

**Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing**

Godišnje izvješće za  
2022. godinu

## Sadržaj

---

	<i>Stranica</i>
Izvješće Uprave	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	3
Izvješće neovisnog revizora vlasniku Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing	4
Financijski izvještaji:	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	9
Izvještaj o financijskom položaju	10
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	11
Izvještaj o novčanom toku	12
Bilješke uz financijske izvještaje	13
Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	58
Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca	66

# Izvješće Uprave

## Opće informacije

### Početak poslovanja Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. (TTLC)

Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga (HANFA ili Regulator) Rješenjem od 29. ožujka 2022. izdala je Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. u osnivanju odobrenje za rad za obavljanje poslova leasinga. Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. (TTLC ili Društvo) upisano je u sudski registar 27. travanj 2022. godine. Početak operativnog poslovanja uslijedio je u rujnu 2022. godine, kada su zaključeni prvi ugovori o leasingu. TTLC je finansijska institucija koja posluje kao dio Toyota Tsusho Corporation (TTC) kao podrška prodaji Toyota i Lexus vozila.

## Statusni podaci

Društvo	Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Sjedište	Velikopoljska ulica 1, Veliko Polje (Grad Zagreb)
OIB	95850180335
MBS	081437784
Predmet poslovanja društva	Poslovi finansijskog leasinga; Poslovi operativnog leasinga; Poslovi koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima leasinga: prodaja te davanje u zakup i najam objekata leasinga vraćenih leasing-društvu čiji je vlasnik leasing-društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga
Pravni oblik	Društvo s ograničenom odgovornošću
Temeljni kapital	29.920.000,00 kuna / 3.971.066,43 euro (fiksni tečaj konverzije 7.53450)
Osnivač/član društva	TOYOTA TSUSHO CORPORATION, Japan – jedini član
<i>Nadzorni odbor</i>	
Predsjednik Nadzornog odbora	
Zamjenik predsjednika	Kensuke Tsuchiya
Član	Yoshihiro Mori
Član	Go Sasaki
Član	Takashi Yamaguchi, do 7. veljače 2023. godine
Član	Yosuke Arai, od 7. veljače 2023. godine
Član	Dino Brekalo
<i>Uprava</i>	
Predsjednik uprave	Ruža Ercegović
Zastupanje	Zastupa samostalno i pojedinačno
Član uprave	Igor Ružić
Zastupanje	Zastupa samostalno i pojedinačno

Detaljne informacije o društvu nalaze se na Internet stranici Društva [www.toyota-fs.hr](http://www.toyota-fs.hr)

## Izvješće Uprave (nastavak)

### Poslovanje Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. u 2022. godini

TTLC je 2022. godinu završio s gubitkom prije poreza u iznosu od 3.017 tisuća kuna, što je očekivano i u skladu s poslovnim planovima. Razlog leži u tome da je Društvo na početku poslovanja i u procesu formiranja portfelja leasing ugovora do razine gdje će prihodi od redovnog poslovanja premašiti operativne troškove.

Ukupna aktiva Društva iznosi 37.327 tisuća kuna. Najveća stavka aktive je potraživanja po osnovi financijskog leasinga, koja iznosi 14.753 tisuća kuna, dok je u pasivi najveća stavka upisani temeljni kapital, a koji iznosi 29.920 tisuća kuna.

### Informacije o otkupu vlastitih dionica/udjela

Društvo je organizirano kao društvo s ograničenom odgovornošću i nije otkupljivalo vlastite dionice/udjele.

### Podružnice

Društvo nema podružnice.

Društvo posluje na adresi sjedišta, Velikopoljska ulica 1, Veliko Polje (Grad Zagreb).

### Upravljanje i izloženost rizicima

Društvo od samog početka pomno i redovno prati rizike u svom poslovanju: kreditni rizik (uključujući i koncentracijski rizik), tržišni rizik (uključujući valutni rizik, kamatni rizik i tržišni rizik likvidnosti), rizik likvidnosti i operativni rizik.

Upravljanje i izloženost financijskim rizicima detaljno je opisano u bilješkama uz finansijski izvještaj. Poslovanje Društva financira se iz kapitala odnosno iz obveza po kreditima, detaljnije opisanih u bilješkama uz finansijski izvještaj.

### Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo aktivno prati sve zakonske propise i trendove na leasing tržištu u Hrvatskoj.

### Razvoj Društva u budućem razdoblju

Društvo je u svom poslovanju vezano gotovo isključivo za svog vlasnika, odnosno za Toyota Tsusho Corporation Grupu i prvenstveno se bavi financiranjem vozila Toyote i Lexusa te planovi za buduće razdoblje podrazumijevaju nastavak dosadašnjeg poslovanja. Društvo planira rast portfelja u narednom razdoblju te ostvarivati dobit od 2025. godine.

Društvo nastavlja s usavršavanjem tehničke podrške i digitalizacije poslovanja te sa zapošljavanjem sukladno rastu portfelja.

  
Ruža Ercegović  
Predsjednica Uprave

  
Igor Ružić  
Član Uprave



Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing  
Velikopoljska ulica 1  
10010 Veliko Polje

U Zagrebu, 27. travnja 2023. godine

## 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 primjenjivim računovodstvenim standardima 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 prijevara 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, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

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 9 do 57 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 58 do 65, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama od 66 do 68, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj izvješća Uprave, u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Izvješće Uprave prikazano na stranicama 1 i 2, odobreno je za izdavanje od strane Uprave i potpisani s tim u skladu.



Ruža Ercegović  
Predsjednica Uprave



Igor Ružić  
Član Uprave

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing  
Velikopoljska ulica 1  
10010 Veliko Polje



U Zagrebu, 27. travnja 2023. godine



## Izvješće neovisnog revizora vlasniku Toyota Tsusho leasing Croatia d.o.o.

### Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja

#### **Mišljenje**

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja društva Toyota Tsusho leasing Croatia d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, novčanom toku i promjenama u vlasničkoj glavnici za tada završeno razdoblje, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „finansijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istiniti i fer prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2022. godine, njegovu finansijsku uspješnost i njegove novčane tokove za razdoblje koje je tada završilo, sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

#### **Osnova za izražavanje mišljenja**

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, podrobниje su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

#### **Ključna revizijska pitanja**

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

## Izvješće neovisnog revizora vlasniku Toyota Tsusho leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Klasifikacija ugovora o najmu

Na 31. prosinca 2022. godine, potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 14.753 tisuća kuna, potraživanja po operativnom najmu 135 tisuća kuna, a oprema u operativnom najmu 10.626 tisuća kuna.

Vidi bilješku 2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (Najmovi), bilješku 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija najmova), bilješku 13. Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, bilješku 14. Potraživanja po operativnom najmu i bilješku 17. Oprema u operativnom najmu.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Kao sastavni dio osnovne djelatnosti društva, usluge najma, Društvo sklapa ugovore o najmu s poslovnim i privatnim klijentima koji se odnose na najam vozila. Kao posljedica toga, imovina u operativnom najmu te potraživanja po financijskom najmu čine najznačajniji dio ukupne imovine Društva.</p> <p>Inicijalna klasifikacija ugovora o najmu s kupcima kao financijski ili operativni najam, ovisno o tome prenose li se uglavnom svi rizici i koristi povezani s vlasništvom predmetne imovine, uključuje značajnu procjenu rukovodstva u primjeni relevantnih kriterija međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, sa značajnim učincima na naknadni računovodstveni tretman svakog pojedinačnog ugovora o najmu.</p> <p>Zbog prethodno navedenog, kao i veličine stavki, prikupljanje dostatnih i zadovoljavajućih dokaza u pogledu prikladnosti klasifikacije ugovora o najmu zahtjevalo je povećanu pažnju i smatrali smo ga značajnim rizikom i ključnim revizijskim pitanjem.</p>	<p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– testiranje dizajna i provedbe internih kontrola Društva nad klasifikacijom ugovora o najmu, uključujući, ali ne ograničavajući se na, one koje se odnose na odobravanje i evidentiranje ključnih uvjeta ugovora o najmu te utvrđivanje karakteristika ugovora koji ga klasificiraju kao operativni ili financijski najam;</li><li>– na uzorku pojedinačnih ugovora o najmu, ugovorenih tijekom godine, pregledavanje ključnih uvjeta ugovora i njihovo ocjenjivanje prema računovodstvenim zahtjevima za klasifikaciju ugovora o najmu, koje je uključivalo:<ul style="list-style-type: none"><li>○ procjenu prenose li se ugovorom o najmu rizici i koristi vlasništva te sadrži li isti opcije kupnje uključujući povratne garancije,</li><li>○ usporedbu trajanja ugovora o najmu u odnosu na korisni ekonomski vijek imovine u najmu, a koji smo procijenili u odnosu na tržišnu praksu i naše razumijevanje prirode imovine,</li><li>○ usporedbu sadašnje vrijednost minimalnih plaćanja najma s fer vrijednošću imovine u trenutku sklapanja ugovora procijenjenom kao trošak nabave,</li><li>○ procjenu razumnosti kamatne stope implicirane ugovorom o najmu, te postojanje eventualnih naknadnih izmjena u ugovornim uvjetima;</li></ul></li><li>– usporedbu rezultata vlastite neovisne procjene klasifikacije ugovora o najmu, na temelju gore navedenih kriterija, s klasifikacijom od strane Društva, te u slučaju odstupanja traženje obrazloženja od rukovodstva;</li><li>– procjena jesu li objave Društva vezana na ugovore o najmu u financijskim izvještajima prikladno uključene i uključuju li relevantne kvantitativne i kvalitativne objave, sukladno primjenjivim okviru financijskog izvještavanja.</li></ul>



