skupinom financijske imovine kao cjelinom (portfeljem) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja i definiraju način na koji se očekuje da će financijska imovina generirati novčane tokove, što uključuje:

- politike za upravljanjem i cilj portfelja te provedba tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja te izvještava menadžment Društva;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijske imovine u okviru tog poslovnog modela) te strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za prodaju te očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka jer se ne drži sa svrhom naplate ugovorenih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju.

Procjena ugovornih novčanih tokova

Za procjenu jesu li ugovorni novčani tokovi isključivo plaćanje glavnice i kamata, glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine prilikom početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi) te profitnu maržu.

Prilikom procjene, Društvo razmatra:

- nepredviđeni događaji koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- prijevremena plaćanja i produljenja rokova; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. promjena kamatne stope).

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao imovina po amortiziranom trošku, imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Klasifikacija i mjerenje financijske imovine ovisi o poslovnom modelu upravljanja imovinom i obilježju novčanih tokova imovine.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Klasifikacijske kategorije

i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina po amortiziranom trošku početno se mjeri po fer vrijednosti uvećano za transakcijske troškove.

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate, na određene datume.

Financijska imovina po amortiziranom trošku uključuje Novac na bankovnim računima i u blagajni, oročeni depoziti, potraživanja po financijskom i operativnom najmu te ostala potraživanja.

Financijska imovina po amortiziranom trošku je iznos po kojem se financijska imovina mjeri pri početnom priznavanju umanjen za otplatu glavnice, uvećana za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamate bilo koje razlike između početnog iznosa i iznosa po dospijeću, usklađenog za svaki gubitak od umanjenja.

ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova te prodaja financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

Prilikom početnog priznavanja vlasničkih ulaganja koja se ne drže radi trgovanja, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju pojedinog ulaganja.

Na datum izvještavanja Društvo nije imalo financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Klasifikacijske kategorije (nastavak)

iii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Sva ostala financijska imovina (izuzev one prezentirane u bilješkama 15-20) klasificira se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dodatno, prilikom početnog priznavanja, Društvo može neopozivo jednokratno reklasificirati financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, iako ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koje bi u suprotnome nastala

iv) Financijske obveze

Financijske obveze se klasificiraju kao iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada je (i) uvjetovana naknada stjecatelju u poslovnom spajanju, (ii) koja se drži radi trgovanja ili (iii) je određena kao financijska obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska obveza klasificirana je kao namijenjena trgovanju ako: a) je stečena prvenstveno u svrhu ponovne kupnje u kratkom roku, b) pri početnom priznavanju dio je portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima Grupa zajedno upravlja i ima nedavni stvarni obrazac kratkoročnog stjecanja dobiti ili c) je izvedenica, osim izvedenice koja je ugovor o financijskom jamstvu ili određeni i učinkoviti instrument zaštite.

Financijske obveze koje se naknadno mjere po amortiziranom trošku

Financijske obveze koje nisu (i) uvjetovane naknadama stjecatelja u poslovnom spajanju, (ii) koje se drže radi trgovanja ili (iii) označene kao iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, mjere se naknadno po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope, koja uključuje obveze po kreditima, jamstvenim depozitima i ostale što uključuje obveze za kredite, jamstvene depozite i ostale obveze.

Reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promijene poslovnog modela za upravljanje financijskom imovinom. Financijske obveze se ne reklasificiraju naknadno u odnosu na inicijalno priznavanje.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Modifikacije

Ukoliko se uvjeti financijske imovine modificiraju, Društvo procjenjuje mijenjaju li se značajno novčani tokovi modificirane imovine.

U slučaju kada je modifikacija financijske imovine značajna, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvornog financijskog sredstva istekla. U tom se slučaju izvorna financijska imovina prestaje priznavati, a nova financijska imovina se priznaje po fer vrijednosti uvećanoj za sve prihvatljive troškove transakcije.

Sve naknade primljene kao dio modifikacije obračunavaju se kako slijedi:

- naknade koje se uzimaju u obzir pri utvrđivanju fer vrijednosti nove imovine i naknade koje predstavljaju naknadu prihvatljivih troškova transakcije uključuju se u početno mjerenje imovine; i
- ostale naknade uključuju se u dobit ili gubitak kao dio dobiti ili gubitka od prestanka priznavanja.

U slučaju modificiranja novčanih tokova kada je dužnik u financijskim poteškoćama, uglavnom je cilj izmjene maksimiziranje povrata izvornih ugovornih uvjeta, a ne priznavanje nove imovine sa bitno različitim uvjetima. Ako Društvo planira modificirati financijsku imovinu na način koji bi rezultirao opraštanjem novčanih tokova, prvo razmatra treba li dio imovine otpisati prije promjene.

Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i u takvim se slučajevima obično ne ispunjavaju kriteriji za prestanak priznavanja.

U slučaju kada modificiranje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili FVOCI ne rezultira prestankom priznavanja financijske imovine, Društvo prvo izračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu sredstva i priznaje nastalo usklađenje kao modifikacijsku dobit ili gubitak u računu dobiti ili gubitka. Za financijsku imovinu s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi ili naknade te primljene naknade uslijed modifikacije prilagođavaju bruto knjigovodstvenu vrijednosti modificirane financijske imovine i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske imovine.

Ako do takve modifikacije dolazi zbog financijskih poteškoća dužnika, dobit ili gubitak iskazuje se zajedno s gubicima od umanjenja vrijednosti. U drugim slučajevima, iskazuje se kao prihod od kamata izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope.

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada se njezini uvjeti modificiraju i novčani tokovi modificirane obveze značajno se mijenjaju. U tom slučaju, nova financijska obveza koja se temelji na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti isknjižene financijske obveze i plaćene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu modificiranu financijsku obvezu.

Ako modifikacija financijske obveze ne rezultira prestankom priznavanja, amortizirani trošak obveze preračunava se diskontiranjem modificiranih novčanih tokova po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, a nastala dobit ili gubitak priznaje se u računu dobiti i gubitka. Za financijske obveze s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobiti ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveze i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamatne stope obveze.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke (engl. „expected credit loss“ – dalje u tekstu ECL) za sljedeću financijsku imovinu koja se ne mjeri po FVTPL:

- potraživanja po financijskom i operativnom najmu.

Dvanaestomjesečni ECL je očekivani gubitak koji proizlazi iz neispunjavanja obveza na financijskom instrumentu u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni ECL odnosi se na „financijske instrumente razine 1“.

Cjeloživotni ECL-a je očekivani gubitak koji proizlazi iz svih mogućih događaja neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje ECL, ali koji nisu kreditno umanjeni, nazivaju se „financijski instrumenti razine 2“.

Mjerenje ECL-a

ECL je procjena vjerojatnošću ponderiranih kreditnih gubitaka. Mjere se na sljedeći način:

- financijska imovina koja nije umanjena za kreditne gubitke na datum izvještavanja: sadašnja vrijednost svih razlika u novčanim tokovima (tj. razlika između novčanih tokova u skladu s ugovornim uvjetima i novčanih tokova koje Društvo očekuje prikupiti);
- financijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjena za kreditne gubitke: razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova.

Restrukturiranje financijske imovine

Ako se ugovorni uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se modificiraju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća dužnika, procjenjuje se treba li financijsku imovinu prestati priznavati te se mjeri ECL kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz modificiranog financijskog instrumenta uključuju se u izračun novčanih tokova iz postojeće imovine;
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivana fer vrijednost novog sredstva tretira se kao konačni novčani tok iz postojećeg financijskog instrumenta u trenutku prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih tokova iz postojećeg financijskog sredstva koji se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojećeg financijskog instrumenta.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

Na svaki datum izvještavanja, Društvo procjenjuje je li financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku, kreditno umanjena (u daljnjem tekstu „razina 3 financijska imovina“). Financijski instrument je umanjen za kreditne gubitke kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje ili slučaj dospijeća;
- restrukturiranje najma od strane Društva pod uvjetima koje Društvo ne bi razmatralo uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će komitent ući u stečaj ili drugu financijsku reorganizaciju.

Izloženosti kojima su promijenjeni uvjeti zbog pogoršanja stanja komitenta obično se smatra kreditno umanjenim, osim ako postoje dokazi da je rizik ne zaprimanja ugovornih novčanih tokova značajno smanjen restrukturiranjem i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju

Rezervacije za gubitke po ECL-u prikazane su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao umanjenje od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- zajmovi i ugovori o financijskim jamstvima: općenito kao rezervacije ;
- kada financijski instrument uključuje iskorištenu i neiskorištenu komponentu a nije moguće identificirati ECL odvojeno: Društvo prikazuje gubitak za obje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente.; i
- dužnički instrumenti mjereni po FVOCI : gubitak se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine fer vrijednost, te se gubitak iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Otpisi

Financijska imovina otpisuje se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili njenog dijela. To je obično slučaj kada Društvo utvrdi da komitent nema sredstva ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Prestanak priznavanja financijske imovine

Financijska imovina prestaje se priznavati ukoliko ugovorna prava na novčane tokove financijske imovine isteknu ili Društvo prenese financijsku imovinu pod uvjetima koji zadovoljavaju kriterije prestanka priznavanja, odnosno na način da prenese ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili zadrži ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ali preuzme ugovornu obvezu isplate novčanih tokova jednom ili više primatelja.

Prilikom prijenosa financijske imovine potrebno je procijeniti obujam u kojem se zadržavaju rizici i povrati vlasništva od te financijske imovine. U tom slučaju :

1. ako se prenesu suštinski svi rizici i povrati od vlasništva financijske imovine prestaje se priznavati financijska imovina
2. ako se ne prenesu niti zadržavaju suštinski svi rizici i povrati od vlasništva financijske imovine, financijska imovina se prestaje priznavati ako je i kontrola nad tom financijskom imovinom prenesena
3. ako se ne prenesu niti zadrže suštinski svi rizici i povrati od vlasništva financijske imovine a zadržana je kontrola, financijska imovina se nastavlja priznavati u obujmu u kojem se nastavlja kontinuirano sudjelovanje u toj financijskoj imovini te je Društvo dužno priznati i povezanu obvezu.