## Izvješće neovisnog revizora vlasniku Toyota Tsusho leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće Uprave koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izvješće poslovodstva, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvješće poslovodstva pripremljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvješću poslovodstva za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvješće poslovodstva pripremljeno je u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uvezvi u obzir poznавanje i razumijevanje Društva te okruženja u kojem ono posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvjestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izvješću poslovodstva. U vezi s tim, nemamo ništa za izvjestiti.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, 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 te objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim u onim slučajevima kada Uprava namjerava likvidirati Društvo, prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Društva.



## Izvješće neovisnog revizora vlasniku Toyota Tsusho leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaznje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrol relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrol Društva.
- ocjenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenošći korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, 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. Ukoliko 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 temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.



## Izvješće neovisnog revizora vlasniku Toyota Tsusho leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanja ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.

### Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor 7. rujna 2022. da obavimo reviziju financijskih izvještaja društva Toyota Tsusho leasing Croatia d.o.o. za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2022. godine. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 1 godinu te se odnosi na razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2022. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Revizorskom odboru Društva na dan 25. travnja 2023.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizionske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizionske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

Na temelju Pravilnika 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), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaja o novčanom toku za 2022. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

#### KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori  
Eurotower  
Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb  
Hrvatska

27. travnja 2023. godine

K P M G Croatia  
d.o.o. za reviziju  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

Katarina Kecko

Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja završava 31. prosinca

Za period od  
27. travnja do  
31. prosinca 2022

	Bilješka	'000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi izračunati uz EKS	4	110
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(18)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>92</b>
Neto rashod od naknada i provizija	6	(5)
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	7a	292
Ostali poslovni prihodi	7b	81
Neto rezultat od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		9
<b>Prihodi iz poslovanja</b>		<b>469</b>
Troškovi poslovanja	8	(3.135)
Amortizacija	9	(269)
Neto umanjenje vrijednosti	10	(82)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>(3.017)</b>
Porez na dobit	11	119
<b>Dobit za godinu</b>		<b>(2.898)</b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b>(2.898)</b>

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

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca

	Bilješka	<b>2022.</b> <b>'000 kn</b>
<b>IMOVINA</b>		
<b>Dugotrajna imovina</b>		
Potraživanja iz finansijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	11.218
Ostala potraživanja	15	369
Imovina u operativnom leasingu	17	10.626
Ostala imovina i nematerijalna imovina	18	2.731
Odgođena porezna imovina	11	119
<b>Dugotrajna imovina</b>		<b>25.063</b>
<b>Kratkotrajna imovina</b>		
Novac na bankovnim računima i u blagajni	12	6.493
Potraživanja iz operativnog leasinga	13	135
Potraživanja iz finansijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	3.535
Ostala potraživanja	15	2.085
Zalihe	16	16
<b>Kratkotrajna imovina</b>		<b>12.264</b>
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		
		<b>37.327</b>
<b>OBVEZE</b>		
Uzeti kamatonosni zajmovi	19	6.028
Ostale obveze	21	713
<b>Dugoročne obveze</b>		<b>6.741</b>
Uzeti kamatonosni zajmovi	19	1.507
Ostale obveze	20	1.990
<b>Kratkoročne obveze</b>		<b>3.497</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>		
Upisani kapital i rezerve	21	29.987
Zadržana dobit (uključujući gubitak za godinu)		(2.898)
<b>KAPITAL I REZERVE</b>		<b>27.089</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>		<b>37.327</b>

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

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

---

	Upisani kapital '000 kn	Zadržana dobit '000 kn	Ukupno '000 kn
<b>Na dan 27. travanj 2022. godine</b>	<b>5.000</b>	-	<b>5.000</b>
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>			
Gubitak za period od 27. travnja 2022 do 31.12.2022. godine	-	(2.898)	(2.898)
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		(2.898)	(2.898)
<i>Kapitalne rezerve</i>	67	-	67
Povećanje kapitala	<b>24.920</b>	-	<b>24.920</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>29.987</b>	(2.898)	<b>27.089</b>

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

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja završava 31. prosinca

Za period od  
27. travnja do  
31. prosinca 2022

	Bilješka	'000 kn
<b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>		
<b>Neto gubitak za godinu</b>		<b>(2.898)</b>
<i>Usklađenja za:</i>		
Trošak poreza	11	(119)
Amortizacija	9	269
Trošak kamate	4,5	(92)
Neto umanjenje vrijednosti	10	82
Tečajne razlike po primljenim kreditima i depozitima		(9)
		<b>131</b>
<i>Promjene u:</i>		
Povećanje zaliha		(16)
Povećanje potraživanja iz operativnog leasinga		(135)
Povećanje potraživanja iz financijskog leasinga		(14.746)
Povećanje ostale imovine		(2.456)
Povećanje ostalih obveza		1.893
Naplaćena kamata		45
Plaćeni porez na dobit		-
<b>Neto priljev / (odljev) iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(18.181)</b>
<b>Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti</b>		
Nabava imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi		(10.783)
Nabava ostale materijalne i nematerijalne imovine		(1.992)
Neto primitak/(izdatak) depozita		-
<b>Neto odljev iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(12.775)</b>
Uplate vlasnika		29.987
Neto povećanje uzetih kamatonosnih zajmova		7.518
Plaćanja obveza za leasing		(56)
<b>Neto priljev iz financijskih aktivnosti</b>		<b>37.449</b>
<b>Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta</b>		<b>6.493</b>
Novac i novčani ekvivalenti na 27. travanj 2022. godine		-
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	13	<b>6.493</b>

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

# Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

## Bilješke uz finansijske izvještaje

---

### 1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

#### a) Povijest i osnutak

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. („Društvo“) je društvo s ograničenom odgovornosti registrirano u Republici Hrvatskoj kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Društva je na adresi Velikopoljska ulica 1, 10010 Veliko Polje.

Osnivač i jedini član Društva je TOYOTA TSUSHO CORPORATION, Japan, registrirano kod trgovačkog suda Nagoya Legal Affairs Office, NAGOYA, 9-8, MEIKI 4-CHOME 4.

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

#### b) Djelatnost

Registrirane djelatnosti društva su:

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

#### c) Članovi Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Kensuke Tsuchiya
Zamjenik predsjednika	Yoshihiro Mori
Član	Go Sasaki
Član	Takashi Yamaguchi, do 7 veljače 2023. godine
Član	Yosuke Arai, od 7. veljače 2023. godine
Član	Dino Brekalo

#### d) Članovi Uprave

Članovi Uprave i prokuristi prikazani su kako slijedi:

Predsjednica	Ruža Ercegović
Član	Igor Ružić

---

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

**I) Osnove za pripremu finansijskih izvještaja**

**a) Izjava o usklađenosti**

Finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (MSFI usvojeni od strane EU) te predstavljaju prijevod na engleski jezik finansijskih izvještaja prikazanih na hrvatskom jeziku.

Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 27. travnja 2023. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

**b) Osnova pripreme**

Finansijski izvještaji sastavljeni su po povjesnom ili amortiziranom trošku, osim ako drugačije nije navedeno.

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

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

**c) Funkcionalna i izvještajna valuta**

Finansijski izvještaji pripremljeni su u kunama („HRK”) koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženi na najbližu tisuću.

Službeni tečajevi na datum izvještavanja bili su kako slijedi:

**2022.**

Valuta

1 EUR srednji tečaj HNB	7,53450
-------------------------	---------

HNB / Hrvatska narodna banka

---

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

**I) Osnove za pripremu finansijskih izvještaja (nastavak)**

**d) Korištenje procjena i prosudbi**

Prilikom pripreme finansijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim od strane EU, poslovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade finansijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrditi 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 poslovodstva koje se odnose na primjenu MSFI-jeva usvojenih od strane EU koji imaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

**e) Izmjene računovodstvenih politika**

*Standardi i tumačenja koji još nisu važeći*

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2022. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primjenjeni u pripremi ovih finansijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koje je usvojila Europska unija, a koji još nisu u primjeni, neće imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Društva.

---

**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 dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne finansijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, a potraživanja po finansijskom leasingu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog finansijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata također sadrži prihod od naknada i provizija vezanih uz ugovore o finansijskom i operativnom leasingu.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske 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 finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske 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.

**b) Neto prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Neto prihodi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Prihodi i rashodi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, naknada kod prijevremenog raskida, naknada banke, naknada Agencije i ostalih troškova naknada.

**c) Transakcije u stranim valutama**

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po srednjem tečaju HNB-a važećem na taj datum. Potraživanja iz operativnog i finansijskog leasinga preračunavaju se u kune po ugovorenom tečaju. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku, kao dobici ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza.

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

---

**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 finansijske imovine kao cjelinom (portfeljem) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja i definiraju način na koji se očekuje da će finansijska 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 finansijske 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.

Finansijska 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 (eng. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI), glavnica se definira kao fer vrijednost finansijske 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:

- potencijalne događaji koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete plaćanja i produženja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično resetiranje kamatnih stopa).

---

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

---

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

**d) Financijski instrumenti (nastavak)**

*Klasifikacijske kategorije*

Nakon početnog priznavanja, finansijska 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).

**i) Financijska imovina po amortiziranom trošku**

Finansijska 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 finansijske imovine prepostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

Finansijska imovina po amortiziranom trošku uključuje Novac na bankovnim računima i u blagajni, kratkoročne depozite, potraživanja po finansijskom i operativnom najmu te ostala potraživanja.

**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 finansijske imovine; i
- ugovorni uvjeti finansijske imovine prepostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

Prilikom početnog priznavanja ulaganja u vlasničku instrumente koja se ne drži 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 finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

---

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH 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 finansijska imovina klasificira se kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dodatno, prilikom početnog priznavanja, Društvo može neopozivo jednokratno reklasificirati finansijsku 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.

Na datum izvještavanja društvo nije imalo finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

**iv) Financijske obveze**

Društvo sve finansijske obveze koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, vrednuje po amortiziranom trošku što uključuje obveze za kredite, jamstvene depozite i ostale obveze.

*Reklasifikacija*

Finansijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promijene poslovnog model za upravljanje finansijskom imovinom. Finansijske obveze se ne reklasificiraju.

---

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

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

**d) Finansijski instrumenti (nastavak)**

**Modifikacija**

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

U slučaju kada je modifikacija finansijske imovine značajna, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvornog finansijskog sredstva istekla. U tom se slučaju izvorna finansijska imovina prestaje priznavati, a nova finansijska 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 mjerjenje 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 finansijskim poteškoćama, uglavnom je cilj izmjene maksimiziranje povrata izvornih ugovornih uvjeta, a ne priznavanje nove imovine sa bitno različitim uvjetima. Ako Društvo planira modificirati finansijsku imovinu na način koji bi rezultirao opraštanjem novčanih tokova, prvo razmatra treba li dio imovine otpisati prije promjene (vidi ulomak *Otpisi* na stranici 30). Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i u takvim se slučajevima obično ne ispunjavaju kriteriji za prestanak priznavanja.

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

Ako do takve modifikacije dolazi zbog finansijskih 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.

---

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

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

**d) Financijski instrumenti (nastavak)**

**Modifikacija (nastavak)**

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

Ako modifikacija finansijske 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 finansijske 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 finansijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamatne stope obveze.

**Umanjenje vrijednosti finansijske imovine**

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

- potraživanja po finansijskom i operativnom najmu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se ne priznaje se po vlasničkim instrumentima.

---

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

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

**d) Financijski instrumenti (nastavak)**

**Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)**

Dvanaestomjesečni ECL je očekivani gubitak koji proizlazi iz neispunjavanja obveza na finansijskom instrumentu u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Finansijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni ECL odnosi se na „finansijske instrumente Stage-a 1“.

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

**Mjerenje ECL-a**

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

- finansijska 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);
- finansijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjena za kreditne gubitke: razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova.

**Restrukturiranje finansijske imovine**

Ako se ugovorni uvjeti finansijske imovine ponovno pregovaraju ili se modificiraju ili ako se postojeća finansijska imovina zamijeni novom zbog finansijskih poteškoća dužnika, procjenjuje se treba li finansijsku imovinu prestati priznavat te se mjeri ECL kako slijedi:

- Ako restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz modificiranog finansijskog 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 finansijskog instrumenta u trenutku prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih tokova iz postojećeg finansijskog sredstva koji se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatu stopu postojećeg finansijskog instrumenta.

---

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

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

**d) Financijski instrumenti (nastavak)**

**Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)**

*Finansijska imovina umanjena za kreditne gubitke*

Na svaki datum izvještavanja, Društvo procjenjuje je li finansijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku, kreditno umanjena (u dalnjem tekstu „Stage 3 finansijska 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 finansijske imovine.

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

- značajne finansijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjerenje 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 finansijsku 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 finansijskom položaju*

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

- finansijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao umanjenje od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine.

---

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

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

**d) Financijski instrumenti (nastavak)**

**Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)**

*Otpisi*

Finansijska imovina otpisuje se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata finansijske 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 otplate iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Izravan otpis potraživanja nastupa ukoliko su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- instrumenti osiguranja koja služe za pokriće predmetnog plasmana su u potpunosti iskorišteni, ali je s njima naplaćen samo jedan dio potraživanja te se daljnji novčani priljevi ne očekuju, ili
- oprost cijelog ili dijela duga čime vjerovnik gubi pravo naplate ostatka potraživanja.

**e) Specifični financijski instrumenti**

**Oročeni depoziti**

Oročeni depoziti kod poslovne banke HPB d.d., klasificiraju se kao kratkoročni depoziti s dospijećem do godine dana, a priznaju se u nominalnom iznosu do ugovorenog dospijeća; s pripisom ugovorene kamate.

**Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja**

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja su prвobitno iskazana po njihovoј fer vrijednosti i naknadno se priznaju po amortiziranom trošku, svedenom na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost putem ispravka vrijednosti.

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

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

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

---

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

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

**e) Specifični finansijski instrumenti (nastavak)**

***Uzeti kamatonosni zajmovi***

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

***Novac i novčani ekvivalenti***

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

**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 radno 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 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 se uključuje u račun dobiti i gubitka prema linearnoj metodi sukladno trajanju leasing ugovora.

Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortizira.

Prosječno trajanje operativnih najmova u 2022. godini je kako slijedi:

Motorna vozila u operativnom najmu amortiziraju se linearном metodom putem procijenjenog troška imovine i procijenjenog nadoknadivog iznosa. Očekivani vijek trajanja je trajanje svakog ugovora o operativnom najmu.

# Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

---

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

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

##### f) *Nekretnine, postrojenja i oprema – u vlasništvu i dani u operativni leasing (nastavak)*

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

Računalna oprema (hardware)	3 godine
Mobilni telefoni	3 godine
Uredski namještaj	6,7 godina
Uredska oprema	6,7 godina
Ostala oprema	6,7 godina
Motorna vozila	5 godina

Amortizacija se obračunava od prvog dana sljedećeg mjeseca nakon mjeseca u kojem je sredstvo stavljen u uporabu. Imovina koja se drži pod operativnim najmom amortizira se tijekom trajanja predmetnog najma.