Financijsku obvezu ili njezin dio Društvo prestaje priznavati samo kad ta financijska obveza prestane postojati, na način da ju Društvo podmiri, otkáže ili je istekla.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) *Specifični financijski instrumenti*

Oročeni depoziti

Oročeni depoziti kod poslovne banke BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska klasificiraju se kao kratkoročni depoziti s dospijanjem do godine dana, a priznaju se u nominalnom iznosu do ugovorenog dospijanja; s pripisom ugovorene kamate.

Ostala potraživanja

Ostala potraživanja su prvobitno iskazana po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se priznaju po amortiziranom trošku, svedenom na njihovu nadoknadivu vrijednost.

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

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

Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate priznaju se po procijenjenoj diskontiranoj vrijednosti. Isti dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

Razlika između nominalnog iznosa depozita i njegove fer vrijednosti na početku najma zapravo predstavlja dodatnu najamninu koju najmodavac prima unaprijed. Ako se polog odnosi na operativni najam, dodatni iznos najma prikazuje se kao predujam i priznaje se kao prihod od najma tijekom trajanja najma. Ako se polog odnosi na financijski najam, dodatno plaćanje najamnine prilagođava bruto ulaganje u najam i utječe na određivanje kamatne stope koja je sadržana u najmu.

Uzeti kamatonosni zajmovi

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

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i depozite kod banaka s originalnim rokom dospijanja do tri mjeseca. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)****f) *Nekretnine, postrojenja i oprema – u vlasništvu i dani u operativni leasing***

Nekretnine, postrojenja i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za iznos amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u stanje za namjeravanu uporabu.

Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Na svaki datum bilance, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose nekretnina, postrojenja i opreme, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Amortizacija imovine dane u operativni leasing se uključuje u račun dobiti i gubitka prema linearnoj metodi sukladno trajanju leasing ugovora. Osnovicu za obračun amortizacije čini trošak nabave umanjen za procijenjeni ostatak vrijednosti. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortizira.

Trajanje operativnih najмова u 2023. i 2022. godini je kako slijedi:

	<i>Prosječno maksimalno</i>
Vozila dana u leasing (osobna i teretna vozila)	5 godina do 7 godina
Plovila u leasingu	5 godina do 10 godina
Strojevi, transportna sredstva i oprema u leasingu	7 godina do 10 godina

Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja imovine u korištenju Društva je kako slijedi:

Vozila u vlastitom korištenju	5 godina
Računalna oprema	4 godina
Namještaj i ostala oprema	5 godina
Imovina s pravom korištenja	10 godina

Korisni vijek trajanja se nije mijenjao tijekom 2023. i 2022. godine.

Amortizacija imovine počinje od prvog dana slijedećeg mjeseca u kojem je materijalna imovina stavljena u uporabu.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) *Nematerijalna imovina*

Nematerijalna imovina iskazana je na osnovu povijesnog troška, umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija nematerijalne imovine prikazana je u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i obračunata po linearnoj metodi sa svrhom potpune amortizacije određenog sredstva tijekom njegovog procijenjenog vijeka trajanja. Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

Nematerijalna imovina	4 godine
-----------------------	----------

Korisni vijek trajanja se nije mijenjao tijekom 2023. i 2022. godine.

Naknadni izdatak koji se odnosi na već priznati predmet nematerijalne imovine, kapitalizira se samo u slučaju kada dolazi do povećanja budućih ekonomskih koristi koje će dotjecati u Društvo. Svaki drugi naknadni izdatak priznaje se kao rashod u razdoblju u kojem nastaje.

Trošak redovnog održavanja izravno tereti dobit iz poslovanja. U iznimnim slučajevima, trošak održavanja se kapitalizira, ako održavanje rezultira povećanjem kapaciteta ili značajnim poboljšanjem određene imovine.

Na svaki datum bilance, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose nematerijalne imovine, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Nematerijalna imovina odnosi se na software.

h) *Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine*

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine Društva osim odgođene porezne imovine, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine određuje se kao fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje ili kao vrijednost imovine u upotrebi, ovisno o tome što je niže. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budućni novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili profitne centre koje stvaraju novac. Za imovinu koja ne generira dovoljne neovisne novčane tokove, nadoknadivi iznos se određuje u sklopu skupine kojoj ta imovina pripada.

Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja stvara novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

j) Rezervacije

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

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

j) Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi zaposlenih po nastanku.

Kratkoročne naknade

Kratkoročne obveze za naknade zaposlenicima priznaju se na nediskontiranoj osnovi i terete dobit ili gubitak u razdoblju nastanka.

k) Porez na dobit

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

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

Odgođena porezna imovina i obveze nisu diskontirane i klasificirane su kao dugotrajna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina se priznaje kada je vjerojatno da će postojati dostatna oporeziva dobit za koju se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovo procjenjuje nepriznatu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstveni iznos priznate odgođene porezne imovine.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za troškove same prodaje. Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti.

Društvo prati postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju. Imovina u leasingu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o leasingu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom leasinga.

Kod financijskog leasinga Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog leasinga i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom leasingu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao vrijednosno usklađenje zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom leasingu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

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

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) *Najmovi (Leasing)*

Financijski leasing

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga prenosi sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju leasinga klasificiraju se kao financijski leasing. Priznaje se potraživanje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja leasinga. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope. Izravni početni troškovi nastali za vrijeme pregovaranja i dogovaranja financijskog leasinga Društvo uključuje u početno mjerenje potraživanja financijskog leasinga.

Operativni leasing

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga suštinski zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine klasificira se kao operativni leasing. Imovina dana u operativni leasing uključuje se u imovinu u operativnom leasingu po trošku nabave, neto od akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Prihod od leasinga iz operativnog leasinga priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju linearne metode tijekom razdoblja leasinga. Početni troškovi koji su nastali ugovaranjem i aktiviranjem operativnog leasinga dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja leasinga na istoj osnovi kao i prihod od leasinga.

Ugovori o najmu gdje je društvo najmoprimac

Pri sklapanju ugovora Društvo procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu odnosno sadrži li pojedini ugovor elemente najma. Riječ je o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadrži najam ako se njime prenosi pravo kontrole nad uporabom utvrđene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Kako bi procijenila prenosi li se ugovorom pravo kontrole nad uporabom utvrđene imovine, Društvo koristi definiciju najma sukladno MSFI-iju 16.

Društvo priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu po najmu na datum početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze po najmu usklađen za eventualna plaćanja najma prije ili na datum početka najma plus eventualna nastale direktne troškove i procjenu troškova za demontažu i uklanjanje eventualnih nedostataka.

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja trajanja najma.

Obveza po najmu početno se mjeri po sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma koja nisu izvršena na datum početka najma, diskontirana po kamatnoj stopi koja proizlazi iz najma ili, ako se ta stopa ne može izravno utvrditi, po inkrementalnoj kamatnoj stopi zaduživanja unutar Grupe.

Obveza po najmu mjeri se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Kratkoročni najmovi i najmovi imovine male vrijednosti

Društvo je odabralo opciju nepriznavanja imovine s pravom korištenja i obveza po najmu za najmove imovine male vrijednosti i kratkoročne najmove. Društvo priznaje plaćanja najma povezana s tim najmovima kao trošak primjenom linearne metode tijekom trajanja najma.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

n) Upisani kapital

Upisani kapital izražen je eurima, primjenom tečaja za konverziju na dan 31.12.2022. godine, eur =7,5345
Promjena valute iz kuna u eur još nije provedena u sudskom registru trgovačkog suda.

o) Preuzete i potencijalne obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U sklopu redovnog poslovanja Društvo preuzima obveze kreditiranja koje vode u izvanbilančnoj evidenciji i koje se sastoje od preuzetih obveza temeljem financijskog i operativnog najma. Ostale stavke izvanbilančne evidencije sastoje se od : primljenih garancija i zaloga materijalne imovine, danih garancija za dobro izvršenje posla, vrijednost budućih minimalnih plaćanja prema operativnom najmu i garantni depoziti najmoprimaca.

Preuzete financijske obveze ove vrste iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju ako i kada po njima nastane obveza isplate.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Prilikom sastavljanja financijskih izvještaja, Uprava se koristila prosudbama, procjenama i pretpostavkama koje utječu na primjenu politika i iskazanih vrijednosti imovine i obveze te objavljivanje preuzetih i nepredviđenih obveza na izvještajni datum, kao i na prihode i rashode izvještajnog razdoblja. Procjene i s njima povezane pretpostavke se temelje na iskustvu u proteklim razdobljima i drugim čimbenicima za koje se smatra da su opravdani u danim okolnostima te informacijama dostupnima na dan sastavljanja financijskih izvještaja, rezultat kojih čini polazište za davanje procjena o knjigovodstvenim vrijednostima imovine i obveza, koje se ne mogu dobiti iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od procjena.

Procjene i pretpostavke iz kojih su procjene izvedene se kontinuirano preispituju. Promjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblju revidiranja procjene ako utječu samo na to razdoblje ili u razdoblju revidiranja procjene i u budućim razdobljima ako utječu i na tekuće i na buduća razdoblja.

Procjene i pretpostavke koje nose značajan rizik materijalnog usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini su navedene u nastavku.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja se vodi po amortiziranom trošku uključujući potraživanja po operativnom i financijskom najmu

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka za financijsku imovinu po amortiziranom trošku je područje koje zahtijeva korištenje složenih modela i značajnih pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i kreditnom ponašanju klijenata (npr. vjerojatnost neispunjavanja obveza klijenata i nastalih gubitaka).

Brojne značajne prosudbe također su potrebne u primjeni računovodstvenih zahtjeva za mjerenje ECL-a, kao što su:

- Utvrđivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika;
- Odabir odgovarajućih modela i pretpostavki za mjerenje ECL-a;
- Utvrđivanje skupina slične financijske imovine u svrhu mjerenja ECL-a.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Gubici od umanjenja vrijednosti imovine u operativnom leasingu

Društvo pregledava imovinu u operativnom leasingu na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos imovine u operativnom leasingu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac.

Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha

Društvo prilikom prijenosa oduzetih predmeta najma na zalihe traži eksterne procjene vrijednosti kako bi se osiguralo da zalihe budu iskazane po njihovoj neto nadoknadioj vrijednosti.

Rezervacije za sudske sporove

Rezervacije Društvo obračunava kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili potencijalnu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koji utječe na ekonomske koristi kako bi se podmirile obveze. Rezervacije za sudske sporove određuju se na razini koju Uprava Društva smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje dostatnost rezerviranja temeljem uvida u pojedine stavke, tekuće gospodarske uvjete, obilježja rizika pojedinih kategorija transakcija, kao i druge relevantne čimbenike.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Porez na dobit

Društvo priznaje poreznu obvezu u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Društvo u sklopu redovnog poslovanja zaključuje transakcije i izrađuje kalkulacije po kojima konačan iznos poreza nije moguće sa sigurnošću odrediti. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne kontrole, koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od prvobitno obračunatog iznosa, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju donošenja konačnog poreznog rješenja. Obračuni koji su podloga za poreznu prijavu, mogu biti predmetom pregleda i odobrenja od strane lokalne porezne uprave.

Odgođeni porezi

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

Uprava društva smatra da su procjene i prosudbe vezane za odgođenu poreznu imovinu i obveze na izvještajni datum primjerene.

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2023.	2022.
	'000 eur	'000 eur
Financijski leasing	4.047	2.235
Ostalo	90	237
	4.137	2.472

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2023.	2022.
	'000 eur	'000 eur
Kamatni rashodi na primljene kredite	3.884	984
Ostali rashodi od kamata	12	4
	3.896	988

6. NETO PRIHOD / (RASHOD) OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2023.	2022.
	'000 eur	'000 eur
Prihod od naknada i provizija	229	40
Rashod od naknada i provizija	(32)	(24)
	197	16

7. NETO REZULTAT OD PRODAJE IMOVINE

	2023.	2022.
	'000 eur	'000 eur
Dobit od prodaje imovine u operativnom leasingu	287	164
Dobit/(gubitak) od prodaje imovine u financijskom leasingu	67	53
	354	217

8. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA I OSTALI POSLOVNI PRIHODI**a) Prihodi po osnovi operativnog leasinga**

	2023.	2022.
	'000 eur	'000 eur
Prihodi od operativnog leasinga	6.871	6.073
Ostali	6	28
	6.877	6.101

b) Ostali poslovni prihodi

	2023.	2022.
	'000 eur	'000 eur
Prihod po osnovi operativnog leasinga - troškovi uključeni u financiranje	966	614
Prihod od razgraničenja akontacija po operativnom leasingu	401	441
Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu	87	120
Ostalo	174	90
	1.628	1.265

Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu odnose se na prihode od prefakturiranih troškova (prefakture šteta, komunalnih usluga, naknada za registraciju vozila i sl.).

9. TROŠKOVI POSLOVANJA

	2023.	2022.
	'000 eur	'000 eur
Troškovi osoblja	907	816
Troškovi materijala i usluga	703	490
Troškovi koji se dalje zaračunavaju primateljima leasinga (osiguranje, registracija, RTV pretplata i sl.)	432	260
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	66	70
Naknada HANFA	21	22
Trošak najma	23	17
Troškovi reprezentacije	10	11
Troškovi osiguranja	7	6
Ostalo	77	90
	2.246	1.782

Ostali troškovi sadrže bankovne troškove, ostale poreze i doprinose, troškove pretplata, članarina i ostale slične troškove.

Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga uključuju trošak revizije, interne revizije i poreznog savjetovanja za 2023. godinu u iznosu od 38 tisuća eura.

Troškovi zaposlenih:

	2023.	2022.
	'000 eur	'000 eur
Neto plaće	453	428
Porezi i doprinosi na plaće	346	314
Ostalo	108	73
	907	816

Na dan 31. prosinca 2023. godine Društvo je imalo 18 zaposlenih (31. prosinca 2022.: 19 zaposlenih).

10. AMORTIZACIJA

	2023.	2022.
	'000 eur	'000 eur
Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 18)	5.936	5.437
Amortizacija imovine s pravom korištenja (bilješka 19)	74	50
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 19)	29	23
Amortizacija vlastite imovine (bilješka 19)	13	8
	6.052	5.518

11. NETO UMANJENJE VRIJEDNOSTI

	2023.	2022.
	'000 eur	'000 eur
Neto prihod/trošak umanjenja vrijednosti - operativni leasing (bilješka 14)	(33)	(1)
Neto trošak umanjenja vrijednosti - financijski leasing (bilješka 15)	(667)	281
Ostalo	-	3
	(700)	283

12. TROŠAK POREZA**a) Porez priznat u dobiti ili gubitku**

	2023.	2022.
	EUR'000	EUR'000
Trošak tekućeg poreza na dobit	178	305
Odgođena porezna imovina (Bilješka 20)	130	(59)
Trošak poreza	308	246

b) Usklada troška poreza

	2023.	2022.
	EUR'000	EUR'000
Dobit prije poreza	1.699	1.347
Porez na dobit po stopi od 18% (2022.: 18%)	306	243
Porezno nepriznati troškovi	166	297
Neoporezivi dobiti	(294)	(235)
Utjecaj odgođene porezne imovine	130	(59)
Trošak poreza	308	246
Efektivna porezna stopa	18,1%	18,2%

13. NOVAC, NOVČANI EKVIVALENTI I KRATKOROČNI DEPOZITI**a) Novac na bankovnim računima i u blagajni**

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	'000 eur	'000 eur
Novac na bankovnom računu	1.342	1.852
Novac na kunskom računu	-	1.200
Blagajna	-	-
	1.342	3.052

b) Kratkoročni depoziti

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	'000 eur	'000 eur
Kratkoročni depoziti	254	2.510

Dospijeće kratkoročnih depozita je unutar godine dana. Originalno dospijeće je duže od 3 mjeseca te se sukladno tome depoziti ne uključuju u novac i novčane ekvivalente u Izvještaju o novčanom toku. Sastoje se od depozita oročenih kod poslovne banke i danih depozita za poslove javne nabave.

14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	'000 eur	'000 eur
Potraživanja iz operativnog leasinga	766	316
Manje: umanjenje vrijednosti	(57)	(90)
	709	226

Operativni najam, u kojem je Društvo najmodavac, odnosi se na imovinu u vlasništvu Društva - uglavnom vozila (osobni automobili i kamioni, viličari) i opreme - s rokom najma od 3 do 7 godina, s mogućnošću produljenja od 1 godine. Svi ugovori o operativnom leasingu sadrže klauzule o tržišnoj vrijednosti ako najmoprimac iskoristi svoju opciju produljenja ugovora. Najmoprimac nema mogućnost otkupa predmeta najma po isteku razdoblja najma. Ostatak vrijednosti ne predstavlja značajan rizik za Društvo budući da su tržišne vrijednosti predmeta leasinga veće od ugovorenih rezidualnih vrijednosti.

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja su kako slijedi:

	2023.	2022.
	'000 eur	'000 eur
Na dan 1. siječnja	90	91
Neto trošak/prihod za godinu (bilješka 11)	(33)	(1)
Na dan 31. prosinca	57	90

14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

Potraživanja po operativnom leasingu prate se po grupama dospjeća kako je prikazano:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	'000 eur	'000 eur
Potraživanja iz operativnog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje nedospjelo)	744	301
Dospjelo 31 - 60 dana	2	6
Dospjelo 61 - 90 dana	-	2
Dospjelo 91 - 120 dana	-	2
Dospjelo 121 - 180 dana	1	4
Dospjelo preko 181 dana	19	1
Ukupno potraživanja	766	316
Manje: umanjenje vrijednosti	(57)	(90)
Neto potraživanja iz operativnog leasinga	709	226

31.12.2023.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Bruto knjigovodstvena vrijednost	734	12	20	766
Umanjenje vrijednosti	(45)	(6)	(6)	(57)
Neto knjigovodstvena vrijednost	689	6	14	709
31.12.2022.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Bruto knjigovodstvena vrijednost	290	13	13	316
Umanjenje vrijednosti	(74)	(8)	(8)	(90)
Neto knjigovodstvena vrijednost	216	5	5	226

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	'000 eur	'000 eur
Bruto ulaganje u financijski leasing	90.006	76.986
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(13.466)	(8.985)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	76.540	68.002
Manje: umanjene vrijednosti	(708)	(1.375)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	75.832	66.627

Društvo je sklopilo ugovore o financijskom najmu kao najmodavac za vozila (osobna vozila i kamione, viličare), te opremu. Prosječni rok sklopljenog financijskog najma je 6 godina. Općenito, ovi ugovori o leasingu ne uključuju mogućnosti produljenja ili prijevremenog prekida.