##### 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 linearnej metodi sa svrhom potpune amortizacije određenog sredstva tijekom njegovog procijenjenog vijeka trajanja. Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

Software licenca (ERP Core system)	5 godina
Software licenca (ostale licence)	3 godina

Naknadni izdatak koji se odnosi na već prznati 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.

---

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

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

***h) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine***

Knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, 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 opreme i nematerijalne imovine 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 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 nadoknadirog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadirog 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.

***i) 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.

---

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

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

**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 finansijskog 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 finansijskom 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.

# Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

---

### 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 troškova 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 finansijskog leasinga Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi finansijskog leasinga i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihi po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po finansijskom leasingu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po finansijskom leasingu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

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

##### m) Najmovi (Leasing)

###### *Finansijski leasing*

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

---

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

---

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

*Društvo kao najmoprimac*

Prilikom sklapanja ugovora, Društvo procjenjuje je li ugovor, ili sadrži najam. Ugovor je, ili sadrži, najam ako ugovor prenosi pravo kontrole korištenja identificirane imovine na određeno vremensko razdoblje u zamjenu za naknadu. Za procjenu da li ugovor predviđa pravo kontrole korištenja identificirane imovine, Društvo koristi definiciju najma iz MSFI 16. Pri početku ili preinaci ugovora koji sadrži dio s najmom, Društvo alocira ugovorna plaćanja za svaki dio najma na osnovi njegove relativne samostalne cijene.

*Imovina s pravom korištenja*

Društvo priznaje imovinu s pravom korištenja i obveza najma na datum početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze najma prilagođen za sve plaćanja najma na ili prije početnog datuma, uvećan za sve početne izravne troškove i procjenu troškova demontaže i uklanjanja bilo kakvih poboljšanja u poslovnicama ili uredima.

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja razdoblja najma. Pored toga, imovina s pravom korištenja periodično se umanjuje za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje, i prilagođava se mjerjenjem prema stvarnoj obvezi najma.

*Obveze s osnove najma*

Obveza najma prvotno se mjeri trenutnom vrijednošću budućih plaćanja najma koja se ne isplaćuju na datum početka, diskontira se korištenjem kamatne stope koja je implicitna u najmu ili, ako se ta stopa ne može lako odrediti, utvrđenom inkrementalnom stopom Društva. Općenito, Društvo koristi inkrementalnu stopu zaduživanja na tržištu za slične proizvode kao diskontnu stopu tamo gdje to nije moguće iz ugovora utvrditi.

Plaćanja najmova uključena u mjerjenje obveze za najam uključuju slijedeće:

- fiksna plaćanja, uključujući suštinski fiksna plaćanja;
- promjenjiva plaćanja po najmu, koja ovise o indeksu ili stopi, a koja se mjeri uporabom indeksa ili stope na datum početka najama.

Obveza najma mjeri se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamate.

Društvo prikazuje imovinu s pravom korištenja u 'ostaloj i nematerijalnoj imovini', a obveze najma u 'ostalim obvezama' u izvještaju o finansijskom položaju.

*Kratkoročni najmovi i najmovi male vrijednosti*

Društvo je odlučilo da ne priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu najma za kratkoročne najmove.

Društvo priznaje plaćanje najma povezano s tim najmovima kao rashod linearno tijekom trajanja najma.

---

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

---

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

**n) *Upisani kapital***

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

**o) *Mjerenje fer vrijednosti***

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti koji postavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerena 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 mjerena. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerjenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

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

Fer vrijednost potraživanja po osnovi finansijskih najmova, umanjenih za nezarađene buduće prihode, izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih priljeva uz pretežito tržišne kamatne stope, uz pretpostavku da će iznosi biti otplaćivani u skladu s ugovorenim dospjećima.

Za primljene kredite Društva, knjigovodstvena vrijednost zajmova je približna ugovorenim fer vrijednostima.

Fer vrijednost finansijskih 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.

## Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

### Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

#### 3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Prilikom sastavljanja finansijskih 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 finansijskih 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 finansijskoj godini su navedene u nastavku.

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

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu po amortiziranom trošku je područje koje zahtjeva 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 finansijske imovine u svrhu mjerenja ECL-a.

Objašnjenje pretpostavki i tehnika procjene korištenih u mjerenu ECL detaljnije je opisano u bilješci 22 Upravljanje rizicima (Kreditni rizik).

#### *Gubici zbog smanjene vrijednosti potraživanja*

Jednom mjesечно, prije obrade redovnih ispravaka potraživanja i izrade izvještaja, Društvo pregledava otvorena potraživanja (uključujući potraživanja po finansijskom i operativnom leasingu) da bi utvrdilo eventualno smanjenje njihove vrijednosti. Kod utvrđivanja potrebe za iskazivanjem gubitaka u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti uslijed smanjenje vrijednosti, Društvo provjerava da li postoje podaci koji bi ukazali na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih tokova iz portfelja potraživanja prije nego što smanjenje pojedinačnih potraživanja postane prepoznatljivo. Dokazi mogu biti dostupni podaci o nepovoljnim promjenama platežne sposobnosti dužnika u grupi ili gospodarski uvjeti u zemlji ili regiji koji su uzajamno povezani s parametrima važnima za imovinu grupe.

Uprava izvodi procjene na temelju gubitaka po imovini u proteklim razdobljima koja ima slična obilježja kreditnog rizika te objektivnih dokaza o smanjenju vrijednosti, a koji su slični onima koji se koriste u planiranju budućih novčanih tokova. Metode i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremena nastanka budućih novčanih tokova se redovno provjeravaju da bi se smanjila razlika između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

---

**3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)**

*Klasifikacija ugovora o najmu*

Društvo je davatelj operativnog i finansijskog leasinga. Najmovi u kojima Društvo kao davatelj leasinga na korisnika leasinga prenosi većim dijelom sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad predmetom leasinga, razvrstavaju se u finansijske najmove, a najmovi u kojima Društvo kao davatelj leasinga zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad predmetom leasinga se iskazuju u okviru materijalne i nematerijalne imovine (imovina u operativnom leasingu) u visini nabavne vrijednosti umanjene za ispravak vrijednosti. Kod utvrđivanja da li je riječ o operativnom ili finansijskom leasingu, Društvo se rukovodi kriterijima iz MSFI 16 „Najmovi“.

*Imovina u operativnom leasingu (uključujući i rezidualnu vrijednost)*

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.

*Regulatorni zahtjevi*

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

*Porez*

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

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

**4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI**

Za period od  
27. travnja do  
31 prosinca 2022.

**‘000 kn**

Finansijski leasing	101
Ostali prihodi	-
Prihod od naknada	9
	<b>110</b>

Nije bilo ostalih prihoda od kamata i sličnih prihoda koji sadrže realizirane kamate po oročenim depozitima kod HPB d.d. ili zateznih kamata.

**5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI**

Za period od  
27. travnja do  
31 prosinca 2022.

**‘000 kn**

Uzeti kamatonosni zajmovi	(18)
	<b>(18)</b>

**6. NETO RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA**

Za period od  
27. travnja do  
31. prosinca 2022.

**‘000 kn**

Prihod od naknada i provizija	-
Rashod od naknada i provizija	(5)
	<b>(5)</b>

# Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 7. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA I OSTALI POSLOVNI PRIHODI

Za period od  
27. travnja do  
31 prosinca 2022.

	'000 kn
a) Prihodi po osnovi operativnog leasinga	<u>292</u>
b) Ostali poslovni prihodi	<u>81</u>

Ostali poslovni prihodi odnose se na prihode ostvarene od plaća u naravi u iznosu od 17 tisuća kuna i prihod od brand marketinga u iznosu od 64 tisuće kuna i ostali prihoda.

Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu odnose se na prihode od prefakturiranih troškova.

### 8. TROŠKOVI POSLOVANJA

Za period od  
27. travnja do  
31 prosinca 2022.

	'000 kn
Troškovi zaposlenih	1.900
Troškovi materijala i usluga	414
Troškovi reprezentacije	47
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	507
Trošak najma	89
Ostali troškovi	<u>178</u>
	<b>3.135</b>

Ostali troškovi sadrže bankovne troškove, ostale poreze i doprinose, troškove pretplata, članarina, troškove osiguranja i ostale troškove vezani za leasing. Naknada za eksternu reviziju za 2022. godinu iznosi 142 tisuće kuna.

Troškovi zaposlenih:

Za period od  
27. travnja do  
31 prosinca 2022.

	'000 kn
Neto plaće	1.021
Porezi i doprinosi na plaće	766
Ostalo	<u>113</u>
	<b>1.900</b>

# Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

---

### 8. TROŠKOVI POSLOVANJA (NASTAVAK)

Troškovi osoblja uključuju 39 tisuće kuna doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa plaćenih ili plativih u mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo je imalo 9 zaposlenih.

### 9. AMORTIZACIJA

Za period od  
27. travnja do  
31 prosinca 2022.

‘000 kn

Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 17)	157
Amortizacija ostale imovine (bilješka 18)	27
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 18)	85
	<b>269</b>

### 10. NETO UMANJENJE VRIJEDNOSTI

Za period od  
27. travnja do  
31 prosinca 2022.

‘000 kn

Neto trošak umanjenja vrijednosti - operativni leasing (bilješka 13)	-
Neto trošak umanjenja vrijednosti - finansijski leasing (bilješka 14)	82
Umanjenje vrijednosti zaliha (bilješka 16)	-
	<b>82</b>

**11. POREZ NA DOBIT****a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku**

	Za period od 27. travnja do 31 prosinca 2022.
	‘000 kn
Trošak tekućeg poreza na dobit	-
Prihod odgođenog poreza	119
<b>Porez na dobit</b>	<b>119</b>

**b) Usklada poreza na dobit**

	Za period od 27. travnja do 31 prosinca 2022.
	‘000 kn
Gubitak prije poreza	(3.017)
Prenosivi porezni gubitak 18%	543
Porezno nepriznati troškovi	(25)
Neoporezivi dobici	9
Preneseni porezni gubici koji se ne priznaju kao odgođena porezna imovina	(408)
<b>Porez na dobit</b>	<b>119</b>
<b>Efektivna porezna stopa</b>	<b>-</b>

Porezne gubitke u iznosu od 2.272 tisuća kuna Društvo može koristiti u svrhu umanjenja oporezive dobiti u razdoblju od narednih 5 godina.

**c) Odgođena porezna imovina**

Sažetak priznatog odgođenog poreza i kretanja privremenih razlika po pojedinačnim stawkama prikazan je u nastavku:

	Imovina 2022 HRK'000	Priznato u računu dobiti i gubitka 2022 HRK'000
Odgođeni prihodi od naknada	119	119

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

**12. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

***Novac na bankovnim računima i u blagajni***

**31. prosinca 2022.**

**‘000 kn**

Novac na kunskom računu	359
Novac na deviznom računu	6.134
Blagajna	-
	<b>6.493</b>

Novac na bankovnim računima i u blagajni odgovara iznosu Novca i novčanih ekvivalenta u Izvještaju o novčanom toku.

**13. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA**

**31. prosinca**

**2022.**

**‘000 kn**

Potraživanja iz operativnog leasinga	135
Manje: umanjenje vrijednosti	-
	<b>135</b>

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja su kako slijedi:

**2022.**

**‘000 kn**

Na dan 27. travnja 2022.	-
Neto trošak za godinu (bilješka 10)	-
Otpis	-
Na dan 31. prosinca 2022.	-

**13. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)**

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

**31. prosinca 2022.**

**‘000 kn**

**Potraživanja iz operativnog leasinga**

Dospjelo 30 dana i manje (uključuje nedospjelo)	135
Dospjelo 31 - 60 dana	-
Dospjelo 61 - 90 dana	-
Dospjelo 91 - 120 dana	-
Dospjelo 121 - 180 dana	-
Dospjelo preko 181 dana	-
<b>Ukupno potraživanja</b>	<b>135</b>
Manje: umanjenje vrijednosti	-
<b>Neto potraživanja iz operativnog leasinga</b>	<b>135</b>

**14. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA**

**31. prosinca**

**2022.**

**‘000 kn**

Bruto ulaganje u finansijski leasing	17.013
Umanjeno za: Nezarađeni finansijski prihod	(2.178)
<b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga</b>	<b>14.835</b>
Manje: umanjenje vrijednosti	(82)
<b>Neto potraživanja iz finansijskog leasinga</b>	<b>14.753</b>

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

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

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

	Minimalna plaćanja 2022. '000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2022. '000 kn
Do godine dana	4.324	3.573
Od jedne do pet godina	12.162	10.758
Više od pet godina	527	504
<b>Ukupna minimalna plaćanja leasing</b>	<b>17.013</b>	<b>14.835</b>
Nezarađeni finansijski prihod	(2.178)	-
Manje: umanjenje vrijednosti	(82)	(82)
<b>Neto potraživanja iz finansijskog leasinga</b>	<b>14.753</b>	<b>14.753</b>

Kretanje umanjenja vrijednosti za gubitke od umanjenja je kako slijedi:

	2022. '000 kn
Na dan 27. travnja 2022.	-
Neto povećanje za godinu (bilješka 10)	82
Otpis	-
Na dan 31. prosinca 2022.	-

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Ukupno na dan 27. travanj 2022.</b>				
Prijenos u Stage 1	-	-	-	-
Prijenos u Stage 2	-	-	-	-
Prijenos u Stage 3	-	-	-	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti plasmana</i>	82	-	-	82
Efekti otpisa potraživanja	-	-	-	-
<b>Ukupno na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>82</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82</b>

U 2022. godini nije bilo otpisa.

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

**14. POTRAŽIVANJA IZ FINANSIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)**

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

	31. prosinca 2022. '000 kn
<b>Potraživanja iz finansijskog leasinga</b>	
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje zaračunato nedospjelo)	154
Dospjelo 31 - 60 dana	-
Dospjelo 61 - 90 dana	-
Dospjelo 91 - 120 dana	-
Dospjelo 121 - 180 dana	-
Dospjelo preko 181 dana	-
<b>Ukupno dospjela potraživanja</b>	<b>154</b>
Nedospjela potraživanja	14.681
<b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga</b>	<b>14.835</b>
Manje: umanjenje vrijednosti	(82)
<b>Neto potraživanja iz finansijskog leasinga</b>	<b>14.753</b>

**15. OSTALA POTRAŽIVANJA**

	31. prosinca 2022. '000 kn
<b>Dugotrajna</b>	
Potraživanje od najmoprimeca za posebni porez na motorna vozila	166
Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate	203
<b>Ostala dugotrajna imovina ukupno</b>	<b>369</b>
<b>Kratkotrajna</b>	
Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate	102
Potraživanja za poreze i doprinose	1.918
Potraživanje od najmoprimeca za posebni porez na motorna vozila	65
<b>Ostala kratkotrajna imovina ukupno</b>	<b>2.085</b>
<b>Ostala imovina ukupno</b>	<b>2.454</b>

Troškovi budućeg razdoblja sastoje se od razgraničenih troškova najma u iznosu 252 tisuća kuna i ostalih troškova budućeg razdoblja u iznosu 53 tisuća kuna.

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

**16. ZALIHE**

**31. prosinca**

**2022.**

**'000 kn**

Zalihe	16
Manje: vrijednosno usklađenje	-
	<b>16</b>

Zalihe sadrže slijedeću imovinu:

- dane predujmove dobavljačima za objekte po finansijskom leasingu u iznosu od 16 tisuća kuna.

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

**2022.**

**'000 kn**

Na dan 27. travnja 2022.	-
Rashod za godinu (bilješka 10)	-
Efekti prijenosa i prodaje	-
Na dan 31. prosinca 2022.	-

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

**17. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU**

2022.			
	Vozila ‘000 kn	Strojevi, transp.sredstva, oprema ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
<b>Nabavna vrijednost</b>			
Stanje 27. travnja 2022.	-	-	-
Novonabavljeni	10.783	-	10.783
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>10.783</b>	-	<b>10.783</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Stanje 27. travnja 2022.	-	-	-
Amortizacija za godinu	157	-	157
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>157</b>	-	<b>157</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
Stanje 27. travnja 2022.	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>10.626</b>	-	<b>10.626</b>

Društvo se bavi operativnim leasingom vozila.

Društvo iznajmljuje određenu imovinu po operativnom leasingu. Najam je izvorno denominiran u eurima.. Tržište Društva je domaće hrvatsko tržište, gdje je uobičajeno da su finansijski i operativni leasing vezani uz eure. Sukladno tome ugrađeni derivativi koje ovi ugovori sadrže nisu posebno mjereni i iskazani kao derivativi.