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o financijskom leasingu zajedno sa sadašnjom vrijednošću neto minimalnih plaćanja leasinga su:

	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost plaćanja	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost plaćanja
	2023.	2023.	2022.	2022.
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Do godine dana	24.764	20.399	20.606	17.772
Od jedne do pet godina	55.048	47.544	45.908	41.002
Više od pet godina	10.194	8.597	10.472	9.228
Ukupna minimalna plaćanja leasing	90.006	76.540	76.986	68.002
Nezarađeni financijski prihod	(13.466)	-	(8.984)	-
Manje: umanjene vrijednosti	(708)	(708)	(1.375)	(1.375)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	75.832	75.832	66.627	66.627

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

Kretanje umanjenja vrijednosti za gubitke od umanjenja je kako slijedi:

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Na dan 1. siječnja	1.375	1.094
Neto otpuštanje za godinu (bilješka 11)	(667)	281
Na dan 31. prosinca	708	1.375

Kretanja umanjenja vrijednosti po financijskom leasingu (uključujući tečajne razlike):

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Ukupno na dan 1. siječnja 2023.	429	867	79	1.375
Prijenos u razinu 1	46	(46)	-	-
Prijenos u razinu 2	(42)	42	-	-
Prijenos u razinu 3	-	(20)	20	-
Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja	(180)	(452)	(35)	(667)
Ukupno na dan 31. prosinca 2023.	253	391	64	708

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

Kretanja umanjnja vrijednosti po financijskom leasingu (uključujući tečajne razlike):

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Ukupno na dan 1. siječnja 2022.	10	920	164	1.094
Prijenos u razinu 1	151	(151)	-	-
Prijenos u razinu 2	(13)	13	-	-
Prijenos u razinu 3	-	(64)	64	-
Neto povećanje/(smanjenje) umanjnja	281	148	(148)	281
Ukupno na dan 31. prosinca 2022.	429	866	80	1.375

Potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju i ulaganja u financijski „prodaja i povrativ najam. Prodaja i povrativ najam podrazumijeva tip leasinga gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao, Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu povratno u financijski leasing. Društvo kupoprodajom na sebe preuzima sve rizike i benefite od imovine koja je predmet kupoprodaje, čime su zadovoljeni uvjeti za priznavanje sukladno MSFI 15.

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o financijskom leasingu, „prodaja i povrativ najam“ prikazuju se na sljedeći način:

	Minimalna plaćanja	Minimalna plaćanja
	31.12.2023.	31.12.2022.
	'000 eur	'000 eur
Do godine dana	4.177	4.582
Od jedne do pet godina	10.373	12.700
Više od pet godina	3.070	4.584
Ukupna minimalna plaćanja leasing	17.620	21.866
Nezarađeni financijski prihod	(3.734)	(3.317)
Manje: umanjnje vrijednosti	(197)	(349)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	13.689	18.200

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

Potraživanja iz financijskog leasinga prate se po grupama dospijeća kako je prikazano:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	'000 eur	'000 eur
Potraživanja iz financijskog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje	693	525
Dospjelo 31 - 60 dana	55	65
Dospjelo 61 - 90 dana	6	36
Dospjelo 91 - 120 dana	39	4
Dospjelo 121 - 180 dana	7	18
Dospjelo preko 181 dana	68	10
Ukupno dospjela potraživanja	868	658
Nedospjela potraživanja	75.672	67.344
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	76.540	68.002
Manje: umanjenje vrijednosti	(708)	(1.375)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	75.832	66.627

16. OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	'000 eur	'000 eur
Dugotrajna		
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila - financijski leasing	781	754
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila - operativni leasing	784	841
	1.565	1.595
Kratkotrajna		
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila - financijski leasing	342	351
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila - operativni leasing	334	289
Potraživanja za naknadu štete od osiguravajućih društava	69	23
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	2.724	540
Potraživanje od države i drugih institucija	1.787	0
Ostalo	5	5
	5.261	1.208
Ukupno	6.826	2.803

Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda sastoje se od obračunate, a nenaplaćene kamate po oročenim depozitima, ostalih obračunatih, a nenaplaćenih kamata kao i razgraničene troškove po najmu i ostalih troškova budućeg razdoblja. Znacajno povećanje plaćenih troškova budućih razdoblja odnosi se na unaprijed placene troškove dodatnih usluga financiranih kroz postupak javne nabave.

17. ZALIHE

	31. prosinca 2023. '000 eur	31. prosinca 2022. '000 eur
Zalihe	874	272
Manje: vrijednosno usklađenje	-	(19)
	874	253

Zalihe sadrže sljedeću imovinu:

- sitan inventar u iznosu od 0 tisuća eura (2022.: 10 tisuće eura)
- nabavljena imovina po neaktiviranim leasing ugovorima – financijski leasing 874 tisuća eur (2022: 0 tisuća eur)
- imovinu po raskidu ugovora o financijskom leasingu (vozila, plovila i opremu) u iznosu od 0 tisuća eur (2022: 23 tisuće eur)
- povrat nekretnine po isteku ugovora u iznosu od 0 tisuća eura (2022.: 239 tisuća eura)

Kretanja ispravka vrijednosti zaliha za gubitke od umanjenja mogu se prikazati na sljedeći način:

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Na dan 1. siječnja	-	8
Rashod za godinu (bilješka 11)	-	2
Na dan 31. prosinca	-	10

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU

2023.	Vozila	Strojevi, transp.sredstva, oprema i plovila	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2023.	32.924	5.237	38.161
Novonabavljeno	22.994	603	23.597
Otuđenja, prodaja i otpisi	(9.033)	(1.484)	(10.517)
Stanje 31. prosinca 2023.	46.885	4.356	51.241
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2023.	9.230	2.104	11.334
Amortizacija za godinu	5.293	643	5.936
Otuđenja, prodaja i otpisi	(3.830)	(1.158)	(4.988)
Stanje 31. prosinca 2023.	10.693	1.589	12.282
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2023.	23.694	3.133	26.827
Stanje 31. prosinca 2023.	36.192	2.767	38.959

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

2022.	Vozila	Strojevi, transp.sredstva, oprema i plovila	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2022.	29.886	6.636	36.522
Novonabavljeno	9.327	695	10.022
Otuđenja, prodaja i otpisi	(6.290)	(2.094)	(8.384)
Stanje 31. prosinca 2022.	32.923	5.237	38.160
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2022.	6.930	3.052	9.982
Amortizacija za godinu	4.754	682	5.436
Otuđenja, prodaja i otpisi	(2.455)	(1.630)	(4.085)
Stanje 31. prosinca 2022.	9.229	2.104	11.333
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2022.	22.956	3.584	26.540
Stanje 31. prosinca 2022.	23.694	3.133	26.827

Buduća minimalna potraživanja po ugovorima o operativnom leasingu na dan 31. prosinca su sljedeća:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	'000 eur	'000 eur
Do godine dana	8.334	7.467
Od jedne do pet godina	15.525	20.214
Više od pet godina	131	219
	23.990	27.900

Bruto ulaganja u operativni leasing odnose se na neotplaćenu glavnici prema otplatnim planovima ugovora o leasingu.

19. OSTALA IMOVINA I NEMATERIJALNA IMOVINA

2023.	Namještaj, oprema i vozila	Imovina s pravom korištenja IFRS- 16	Softver i ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Nabavna vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2023.	137	488	175	35	835
Novonabavljeno	24	135	86	-	245
Otuđenja, prodaja i otpisi, aktivacija	17	-	23	35	75
Stanje 31. prosinca 2023.	144	623	238	-	1.005
Akumulirana amortizacija					
Stanje 1. siječnja 2023.	101	202	136	-	439
Amortizacija za godinu	13	74	29	-	116
Otuđenja, prodaja i otpisi	17	(3)	2	-	16
Stanje 31. prosinca 2023.	97	279	163	-	539
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2023.	36	286	39	35	396
Stanje 31. prosinca 2023.	47	344	75	-	466
2022.					
	Namještaj, oprema i vozila	Imovina s pravom korištenja	Softver i ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Nabavna vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2022.	127	488	171	12	798
Novonabavljeno	10	-	4	23	37
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	137	488	175	35	835
Akumulirana amortizacija					
Stanje 1. siječnja 2022.	93	151	113	-	357
Amortizacija za godinu	8	51	23	-	82
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	101	202	136	-	439
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2022.	34	337	58	12	441
Stanje 31. prosinca 2022.	36	286	39	35	396

20. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

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

	Imovina		Priznato u dobiti ili gubitku	
	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Umanjenja vrijednosti potraživanja	129	257	(128)	(58)
Odgođeni prihodi od naknada i predujmova	52	53	(1)	(1)
Ostali troškovi	4	5	(1)	(1)
Odgođena porezna imovina	185	315	-	-
Prihod za godinu	-	-	(130)	(60)

21. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	'000 eur	'000 eur
Uzeti kamatonosni zajmovi u EUR - promjenjiva kamatna stopa	98.323	90.639
Uzeti kamatonosni zajmovi u EUR - fiksna kamatna stopa	17.000	3.000
	115.323	93.639

Zajam sa promjenjivom kamatnom stopom od matičnog društva, BKS Bank AG. Dospijeće zajma je 31. prosinca 2030., kamate se obračunavaju mjesečno i kvartalno pripisuju glavnici. Kamate pripisane glavnici tijekom 2023. godine iznose 3.468 tisuća eura (2022.: 984 tisuća eura). Za zajmove sa fiksnom kamatnom stopom od matičnog društva, BKS Bank AG. (3 glavnice), kamate se obračunavaju mjesečno i godišnji pripis proveden je sa 31.12..2023. godine u ukupnom iznosu od 416 tisuća eur, u korist glavnice 198-085758.