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

	<b>31. prosinca</b>
	<b>2022.</b>
	<b>‘000 kn</b>
Do godine dana	2.019
Od jedne do pet godina	6.720
Više od pet godina	77
	<b>8.816</b>

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

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

**18. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA**

2022.	Namještaj, oprema i vozila ‘000 kn		Imovina s pravom korištenja ‘000 kn		Imovina u pripremi ‘000 kn		<b>Ukupno ‘000 kn</b>
	oprema i vozila ‘000 kn	korištenja ‘000 kn	Softver ‘000 kn	pripremi ‘000 kn			
<b>Nabavna vrijednost</b>							
Stanje 27. travnja 2022.	-	-	-	-	-	-	-
Novonabavljeni	303	852	1.688	-	-	<b>2.843</b>	
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>303</b>	<b>852</b>	<b>1.688</b>	-	-	<b>2.843</b>	
<b>Akumulirana amortizacija</b>							
Stanje 27. travnja 2022.	-	-	-	-	-	-	-
Amortizacija za godinu	27	57	28	-	-	<b>112</b>	
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>27</b>	<b>57</b>	<b>28</b>	-	-	<b>112</b>	
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>							
Stanje 27. travnja 2022.	276	795	1.660	-	-	<b>2.731</b>	
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>	<b>276</b>	<b>795</b>	<b>1.660</b>	-	-	<b>2.731</b>	

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

**19. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI**

**31. prosinca 2022.**

**'000 kn**

Uzeti kamatonosni zajmovi	<b>7.535</b>
---------------------------	--------------

Uzeti kamatonosni zajmovi mogu se prikazati kako slijedi:

Svi zajmovi uzeti su od Mizuho Bank Europe N.V. Dospijeće zajmova je 14. prosinca 2027.

Kamata se obračunava mjesечно i kvartalno pripisuje glavnici. Na dan 31. prosinca 2022. godine iznos kamate na glavnici iznosi 18 tisuća kuna.

<b>Valuta</b>	<b>Kamatna stopa</b>	<b>2022.</b>	<b>Do 1 godine</b>	<b>1 do 2 godine</b>	<b>2 do 5 godina</b>	<b>preko 5 godina</b>
EUR	fiksna	7.535	1.507	1.507	4.521	-

**20. OSTALE OBVEZE**

**31. prosinca**

**2022.**

**'000 kn**

Obveze prema dobavljačima	318
Obračunati troškovi	214
Primljeni predujmovi	239
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - kratkoročni	168
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - dugoročni	100
Odgođeni prihodi od primljenih predujmova	84
Odgođeni prihodi od primljenih predujmova/akontacija dugoročno	402
Obveze za poreze i doprinose	97
Obveze po ugovorima o najmu	794
Prihod budućeg razdoblja	82
Ostale dugoročne obveze	133
Ostale kratkoročne obveze	72
	<b>2.703</b>

# Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

---

### **21. UPISANI KAPITAL**

Na dan 31. prosinca 2022. Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing. ima upisani i uplaćeni temeljni kapital od ukupno 29.920 tisuća kuna, te je u 100%-tnom vlasništvu društva TOYOTA TSUSHO CORPORATION, Japan.

#### *Dividenda*

Društvo tijekom 2022. godine nije isplatilo dividendu vlasnicima.

### **22. 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 Društву, opisane su u nastavku.

#### ***Tržišni rizici***

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

#### *Valutni rizik*

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

Neto otvorena devizna pozicija, kako je prikazano u bilježci 23 prvenstveno rezultira iz imovine u operativnom najmu koja je iskazane u kunama, a financira se uzetim zajmovima denominiranim u eurima. Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu, vezani su uz euro te je, sukladno tome, valutna pozicija Društva operativno zaštićena.

U skladu sa zakonskim zahtjevima, Društvo mora bilježiti sve svoje transakcije u kunama. Međutim, iako se operativni prihodi Društva namiruju u kunama, isti su povezani s eurom i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima kako bi se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Imovina i obveze vezane su uz euro po unaprijed određenim tečajevima koji ne odgovaraju nužno spot tečaju. Ostali prihodi i troškovi uglavnom su denominirani i namiruju se u kunama. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući finansijski i operativni leasing) vezana uz euro. Društvo smatra da je to obilježje kune, koja predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo djeluje. Sukladno tome, poslovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu Društva.

10% je stopa osjetljivosti koja se koristi kod internog izvještavanja Uprave o tečajnom riziku i predstavlja procjenu Uprave o mogućoj promjeni u tečajevima stranih valuta. Analiza osjetljivosti uključuje sve novčane jedinice denominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovo pretvaranje na kraju razdoblja za 10% promjene u tečaju strane valute.

---

**22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**

***Tržišni rizik (nastavak)***

***Valutni rizik (nastavak)***

Da je tečaj eura na dan 31. prosinca 2022. u odnosu na kunu ojačao/oslabio 10%, to bi rezultiralo povećanjem/smanjenjem dobiti za 1.181 tisuća kuna. Analiza osjetljivosti ne uključuje izloženost tijekom godine, već samo izloženost tečaja hrvatske kune naspram relevantne valute na dan 31. prosinca. Uvođenjem eura u Republici Hrvatskoj od 1. siječnja 2023. godine više nema valutnog rizika za Društvo.

***Kamatni rizik***

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

Finansijska imovina i obveze Društva analizirani su prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovorenog dospijeća i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješći 26. Tablice prikazuju procjenu poslovodstva o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 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.

***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 finansijskim 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, mjesecnoj, 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 finansijskih obveza prikazanu na nediskontiranoj osnovi.

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

**22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**

*Rizik likvidnost (nastavak)*

2022.	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Ugovoreni novčani tokovi '000 kn	Do 1 godine '000 kn	Od 1 do 3 godine '000 kn	Od 3 do 5 godina '000 kn	Više od 5 godina '000 kn
<b>Nederativitivne finansijske obveze</b>						
Uzeti kamatonosni zajmovi	7.535	7.535	1.507	3.014	3.014	-
Ostale obveze (uključujući obvezu za porez)	2.703	2.703	1.524	448	350	381
	<b>10.238</b>	<b>8.989</b>	<b>3.031</b>	<b>3.462</b>	<b>3.364</b>	<b>381</b>

**Kreditni rizik**

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

Model umanjenja usmjeren je na pojedinačne parametre kreditnog rizika: vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitak zbog neispunjerenja obveza (LGD) i izloženost neispunjerenju obveza (EAD) za procjenu očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u skladu sa zahtjevima MSFI 9.

*Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)*

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

*Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)*

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 Stage 1 i Stage 2 izloženosti se računa na portfeljnoj osnovi primjenom odgovarajućeg PD-a i LGD-a sukladno modelu. Umanjenje vrijednosti za Stage 3 se računa na portfeljnoj osnovi primjenom odgovarajućeg PD-a i LGD-a sukladno modelu. Društvo nema izloženost Stage 2 i Stage 3 na dan 31. prosinca 2022. godine.

**22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**

***Kreditni rizik (nastavak)***

***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 Stage 2.

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

- Starost duga veća od 30 dana (na razini ugovora) uz uvjet da je dug materijalno značajan
- Bez kašnjenja, klasificirani diskrecijskim pravom Odjela za rizike ili člana Uprave nadležnog za rizike (CRO)

***Kreditni rejting***

Kreditni rejting predstavlja najbolju procjenu kreditne kvalitete klijenta te se koristi kao jedan od pokazatelja povećanja kreditnog rizika za potrebe ispravne identifikacije stage 2 izloženosti. Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. ima interno razvijen model ocjenjivanja za fizičke osobe, a za pravne osobe Društvo je usvojilo ocjenu Master Scale, preuzetu od Dun&Bradstreet d.o.o. osim ocjene F koja predstavlja default ocjenu.

***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 uspostavljeni tijekom 2022. godine obzirom da je u Društvo osnovano u toj godini. Trenutni scenarij odražava najnovije ekonomske prognoze vezane za kretanje BDP-a.