Valuta	Kamatni raspon	2023.	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	preko 5 godina
EUR	0,75 p.p. + 3 mj. EURIBOR	98.323	-	-	-	98.323
EUR	fiksna	17.000	-	-	17.000	-
	Ukupno	115.323			17.000	98.323

Valuta	Kamatni raspon	2022.	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	preko 5 godina
EUR	0,75 p.p. + 3 mj. EURIBOR	90.622	-	-	-	90.622
HRK	0,95 p.p. + 3 mj. NRS	3.000	-	-	-	3.000
	Ukupno	93.622				93.622

21. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI (nastavak)

Promjene u financijskim obvezama tijekom 2023. godine:

	Dugoročni krediti - povezane osobe	Obveze po najmovima - MSFI 16	Ukupno obveze
1.siječanj 2023.	93.639	295	93.934
Novčani tok	17.800	0	17.800
Povećanje, modifikacija i prestanak	3.884	57	3.941
Tečajne razlike	0	0	0
31. prosinca 2023.	115.323	352	115.675

Promjene u financijskim obvezama tijekom 2022. godine:

	Dugoročni krediti - povezane osobe	Obveze po najmovima - MSFI 16	Ukupno obveze
1.siječanj 2022.	86.476	345	86.821
Novčani tok	7.970	(66)	7.904
Povećanje, modifikacija i prestanak	(1.001)	15	(986)
Tečajne razlike	194	1	195
31. prosinca 2022.	93.639	295	93.934

22. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

Obveze za primljenu jamčevinu na dan 31. prosinca 2023. godine iznose ukupno 217 tisuća eura (2022.: 537 tisuća eura) i to:

- 50 tisuća eura - kratkoročni dio do godine dana (2022.: 368 tisuće eura)
- 167 tisuća eura - dugoročni dio (2022.: 169 tisuća eura)

Predstavljaju plaćanja unaprijed korisnika leasinga koji su sklopili ugovor o operativnom leasingu. Jamčevine se koriste za pokrivanje rizika izostanka plaćanja korisnika leasinga, početno umanjuju iznos financiranja i bit će vraćene korisniku po završetku ugovora o operativnom leasingu.

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	'000 eur	'000 eur
Jamčevina do 1 godine	50	368
Jamčevina preko 1 godina	167	169
	217	537

23. OSTALE OBVEZE**Ostale obveze - dugoročne**

	31. prosinca 2023. '000 eur	31. prosinca 2022. '000 eur
Imovina s pravom korištenja	279	224
Obveza prema dobavljačima	-	-
Obveza za poreze i doprinose	-	-
Obveze za primljene akontacije - operativni leasing - preko 1 godine	584	604
Obveza za primljene depozite	174	497
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	-	-
Primljeni predujmovi	-	-
Ostalo	-	-
	1.037	1.325

Ostale obveze - kratkoročne

	31. prosinca 2023. '000 eur	31. prosinca 2022. '000 eur
Imovina s pravom korištenja	72	70
Obveza prema dobavljačima	149	87
Obveza za poreze i doprinose	4	162
Obveze za primljene akontacije - operativni leasing	365	313
Obveza za primljene depozite	-	-
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	728	780
Primljeni predujmovi	160	217
Ostalo	135	16
	1.613	1.645

24. UPISANI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. BKS-leasing Croatia d.o.o. ima upisani i uplaćeni temeljni kapital od ukupno 1.195 tisuća eura, te je u 100%-tnom vlasništvu društva BKS BANK AG Klagenfurt.

Društvo tijekom 2022. i 2023. godine nije isplaćivalo dividendu vlasnicima društva.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Izloženost tržišnom riziku, riziku likvidnosti i kreditnom riziku nastaje tijekom redovnog poslovanja Društva. Politike upravljanja rizicima koje se odnose na kratkoročno i dugoročno financiranje klijenata, upravljanje novcem te dugovanja od strane i prema Društvu, opisane su u nastavku.

Tržišni rizik

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

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je izloženo valutnom riziku povezanim uz euro budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz euro. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju usklađivanja ovih potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti.

Društvo sa uvođenjem EUR kao službene valute u republici Hrvatskoj (od 01.01.2023.) više nije izloženo valutnom riziku budući da su sva zaduženja i plasmani ugovoreni u EUR.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Financijski leasing se početno određuje prema kamatnim stopama primjenjivim tijekom cijelog razdoblja najma. Ugovor o najmu omogućava Društvu da mijenja primijenjenu kamatnu stopu. Ova se financijska imovina financira uzetim zajmovima s promjenjivom kamatnom stopom.

Financijska imovina i obveze Društva analizirani su prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovorenog dospjeća i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješci 27. Tablice prikazuju procjenu posloводства o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. One nužno nisu indikativne za poziciju Društva u drugom razdoblju, ali pokazuju osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Valutna struktura imovine i obveze također će utjecati na neto dobit Društva.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Tržišni rizik (nastavak)

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti, koji se također naziva i rizik financiranja, je rizik da će Društvo naići na poteškoće u pronalaženju sredstava za podmirenje obveza povezanih s financijskim instrumentima i za potrebe poslovanja.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- 1) planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini);
- 2) kontinuirano praćenje likvidnosti, i
- 3) sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti (planovi za kratkoročno premošćivanje rizika likvidnosti, npr. pravovremeno razročenje kratkoročno oročenih depozita kod poslovne banke).

Tablica u nastavku prikazuje ugovorenu ročnost financijskih obveza prikazanu na nediskontiranoj osnovi.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Rizik likvidnost (nastavak)**

2023.	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 eur	Ugovoreni novčani tokovi '000 eur	Do 1 godine '000 eur	Od 1 do 3 godine '000 eur	Od 3 do 5 godina '000 eur	Više od 5 godina '000 eur
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	115.323	158.296	-	7.711	11.600	138.985
Jamstveni depoziti komitenata	217	217	50	83	67	17
Ostale obveze	2.651	2.651	1.602	701	312	36
	118.191	161.164	1.652	8.495	11.979	139.038

2022.	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 eur	Ugovoreni novčani tokovi '000 eur	Do 1 godine '000 eur	Od 1 do 3 godine '000 eur	Od 3 do 5 godina '000 eur	Više od 5 godina '000 eur
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	93.639	118.410	-	-	-	118.410
Jamstveni depoziti komitenata	536	536	364	90	72	10
Ostale obveze (uključujući obvezu za porez)	2.970	2.970	2.970	-	-	-
	97.145	121.916	3.334	90	72	118.420

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po financijskom i operativnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditni rizik predstavlja rizik da najmoprimac neće podmiriti svoje obveze.

Model umanjenja vrijednosti fokusiran je na pojedinačne parametre kreditnog rizika: Probability of Default (PD – hrv. vjerojatnost neispunjavanja obveza), Loss Given Default (LGD – hrv. gubitak uslijed nastanka statusa neispunjavanja obveza) i Exposure at Default (EAD – hrv. izloženost u trenutku neispunjavanja obveza), posredstvom kojih je moguća procjena Expected Credit Loss (ECL – hrv. očekivani kreditni gubitak) za potrebe MSFI-ja 9.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

MSFI 9 navodi 'tro-stupanjski' model za umanjene vrijednosti na temelju promjena u kreditnoj kvaliteti od početnog priznavanja kao što je sažeto u nastavku:

- Financijski instrument koji inicijalno nisu umanjene za kreditne gubitke u trenutku početnog priznavanja klasificira se u "razinu 1" pri čemu Društvo kontinuirano prati njegov kreditni rizik.
- Ako se utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika („SICR“) od trenutka početnog priznavanja, financijski instrument se klasificira u „razinu 2“ pa se umanjuje za Lifetime ECL.
- Ako je financijski instrument u „defaultu“ statusu neispunjenja obveza, tada se financijski instrument klasificira u "razinu 3".
- Financijski instrumenti u razini 1 imaju ECL mjeren u iznosu jednakom dijelu očekivanih kreditnih gubitaka koji su očekivani tijekom trajanja instrumenta, a koji proizlaze iz mogućih događaja nepodmirenja obveza u idućih 12 mjeseci. Instrumenti u razinu 2 ili 3 imaju ECL mjeren na temelju očekivanih kreditnih gubitaka na cjeloživotnoj osnovi.

Za potrebe PD-a se uzimanje u obzir utjecaja makroekonomskih faktora vrši pomoću usklađenja određenog vremenskog trenutka (PIT – eng. point-in-time). Za potrebe LGD-a se takozvani Lifetime LGD procjenjuje posredstvom makroekonomskih faktora. Umanjenje vrijednosti za razinu 1 i razinu 2 izloženosti se računa na portfeljnoj osnovi primjenom odgovarajućeg PD-a i LGD-a sukladno modelu. Umanjenje vrijednosti za razinu 3 se računa na individualnoj osnovi primjenom metode diskontiranog novčanog toka ili ukoliko potraživanja nisu značajna na paušalnoj osnovi uzimajući u obzir očekivane novčane tokove pojedine partije od predmeta najma.

Značajno povećanje kreditnog rizika

Pri procjeni je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od trenutka inicijalnog priznavanja, Društvo razmatra relevantne, primjenjive informacije koje uključuju kvalitativne i kvantitativne kriterije temeljene na povijesnom iskustvu Društva i ekspertnoj kreditnoj procjeni uključujući i tzv. forward-looking informacije. Svrha navedene procjene je identifikacija značajnog povećanja kreditnog rizika po pojedinoj izloženosti i njena klasifikacija u razinu 2.

Izloženosti se klasificiraju u razinu 2 ako je zadovoljen barem jedan od navedenih kriterija:

- Starost duga veća od 30 dana (na razini klijenta) uz uvjet da je dug materijalno značajan
- Promjena rejtinga klijenta (IKR) od trenutka inicijalnog odobravanja

Kako je ranije navedeno, Društvo je u S2 reklasificiralo sve klijente u industrijama pogođenim COVID-om 19, budući da se ne može predvidjeti tijek razvoja pandemije, a niti predvidjeti njezin završetak.

Kreditni rejting

Kreditni rejting predstavlja najbolju procjenu kreditne kvalitete klijenta te se koristi kao jedan od pokazatelja značajnog povećanja kreditnog rizika za potrebe ispravne identifikacije razine 2 izloženosti. Budući da BKS Leasing nema interno razvijene rejting modele, interni kreditni rejting se preuzima od matične banke za portfelj zajedničkih klijenata. Prepoznavanje značajnog povećanja kreditnog rizika prema rejtingu temelji se na smanjenju rejtinga od trenutka odobravanja za određeni broj koraka unutar rejting kategorija. Za rejting kategorije AA, A1, 1a i 1b signifikantno povećanje kreditnog rizika nastupa nakon trostrukog pogoršanja rejting kategorije (3 notches). Za rejting kategorije 2a i 2b primjenjujemo dvostruko pogoršanje rejting kategorije (2 notches), a za 3a, 3b i 4a jedno pogoršanje rejting kategorije (1 notch).

Analiza ulaznih podataka za ECL model

Mjerenje ECL je kompleksno te sadrži element prosudbe koji se odnosi na procjenu vjerojatnosti neplaćanja (PD), gubitka u slučaju nastanka defaulta (LGD), budućih ekonomskih scenarija, procjenu izloženosti u slučaju nepodmirivanja obveza (EAD) i procjenu značajnih povećanja kreditnog rizika. Scenariji korišteni za izračun ECL-a Društva pregledavani su i ažurirani tijekom 2023. godine kao i 2022. godine za prethodno formirane rezervacije tijekom 2020. godine, nakon izbijanja pandemije COVID-19. Trenutni scenarij odražava najnovije ekonomske prognoze vezane za kretanje BDP-a u Republici Hrvatskoj.

Tijekom 2023 godine, Grupa je ažurirala parametre izračuna rezervacija što je rezultiralo značajnim otpuštanjem na kraju godine.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)***Definicija statusa neispunjenja obveza (Default)*

Društvo smatra status neispunjenja obveza uzimajući u obzir subjektivne i objektivne kriterije, pri čemu su:

- objektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveza temeljeni na urednosti u podmirivanju obveza dužnika, pri čemu se neurednim izloženostima smatraju izloženosti s kašnjenjem u podmirivanju obveza dulje od 90 dana i iznos duga u kašnjenju je materijalno značajan
- subjektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveze izloženosti koji obuhvaćaju najmanje sljedeće elemente:
 - evidentne značajne financijske teškoće dužnika (procjena kreditne sposobnosti dužnika);
 - restrukturiranje izloženosti kao posljedica financijskih poteškoća i nemogućnosti servisiranja duga;
 - postojanje realne vjerojatnosti pokretanja predstečajne nagodbe ili stečajnog postupka.

Umanjenje vrijednosti se izračunava na način da se izloženost uspoređi s očekivanim novčanim tokovima uz primjenu trenutne efektivne kamatne stope.

Sljedeća tablica prikazuje kretanje izloženosti po leasing portfelju tijekom godine (u '000 eur).

Kretanja u izloženosti po financijskom leasingu:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	51.461	14.613	553	66.627
Prijenos u Razinu 1	6.883	(6.883)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(10.085)	10.181	(96)	-
Prijenos u Razinu 3	0	332	(332)	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) plasmana</i>	10.221	(308)	-	9.913
Efekti otpisa potraživanja	,			
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2023.	58.480	17.935	125	76.540
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	(209)	(436)	(63)	(708)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga na dan 31.12.2023.	58.271	17.500	62	75.832

Kretanja u izloženosti po financijskom leasingu:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	7.804	52.678	432	60.914
Prijenos u Razinu 1	21.947	(21.947)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(1.106)	1.192	(86)	-
Prijenos u Razinu 3	0	(199)	199	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) plasmana</i>	23.245	(16.244)	87	7.088
Efekti otpisa potraživanja	-	-	-	-
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2022.	51.890	15.480	632	68.002
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	(429)	(867)	(79)	(1.375)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga na dan 31.12.2022.	51.461	14.613	553	66.627

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)***Kreditni rizik (nastavak)****Kreditni rizik prema vrsti potraživanja za financijski i operativni leasing*

U svrhu upravljanja kreditnim rizikom prilikom odobrenja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata. Cilj Društva je zaključiti transakcije s komitentima s dobrim kreditnim rejtingom. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svakog pojedinog komitenta, Društvo uzima instrumente osiguranja i garancije. Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine se nadzire koristeći internu klasifikaciju kreditnog rizika.

Kreditni rizik prema kategoriji rizika definiranoj od strane Društva se može prikazati na sljedeći način:

2023.	Kategorija rizika				
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta (1a-2a)	Dobra kvaliteta (2b-3a)	Prosječna kvaliteta (3b-4b)	Loša kvaliteta (5a-5c)	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Potraživanja iz operativnog leasinga	469	178	61	1	709
Potraživanja iz financijskog leasinga	17.830	28.493	29.941	277	76.541
Ukupno potraživanja	18.299	28.671	30.002	278	77.250

2022.	Kategorija rizika				
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta (1a-2a)	Dobra kvaliteta (2b-3a)	Prosječna kvaliteta (3b-4b)	Loša kvaliteta (5a-5c)	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Potraživanja iz operativnog leasinga	281	11	12	13	317
Potraživanja iz financijskog leasinga	9.616	26.496	31.263	627	68.002
Ukupno potraživanja	9.897	26.507	31.275	640	68.319

Iskazane vrijednosti predstavljaju bruto potraživanja iz operativnog i financijskog leasinga.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)***Kreditni rizik (nastavak)*****a) Prema industrijskom sektoru**

Društvo prati kreditni rizik i prema industrijskom sektoru. Struktura koncentracije kreditnog rizika po industrijskom sektoru za potraživanja po operativnom i financijskom leasingu prikazana su u nastavku:

	31. prosinca 2023. '000 eur	31. prosinca 2022. '000 eur
Poljoprivreda	12.014	3.649
Kemijska industrija	11.098	11.842
Graditeljstvo	7.079	9.259
Financijske institucije	131	93
Trgovina	24.056	22.239
Javni sektor	3.721	3.889
Ostale usluge	16.502	14.463
Ukupno industrija	74.601	65.434
Privatne osobe	2.705	2.885
Ukupno	77.306	68.319
Manje: umanjenje vrijednosti	(765)	(1.465)
	76.541	66.854

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)***Kreditni rizik (nastavak)*****b) Prema tipu komitenta**

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	'000 eur	'000 eur
Privatne osobe	2.705	2.885
Poduzeća i obrtnici	74.601	65.434
	77.306	68.319
Manje: umanjenje vrijednosti	(765)	(1.465)
	76.541	66.854

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

		31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	Bilješka	'000 eur	'000 eur
Novac na bankovnim računima i u blagajni	13a	1.342	3.052
Kratkoročni depoziti	13b	254	2.510
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	709	226
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	75.832	66.627
Ostala potraživanja	16	6.825	2.803
		84.962	75.219

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

		31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	Bilješka	'000 eur	'000 eur
Nezarađeni budući prihod iz financijskog leasinga	15	13.466	8.984
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	18	23.990	27.900
		37.456	36.884

26. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI

Slijedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj i domaćoj valuti na dan 31. prosinca 2022. godine:

2023.	HRK '000 eur	EUR i vezano uz EUR '000 eur	Ukupno '000 eur
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	55.630	55.630
Ostala potraživanja	-	1.565	1.565
Imovina u operativnom leasingu	-	38.958	38.958
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	465	465
Odgođena porezna imovina	-	185	185
Dugotrajna imovina	-	96.803	96.803
Novac na bankovnim računima i u blagajni	-	1.342	1.342
Kratkoročni depoziti	-	254	254
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	709	709
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	20.203	20.203
Ostala potraživanja	-	5.261	5.261
Zalihe	-	874	874
Kratkotrajna imovina	-	28.643	28.643
UKUPNO IMOVINA	-	125.446	125.446
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	115.323	115.323
Jamstveni depoziti komitenata	-	167	167
Ostale obveze	-	1.474	1.474
Dugoročne obveze	-	116.964	116.964
Jamstveni depoziti komitenata	-	50	50
Obveza za porez na dobit	-	-	-
Ostale obveze	-	1.176	1.176
Kratkoročne obveze	-	1.226	1.226
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	-	1.195	1.195
Zadržana dobit	-	6.061	6.061
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	-	125.446	125.446
NETO POZICIJA	-	-	-

26. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI (NASTAVAK)

Slijedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj i domaćoj valuti na dan 31. prosinca 2022. godine

2022.	HRK '000 eur	EUR i vezano uz EUR '000 eur	Ukupno '000 eur
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.462	46.713	49.175
Ostala potraživanja	1.595	-	1.595
Imovina u operativnom leasingu	26.827	-	26.827
Ostala imovina i nematerijalna imovina	109	286	395
Odgođena porezna imovina	315	-	315
Dugotrajna imovina	31.308	46.999	78.307
Novac na bankovnim računima i u blagajni	1.200	1.852	3.052
Kratkoročni depoziti	-	2.510	2.510
Potraživanja iz operativnog leasinga	44	182	226
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	1.138	16.316	17.454
Ostala potraživanja	1.208	-	1.208
Zalihe	253	-	253
Kratkotrajna imovina	3.843	20.860	24.703
UKUPNO IMOVINA	35.151	67.859	103.010
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	93.638	93.638
Jamstveni depoziti komitenata	-	169	169
Ostale obveze	-	1.708	1.708
Dugoročne obveze	-	95.515	95.515
Jamstveni depoziti komitenata	-	369	369
Obveza za porez na dobit	94	-	94
Ostale obveze	7	1.160	1.167
Kratkoročne obveze	101	1.529	1.630
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	1.195	-	1.195
Zadržana dobit	4.670	-	4.670
	5.865	-	5.865
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	5.966	97.044	103.010
NETO POZICIJA	29.185	(29.185)	-

*Pozicije denominirane u stranoj valuti uključuju i imovinu i obveze u eurima s valutnom klauzulom.

27. RIZIK KAMATNIH STOPA

Imovina i obveze Društva koje nose kamatu su strukturirane usklađivanjem dospjeća kratkotrajne imovine s kratkotrajnim obvezama i dugotrajne imovine s dugotrajnim obvezama s mogućnošću promjene u roku godine dana ili dugotrajna imovina i obveze kojima se kamata mijenja istovremeno.

Osим toga, značajna razlika između različitih vrsta imovine i obveza koji nose kamatu omogućuje Društvu veću fleksibilnost pri usklađivanju njegovih kamatnih stopa i njegove izloženosti riziku kamatnih stopa.

Većina imovine i obveza Društva koje nose kamatu imaju promjenjive stope. Potraživanja po operativnom najmu su kratkoročna.

Uprava Društva je sigurna da to predstavlja učinkovito sredstvo smanjivanja izloženosti Društva potencijalnim promjenama tržišnih kamatnih stopa na najmanju moguću mjeru.

2023	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	preko 5 godina	Fiksna stopa	Ne obračunava se kamata	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Imovina							
Novac na bankovnim računima i u blagajni	1.342	-	-	-	-	-	1.342
Potraživanja iz operativnog leasinga	22	-	-	-	687	-	709
Dani kratkoročni depoziti	-	254	-	-	-	-	254
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	590	56.170	-	-	19.072	-	75.832
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	185	185
Ostala potraživanja i potraživanje za porez na dobit	-	-	-	-	-	6.826	6.826
Zalihe	-	-	-	-	-	875	875
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	-	38.958	38.958
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	465	465
Ukupna imovina	1.954	56.424	-	-	19.759	47.309	125.446
Obveze i glavnica							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	98.323	17.000	-	115.323
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	-	-	217	217
Ostale obveze i obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	2.650	2.650
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	7.256	7.256
Ukupne obveze i kapital	-	-	-	98.323	17.000	10.123	125.446
Neto razlika kamatne osjetljivosti	1.954	56.424	-	(98.323)	2.759	37.186	-

27. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)**a) Rizik kamatnih stopa (nastavak)**

2022.	Razdoblje promjene kamatnih stopa					
	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Ne obračunava se kamata	Fiksna stopa	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Imovina						
Novac na bankovnim računima i u blagajni	3.052	-	-	-	-	3.052
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	226	226
Dani kratkoročni depoziti	-	2.397	-	113	-	2.510
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	54.456	-	-	12.171	66.627
Odgođena porezna imovina	-	-	-	315	-	315
Ostala potraživanja i potraživanja za porez na dobit	-	-	-	2.803	-	2.803
Zalihe	-	-	-	253	-	253
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	26.827	-	26.827
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	-	-	396	-	396
Ukupna imovina	3.052	56.854	-	30.707	12.397	103.010
Obveze i kapital i rezerve	0	0	-	0	0	0
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	90.622	-	-	3.016	93.638
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	537	-	537
Ostale obveze i obveze za porez na dobit	-	-	-	2.970	-	2.970
Kapital i rezerve	-	-	-	5.865	-	5.865
Ukupno obveze i kapital i rezerve	-	90.622	-	9.372	3.016	103.010
Neto razlika kamatne osjetljivosti	3.052	(33.768)	-	21.335	9.381	-

Mjerenje fer vrijednosti

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti koji postavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. MSFI 13 ujedinjuje definiciju fer vrijednosti kao cijenu koja bi se primila prilikom prodaje sredstva ili platila prilikom prijenosa obveze u uobičajenoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, depozita kod banaka i ostalih obveza se ne razlikuju značajno od knjigovodstvenih vrijednosti ove imovine zbog kratkoročne prirode navedenih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po osnovi financijskih najмова, umanjenih za nezarađene buduće prihode, izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih priljeva uz pretežito tržišne kamatne stope, uz pretpostavku da će iznositi biti otplaćivani u skladu s ugovorenim dospjećima. Za primljene kredite Društva, knjigovodstvena vrijednost zajmova je približna ugovorenim fer vrijednostima.

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu utvrđuje se korištenjem tehnika procjene. Te tehnike procjene zahtijevaju maksimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su sve značajnije ulazne varijable potrebne za fer vrednovanje vidljive, procjena fer vrijednosti se kategorizira kao razina 2. Ako se jedna ili više značajnih ulaznih varijabli ne temelji na vidljivim tržišnim podacima, procjena fer vrijednosti kategorizira se kao razina 3. Društvo ne posjeduje instrumente koji su kategorizirani kao razina 2 i razina 3.

28. PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

Prosječne efektivne kamatne stope u nastavku predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente tijekom izvještajnog razdoblja.

	2023.	2022.
	Prosječna kamatna stopa %	Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Kratkoročni depoziti	0,47	0,44
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	6,05	4,68

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA KAPITALA

Društvo upravlja svojim kapitalom na način koji Društvu omogućuje obavljanje djelatnosti u skladu s pretpostavkom nastavka poslovanja uz maksimalan povrat vlasnicima kroz optimizaciju odnosa ukupnog duga i glavnice.

Struktura kapitala Društva sastoji se od neto duga (primljeni krediti umanjeni za novac i kratkoročne depozite) i glavnice Društva koja se sastoji od upisanog kapitala i zadržane dobiti.

Kroz svoju regulativu HANFA propisuje kapitalni zahtjev za leasing društva u iznosu od milijun eura. Na datum izvještavanja i tijekom 2023. godine Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

Koeficijent financiranja

Koeficijent financiranja na kraju izvještajnog razdoblja iznosio je:

	31.12.2023.	31.12.2022.
	'000 eur	'000 eur
Dug (i)	115.323	93.639
Novac, računi i depoziti kod banaka	(1.596)	(5.563)
Neto dug	113.727	88.076
Glavnica (ii)	7.256	5.865
Odnos neto duga i glavnice	16	15

- i. Dug je definiran kao dugoročni primljeni kredit od matice.
- ii. Glavnica uključuje ukupan kapital i rezerve Društva kojima se upravlja kao kapitalom.

Ciljevi upravljanja financijskim rizikom

Društvo nadzire i upravlja financijskim rizicima koji se odnose na poslovanje putem izvješćivanja o analizama internih rizika te izloženosti financijskim rizicima prema stupnju i veličini rizika. Rizici uključuju tržišni rizik (uključujući tečajni rizik, kamatni rizik i cjenovni rizik), kreditni rizik, rizik likvidnosti i kamatni rizik novčanog toka. Nediskontirani novčani tokovi iz financijskih obveza prikazani su u sklopu rizika likvidnosti.

30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2023. godine	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
BKS Bank AG Klagenfurt	-	3.884	-	115.323
BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska	12	34	3.702	2
Drei Banken EDV Ges.m.b.h. Linz	-	33	-	9
	12	3.951	3.702	115.334

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2022. godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2022. godine	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
BKS Bank AG Klagenfurt	-	984	-	93.638
BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska	30	22	5.610	1
Drei Banken EDV Ges.m.b.h. Linz	-	30	-	7
	30	1.036	5.610	93.646

Ključno poslovodstvo Društva sastoji se od članova Uprave.

Plaće Uprave (Predsjednika i Članice) uključuju ukupne bruto iznose plaća (uključivo unaprijed dogovoreni godišnji bonus sadržan u mjesečnim isplata plaće) kao i neoporezive isplate naknada.

Naknade ključnom poslovodstvu:

	2023.	2022.
	'000 eur	'000 eur
Plaće i ostala kratkoročna primanja	228	211
	228	211

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**Dane garancije**

Društvo u svojoj izvanbilančnoj evidenciji vodi dane garancije koje na dan 31.12.2023. godine iznose 2.426 tisuće eura (2022: 874 tisuće eura). Dane garancije dane su kao instrument osiguranja u svrhe dobrog izvršenja posla ili kao garancija za sudjelovanje na pojedinim natječajima u sustavu javne nabave.

32. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Društvo nema direktne izloženosti prema ukrajinskim i ruskim tržištima kroz svoje operacije, ulaganja i slično te stoga nije značajno izloženo ekonomskim i financijskim rizicima koji proizlaze iz tih tržišta ili sankcija EU.

Nakon datuma bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Društva za 2023. godinu, a koji bi, slijedom toga, zahtijevali objavu ili usklađenje financijskih izvještaja.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

u eurima

Oznaka pozicije	Element i zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	2.504.521	4.341.003
2		Prihod od kamata - financijski leasing	2.444.725	4.287.940
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	-	-
4		Ostali prihodi od kamata	59.796	53.063
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	987.542	3.896.389
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	984.048	3.884.215
8		Ostali kamatni rashodi	3.494	12.174
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	1.516.979	444.614
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	-	-
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	23.821	32.043
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	(23.821)	(32.043)
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	7.096.732	8.054.914
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	6.555.616	7.303.193
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	164.237	286.980
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	52.873	66.983
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	65.741	65.714
18		Dobit od tečajnih razlika	-	-
19		Ostali prihodi	258.264	332.044
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	6.963.084	7.469.197
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	-	-
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	-	-
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	-
24		Gubitak od tečajnih razlika	154.080	-
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	5.435.691	5.936.573
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	82.048	115.823
27		Troškovi osoblja	820.853	910.808
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	349.308	365.302
29		Ostali rashodi	121.105	140.692
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	133.647	585.717
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	1.626.806	998.288
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	280.111	(700.299)
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	1.346.695	1.698.587
34		Porez na dobit	245.595	307.893
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	1.101.100	1.390.694
36		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
37		Pripisano manjinskom interesu	-	-
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	-	-
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-
41		Dobiti/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	-	-
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	-	-
43		Dobiti/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-	-
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	1.101.100	1.390.694
46		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
47		Pripisano manjinskom interesu	-	-
48		Reklasifikacijske usklade	-	-

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine

Budući da je izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti sastavljen u skladu s Pravilnikom podaci su klasificirani različito od onih u revidiranim financijskim izvještajima sastavljenim u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. U nastavku su objašnjene značajne razlike:

Prihodi od kamata i slični prihodi

U revidiranim financijskim izvještajima za 2023. godinu „Prihodi od kamata i slični prihodi“ su za 204 tisuća eura manji u odnosu na izvještajne obrasce koje je propisala HANFA. Razliku predstavljaju jednokratne naknade pougovorima o financijskom leasingu kao i naknade za prijevremeni raskid ugovora o financijskom leasingu koje su u izvještajnim obrascima iskazane kao Prihodi od kamata financijski leasing (sukladno uputama HANFA- e) dok su iste u revidiranim financijskim izvještajima klasificirani na poziciji Neto rezultat od naknada i provizija.

Neto rezultat od naknada i provizija

U revidiranim financijskim izvještajima za 2023. godinu „Neto rezultat od naknada i provizija“ je za 229 tisuća eura veći u odnosu na izvještajne obrasce koje je propisala HANFA. Razliku predstavljaju jednokratne naknade po financijskom leasingu koje su u izvještajnim obrascima iskazane kao Prihodi od kamata financijski leasing (sukladno uputama HANFA- e). Nadalje razliku čine i jednokratne naknade po ugovorima o operativnom leasingu i naknade za prijevremeni raskid ugovora o operativnom leasingu koje su u izvještajnim obrascima iskazane kao Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga.

Prihod po osnovi operativnog leasinga

U revidiranim financijskim izvještajima za 2023. godinu „Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga“ je za 426 tisuća eura manji u odnosu na izvještajne obrasce koje je propisala HANFA. Razliku predstavljaju kako je prethodno i navedeno jednokratne naknade po ugovorima operativni leasing, naknade za prijevremeni raskid ugovora po osnovi operativnog leasinga koje su u izvještajnim obrascima iskazane unutar pozicije Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga dok su iste u revidiranim financijskim izvještaj dio pozicije Neto rezultat od naknada i provizija. Nadalje razliku predstavljaju i prihodi od interkalarnih kamata i prihodi s osnove razgraničenja akontacija po operativnom leasingu koji su u izvještajnim obrascima iskazane unutar pozicije Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga dok su iste u revidiranim financijskim izvještaj dio pozicije Ostali poslovni prihodi.

Neto rezultat od prodaje nefinancijske imovine

Neto rezultat od prodaje nefinancijske imovine u izvještajnim obrascima predstavlja pozicije Dobit od prodaje imovine-operativni leasing i Dobit od prodaje imovine-financijski leasing.

Ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi vezani uz leasing u revidiranim financijskim izvještajima su iskazani pod pozicijom Ostali poslovni prihodi dok su u obrascima prikazani pod pozicijom Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing. Razlika iznosi 1.296 tisuće eura a odnosi se na Prihode po osnovu operativnog leasinga – troškovi uključeni u financiranje, Prihod od razgraničenja akontacija po operativnom leasingu te Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu (prefakture).

Amortizacija

Amortizacija u izvještajnim obrascima predstavlja pozicije Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu i Troškovi amortizacije ostale imovine.

Troškovi poslovanja

Troškovi poslovanja u revidiranim financijskim izvještajima su veći za 829 tisuće eura u odnosu na izvještajne obrasce. U izvještajnim obrascima troškove poslovanja predstavljaju pozicije Troškovi osoblja, Opći i administrativni troškovi poslovanja i Ostali rashodi. Razliku predstavljaju prefakturirani troškovi koji su u izvještajnim obrascima iskazani pod pozicijom Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing.

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023.

EUR

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	78.307.472	96.803.487
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	73.930	74.235
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	27.148.722	39.349.918
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	-	
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	26.827.031	38.958.557
6		Nekretnine	-	
7		Osobna vozila	15.579.311	19.560.242
8		Gospodarska vozila	8.114.869	16.632.169
9		Plovila	55.115	44.714
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	3.077.736	2.721.431
12		Ostalo	-	-
13		Ostala materijalna imovina	321.691	391.361
14		Imovina dana u najam i zakup	-	
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	-	
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	50.769.537	57.194.429
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	49.175.019	55.629.626
23		Ostala dugotrajna potraživanja	1.594.519	1.564.803
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	315.282	184.904
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	24.162.721	25.919.095
26		ZALIHE	253.074	874.500
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	18.460.009	23.529.260
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	226.474	709.222
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	17.452.407	20.203.069
30		Potraživanja od države i drugih institucija	22.583	1.858.662
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	758.545	758.307
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	2.397.407	173.770
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	
35		Dani kratkotrajni zajmovi	-	
36		Dani kratkotrajni depoziti	2.397.407	173.770
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	-	
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	3.052.230	1.341.565

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. (nastavak)

EUR

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	539.995	2.723.839
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	103.010.188	125.446.420
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	264.754.043	336.540.593
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	5.864.897	7.255.592
43		Temeljni kapital	1.194.505	1.194.505
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	1.194.505	1.194.505
45		Ostale rezerve	-	-
46		Kapitalne rezerve	-	-
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	3.569.292	4.670.392
48		Dobit/gubitak tekuće godine	1.101.100	1.390.694
49		REZERVIRANJA	-	-
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	95.515.230	116.964.673
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	93.638.750	115.322.965
52		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	916.081	948.826
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	168.506	167.146
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	791.894	525.737
57		Odgođena porezna obveza	-	-
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	834.177	478.501
59		Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	-	-
60		Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	216.640	171.056
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	368.226	49.913
64		Ostale kratkoročne obveze	249.310	257.533
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	795.884	747.654
66	42+50+58+65	UKUPNA PASIVA	103.010.188	125.446.420
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	264.754.043	336.540.593
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	-	-
69		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
70		Pripisano manjinskom interesu	-	-

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. (nastavak)

Budući da je izveštaj o financijskom položaju sastavljen u skladu s Pravilnikom podaci su klasificirani različito od onih u revidiranim financijskim izvještajima sastavljenim u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. U nastavku su objašnjene značajne razlike:

Imovina s pravom korištenja i ostala imovina

Pozicija Imovina s pravom korištenja i ostala imovina u revidiranim financijskim izvještajima u izvještajnim obrascima predstavlja pozicije Ostala materijalna imovina i Nematerijalna imovina.

Kratkoročni depoziti

U revidiranim financijskim izvještajima pozicija Kratkoročni depoziti je za 852 tisuće eura iskazana manje nego u odnosu na izvještajne obrasce. Razliku predstavljaju depoziti dani za potrebe natječaja vezano uz dobro izvršenje posla. Sukladno HANFA-inim uputama na poziciji Dani kratkotrajni depoziti iskazuju se depoziti dani bankama i financijskim institucijama. Ovi depoziti su u izvještajnim obrascima iskazani pod pozicijom Ostala kratkotrajna potraživanja.

Ostala potraživanja

Pozicija Ostala potraživanja u revidiranim financijskim izvještajima u izvještajnim obrascima predstavljaju pozicije Ostala kratkotrajna potraživanja, Potraživanja od države i drugih institucija i Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda.

Ostale obveze (dugoročne)

Pozicija Ostale obveze u revidiranim financijskim izvještajima u izvještajnim obrascima predstavljaju pozicije Ostale dugoročne obveze i Obveze za predujmove po osnovi leasinga.

Ostale obveze (kratkoročne) i Obveze za porez na dobit

Pozicija Ostale obveze i Obveze za porez na dobit u revidiranim financijskim izvještajima, u izvještajnim obrascima predstavljaju pozicije Ostale kratkoročne obveze, Obveze za predujmove po osnovi leasinga i Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja.

Izveštaj o novčanom toku za razdoblje od 01. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023.

EUR

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	1.346.695	1.698.587
3	4+...+12	Usklađivanje za:	5.445.145	7.125.922
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	(217.110)	353.963
5		Amortizacija imovine u leasingu	5.435.691	5.936.572
6		Neto obračunate tečajne razlike	(154.080)	-
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	282.841	700.299
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	-	-
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-	-
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	82.048	115.823
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	-	-
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	15.756	19.264
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(51.020)	(482.749)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(5.712.812)	(9.205.269)
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-	-
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	-	-
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	-	-
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	19.299	(46.778)
19		Povećanje/smanjenje zaliha	(5.591)	(621.426)
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-	-
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(675.253)	2.223.637
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-	94.845
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	460.605	(1.836.079)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(54.096)	(92.192)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(183.925)	(1.945.867)
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(50.280)	(257.934)
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	538.767	(3.345.301)
28		Investicijske aktivnosti	-	-
29		Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(5.861.606)	(23.858.304)
30		Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(36.875)	(75.491)
31		Povećanje/smanjenje investicija 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	(5.513)	3.884.215
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(5.903.994)	(20.049.580)
36		Financijske aktivnosti	-	-
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	7.162.631	21.684.215
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	-
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	-	-
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	7.162.631	21.684.215
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	1.797.404	(1.710.665)
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	1.254.826	3.052.230
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	3.052.230	1.341.565

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Usklada između Izvještaja o novčanom toku i Obrasca NT sukladno Pravilniku

Novčani tok u sklopu ovih financijskih izvještaja za 2023. godinu napravljen je sukladno regulativi MSFI dok je novčani tok prema HANFA-i pripremljen sukladno Pravilniku i Uputom za popunjavanje financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 41/16, 132/17). Budući da su pozicije financijskih izvještaja i bilješki kojima se pobliže raščlanjuju stavke izvještaja različite od obrasca NT, (što je dijelom i rezultat različitih prezentacija izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti sukladno MSFI i Pravilniku, za koje je prethodno prikazana usklada) nije praktičan tablični prikaz. Također postoje razlike u klasifikaciji između poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti između MSFI i Pravilnika. Razlike su prezentacijske prirode te nema razlika vezano za ukupno stanje novca i novčanih ekvivalenata.

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Za godinu koja je završila 31.12.2023. godine

Izveštaj o promjenama kapitala			Raspodjeljivo imateljima kapitala matice						
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/prenese ni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.194.505	-	-	3.569.292	1.101.100	-	5.864.897
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.194.505	-	-	3.569.292	1.101.100	-	5.864.897
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-	-	-	-	1.101.100	-	1.101.100
5		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	1.101.100	-	1.101.100
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	1.101.100	(1.101.100)	-	-
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
13		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.194.505	-	-	3.569.292	1.101.100	-	5.864.897
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.194.505	-	-	3.569.292	1.101.100	-	5.864.897
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-	-	-	1.101.100	289.594	-	1.390.694
18		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	1.390.694	-	1.390.694
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	1.101.100	(1.101.100)	-	-
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	1.101.100	1.390.694	-	2.491.795
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
26		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	1.194.505	-	-	4.670.392	1.390.694	-	7.255.592