**22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**

**Kreditni rizik (nastavak)**

*Definicija statusa neispunjerenja obveza (Default)*

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

- objektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjerenja 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 kašnjenu je materijalno značajan
- subjektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjerenja obveze izloženosti koji obuhvaćaju najmanje sljedeće elemente:
  - evidentne značajne finansijske teškoće dužnika (procjena kreditne sposobnosti dužnika);
  - restrukturiranje izloženosti kao posljedica finansijskih poteškoća i nemogućnosti servisiranja duga;
  - postojanje realne vjerojatnosti pokretanja predstečajne nagodbe ili stečajnog postupka.

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

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

**Kretanja u izloženosti po finansijskom leasingu:**

	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
<u>Stanje na dan 27. travnja 2022.</u>				
Prijenos u Stage 1	14.835	-	-	14.835
Prijenos u Stage 2	-	-	-	-
Prijenos u Stage 3	-	-	-	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) plasmana</i>	-	-	-	-
Efekti otpisa potraživanja	-	-	-	-
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2022.	14.835	-	-	14.835
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	(82)	-	-	(82)
<b>Neto potraživanja iz finansijskog leasinga na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>14.753</b>	-	-	<b>14.753</b>

**22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)*****Kreditni rizik (nastavak)******Kreditni rizik prema vrsti potraživanja za finansijski 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 finansijske imovine se nadzire koristeći internu klasifikaciju kreditnog rizika.

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

2022.	Kategorija rizika				
	Nizak kreditni rizik (A1-A3)	Srednji kreditni rizik (B1-C3)	Viši kreditni rizik (D1-D3)	Visoki kreditni rizik (E1-E3)	Total
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Potraživanja iz operativnog leasinga	710	3.997	3.980	264	8.951
Potraživanja iz finansijskog leasinga	3.740	8.830	1.740	524	14.834
<b>Ukupno potraživanja</b>	<b>4.450</b>	<b>12.827</b>	<b>5.720</b>	<b>788</b>	<b>23.785</b>

**22. 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 finansijskom leasingu prikazana su u nastavku:

	31 prosinca 2022.
	'000 kuna
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	-
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	3.207
Građevinarstvo	696
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	6,880
Informacije i komunikacije	1.515
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-
Poslovanje nekretninama	-
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	3.016
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	372
Ostale uslužne djelatnosti	1.069
<b>Ukupno djelatnosti</b>	<b>16.755</b>
Privatne osobe	7.030
<b>Sveukupno</b>	<b>23.785</b>
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	<i>(82)</i>
	<b>23.703</b>

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

**22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**

**Kreditni rizik (nastavak)**

**b) Prema tipu komitenta**

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>‘000 kn</b>
Privatne osobe	7.030	
Poduzeća i obrtnici	16.755	
	<b>23.785</b>	
Manje: umanjenje vrijednosti	(82)	
	<b>23.703</b>	

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>‘000 kn</b>
Novac na bankovnim računima i u blagajni	12	6.493
Potraživanja iz operativnog leasinga	13	135
Potraživanja iz finansijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	14.753
Ostala potraživanja	15	2.455
	<b>23.836</b>	

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>‘000 kn</b>
Nezarađeni budući prihod iz finansijskog leasinga	14	2.178
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	17	8.816
	<b>10.994</b>	

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

**23. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI**

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

	2022.	EUR i vezano		
		HRK ‘000 kn	uz EUR ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
<b>IMOVINA</b>				
Potraživanja iz finansijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda			11.218	<b>11.218</b>
Ostala potraživanja			369	<b>369</b>
Imovina u operativnom leasingu	10.626		-	<b>10.626</b>
Ostala imovina i nematerijalna imovina	2.731		-	<b>2.731</b>
Odgođena porezna imovina	119			<b>119</b>
<b>Dugotrajna imovina</b>	<b>13.476</b>	<b>11.587</b>	<b>25.063</b>	
Novac na bankovnim računima i u blagajni	359	6.134		<b>6.493</b>
Kratkoročni depoziti	-	-		-
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	135		<b>135</b>
Potraživanja iz finansijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	3.535		<b>3.535</b>
Ostala potraživanja	2.019	66		<b>2.085</b>
Zalihe	16	-		<b>16</b>
<b>Kratkotrajna imovina</b>	<b>2.394</b>	<b>9.870</b>	<b>12.264</b>	
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>15.870</b>	<b>21.457</b>	<b>37.327</b>	
<b>OBVEZE</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	6.028		<b>6.028</b>
Jamstveni depoziti komitenata	-	-		-
Ostale obveze	-	713		<b>713</b>
<b>Dugoročne obveze</b>	<b>-</b>	<b>6.741</b>	<b>6.741</b>	
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	1.507		<b>1.507</b>
Jamstveni depoziti komitenata	-	-		-
Obveza za porez na dobit	-	-		-
Ostale obveze	795	1.195		<b>1.990</b>
<b>Kratkoročne obveze</b>	<b>795</b>	<b>2.702</b>	<b>3.497</b>	
<b>KAPITAL I REZERVE</b>				
Upisani kapital i rezerve	29.987	-		<b>29.987</b>
Zadržana dobit	(2.898)	-		<b>(2.898)</b>
Ukupno kapital i rezerve	<b>27.089</b>	-		<b>27.089</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>27.884</b>	<b>9.443</b>	<b>27.089</b>	
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>(12.014)</b>	<b>12.014</b>	<b>-</b>	

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

# Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### **24. RIZIK KAMATNIH STOPA**

#### **a) Rizik kamatnih stopa**

Imovina i obveze Društva koje nose kamatu su strukturirane usklađivanjem dospijeća kratkotrajne imovine s kratkotrajnim obvezama i dugotrajne imovine s dugotrajnim obvezama.

Imovine i obveze Društva koje nose kamatu imaju fiksne stope. Potraživanja po operativnom leasingu su kratkoročna.

Uprava Društva je sigurna da to predstavlja učinkovito sredstvo minimalnoj izloženosti Društva potencijalnim promjenama tržišnih kamatnih stopa.

2022.	<b>Razdoblje promjene kamatnih stopa</b>					
	<b>Do 3 mjeseca '000 kn</b>	<b>3 do 12 mjeseci '000 kn</b>	<b>1 do 5 godina '000 kn</b>	<b>Ne obračunava se kamata '000 kn</b>	<b>Fiksna stopa '000 kn</b>	<b>Ukupno '000 kn</b>
	-	-	-	6.493	-	<b>6.493</b>
<b>Imovina</b>						
Novac na bankovnim računima i u blagajni	-	-	-	6.493	-	<b>6.493</b>
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	135	<b>135</b>
Potraživanja iz finansijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	-	-	14.753	<b>14.753</b>
Odgodena porezna imovina	-	-	-	119	-	<b>119</b>
Ostala potraživanja	-	-	-	2.454	-	<b>2.454</b>
Zalihe	-	-	-	16	-	<b>16</b>
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	10.626	<b>10.626</b>
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	-	-	2.731	-	<b>2.731</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.813</b>	<b>25.514</b>	<b>37.327</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	7.535	<b>7.535</b>
Ostale obveze	-	-	-	1.990	713	<b>2.703</b>
Kapital i rezerve	-	-	-	27.089	-	<b>27.089</b>
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29.079</b>	<b>8.248</b>	<b>37.327</b>
<b>Neto razlika kamatne osjetljivosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17.266)</b>	<b>17.266</b>	<b>-</b>

---

**24 RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)**

**b) Mjerenje fer vrijednosti**

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti koji postavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerena 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 mjerena. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerene fer vrijednosti ostalih MSFI-evi.

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

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

Ako se jedna ili više značajnih ulaznih varijabli ne temelji na vidljivim tržišnim podacima, procjena fer vrijednosti kategorizira se kao razina 3.

**25. PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

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

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022.
	<b>Prosječna kamatna stopa</b>
	<b>%</b>
<b>Imovina</b>	
Kratkoročni depoziti	0,0025%
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	5,5180%

**26. 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.

Kroz svoju regulativu HANFA propisuje kapitalni zahtjev za leasing društva u iznosu od 1.000 tisuća kuna. Na datum izvještavanja i tijekom godine Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

**Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom**

Društvo nadzire i upravlja finansijskim rizicima koji se odnose na poslovanje putem izvješćivanja o analizama internih rizika te izloženosti finansijskim 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 finansijskih obveza prikazani su u sklopu rizika likvidnosti.

# Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

### 27. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

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

Povezane osobe 2022. godina	Prihodi ‘000 kn	Rashodi ‘000 kn	Imovina ‘000 kn	Obveze ‘000 kn
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
Toyota adria d.o.o. Slovenia	-	9	-	1
Toyota Croatia d.o.o.	11	-	-	-
Toyota centar Zagreb d.o.o.	-	209	10	46
	<b>11</b>	<b>218</b>	<b>10</b>	<b>47</b>

Ključno poslovodstvo Društva sastoji se od članova Uprave.

Plaće Uprave (Predsjednice i Član) uključuju ukupne bruto iznose plaća (uključivo unaprijed dogovoreni godišnji bonus sadržan u mjesечnim isplataima plaće) kao i neoporezive isplate naknada.

Članovi Nadzornog odbora nisu primili nikakvu naknadu u promatranom razdoblju.

Naknade ključnom poslovodstvu:

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022. ‘000 kn
Trošak	858
	<b>858</b>

### 28. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

#### Obveze po osnovu sudskih sporova

Protiv Društva se ne vode sudski sporovi te sukladno tome nema potencijalnih obveza po toj osnovi.

### 29. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

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

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilance.

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 27. travnja 2022. do 31. prosinca 2022. godine - SD**

iznosi u kunama	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>1 PRIHODI OD KAMATA</b>	-	<b>110.918</b>
2 Prihod od kamata - financijski leasing	-	<b>110.788</b>
3 Prihod od kamata - dani zajmovi	-	<b>0</b>
4 Ostali prihodi od kamata	-	<b>129</b>
<b>5 RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	-	<b>18.493</b>
6 Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	-	<b>0</b>
7 Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	-	<b>12.275</b>
8 Ostali kamatni rashodi	-	<b>6.218</b>
<b>9 DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	-	<b>92.424</b>
<b>10 PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	-	<b>0</b>
<b>11 RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE</b>	-	<b>4.648</b>
<b>12 DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	-	<b>-4.648</b>
<b>13 OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	-	<b>381.588</b>
14 Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	-	<b>292.285</b>
15 Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	-	<b>0</b>
16 Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	-	<b>0</b>
17 Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	<b>23</b>
18 Dobit od tečajnih razlika	-	<b>9.087</b>
19 Ostali prihodi	-	<b>80.192</b>
<b>20 OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	-	<b>3.404.141</b>
21 Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	-	<b>0</b>
22 Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	-	<b>0</b>
23 Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	<b>0</b>
24 Gubitak od tečajnih razlika	-	<b>0</b>
25 Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	-	<b>157.226</b>
26 Troškovi amortizacije ostale imovine	-	<b>111.896</b>
27 Troškovi osoblja	-	<b>1.899.522</b>
28 Opći i administrativni troškovi poslovanja	-	<b>1.235.496</b>
29 Ostali rashodi	-	<b>1</b>
<b>30 DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	-	<b>-3.022.554</b>
<b>31 DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	-	<b>-2.934.777</b>
32 Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-	<b>81.556</b>
<b>33 DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	-	<b>-3.016.333</b>
34 Porez na dobit	-	<b>-118.595</b>
<b>35 DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	-	<b>-2.897.738</b>
36 Pripisano imateljima kapitala matice	-	<b>0</b>
37 Pripisano manjinskom interesu	-	<b>0</b>
<b>38 OSTALA SVEBUHVATNA DOBIT</b>	-	<b>0</b>
39 Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	<b>0</b>

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

40 Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	0
41 Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	-	0
42 Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	-	0
43 Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	0
44 Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-	0
45 Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-2.897.738
46 Pripisano imateljima kapitala matice	-	0
47 Pripisano manjinskom interesu	-	0
48 Reklasifikacijske usklade	-	0

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine - FP

iznosi u kunama	Prethodna godina	Tekuća godina
1 DUGOTRAJNA IMOVINA	-	24.860.302
2 NEMATERIJALNA IMOVINA	-	1.660.361
3 MATERIJALNA IMOVINA	-	11.696.541
4 Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	-	0
5 Materijalna imovina dana u operativni leasing	-	10.625.518
6 Nekretnine	-	0
7 Osobna vozila	-	10.625.518
8 Gospodarska vozila	-	0
9 Plovila	-	0
10 Letjelice	-	0
11 Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	-	0
12 Ostalo	-	0
13 Ostala materijalna imovina	-	1.071.023
14 Imovina dana u najam i zakup	-	0
15 DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	-	0
16 Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	0
17 Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	-	0
18 Dani dugotrajni zajmovi	-	0
19 Dani dugotrajni depoziti	-	0
20 Ostala dugotrajna finansijska imovina	-	0
21 DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	-	11.384.805
22 Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	-	11.217.876
23 Ostala dugotrajna potraživanja	-	166.930
24 ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	-	118.595
25 KRATKOTRAJNA IMOVINA	-	12.162.185
26 ZALIHE	-	16.000
27 KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	-	5.653.503
28 Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-	134.585
29 Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	-	3.535.021
30 Potraživanja od države i drugih institucija	-	1.917.561
31 Ostala kratkotrajna potraživanja	-	66.337
32 KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	-	0
33 Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	0
34 Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	0
35 Dani kratkotrajni zajmovi	-	0
36 Dani kratkotrajni depoziti	-	0
37 Ostala kratkotrajna finansijska imovina	-	0
38 NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	-	6.492.682
39 PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	-	304.808
40 UKUPNA AKTIVA	-	37.327.295
41 Aktivni izvanbilančni zapisi	-	14.775.968

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

42 KAPITAL I REZERVE	-	27.088.893
43 Temeljni kapital	-	29.920.000
44 U tome u vlasništvu nerezidenata	-	29.920.000
45 Ostale rezerve	-	0
46 Kapitalne rezerve	-	66.631
47 Zadržana dobit/preneseni gubitak	-	0
48 Dobit/gubitak tekuće godine	-	-2.897.738
49 REZERVIRANJA	-	71.209
50 DUGOROČNE OBVEZE	-	6.741.307
51 Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i finansijskih institucija	-	6.027.600
52 Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i finansijskih institucija	-	0
53 Obveze za predujmove po osnovi leasinga	-	0
54 Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	-	0
55 Obveze za izdane vrijednosne papire	-	0
56 Ostale dugoročne obveze	-	713.707
57 Odgođena porezna obveza	-	0
58 KRATKOROČNE OBVEZE	-	2.375.888
59 Obveze za kredite i zajmove ino banaka i finansijskih institucija	-	1.506.900
60 Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i finansijskih institucija	-	0
61 Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	0
62 Obveze za predujmove po osnovi leasinga	-	239.014
63 Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	-	0
64 Ostale kratkoročne obveze	-	629.974
65 ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	-	1.049.999
66 UKUPNA PASIVA	-	37.327.295
67 Pasivni izvanbilančni zapisi	-	14.775.968
68 KAPITAL I REZERVE	-	0
69 Pripisano imateljima kapitala matice	-	0
70 Pripisano manjinskom interesu	-	0

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

**Izvještaj o novčanim tokovima za razdoblje od 27. travnja 2022. do 31 prosinca 2022. godine – NT**

iznosi u kunama	Prethodna godina	Tekuća godina
1 Poslovne aktivnosti	-	-
2 Dobit/gubitak tekuće godine	-	-3.016.333
3 Usklađivanje za:	-	294.465
4 Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	-	0
5 Amortizacija imovine u leasingu	-	157.226
6 Neto obračunate tečajne razlike	-	-8.704
7 Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	-	81.556
8 Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o finansijskom leasingu i zajmovima	-	-
9 Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-	-
10 Amortizacija ostale dugotrajne imovine	-	111.896
11 Rezerviranja za bonusе i mirovinske planove	-	0
12 Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	-	-47.508
13 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-	-134.585
14 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	-	-14.745.611
15 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-	-
16 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	-	-
17 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	-	-
18 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-	-
19 Povećanje/smanjenje zaliha	-	-16.000
20 Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-	-
21 Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-	239.014
22 Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-	-
23 Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	-	-1.917.561
24 Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-	226.548
25 Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-	-538.075
26 Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-	1.427.573
27 Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	-	-18.180.565
28 Investicijske aktivnosti	-	-
29 Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-	-10.782.744
30 Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-	-1.991.733

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

31 Povećanje/smanjenje investicija u finansijsku imovinu	-	-
32 Primici od prodaje ostale materijalne imovine	-	-
33 Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34 Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	-	-
35 Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-	-12.774.476
36 Financijske aktivnosti	-	-
37 Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	29.986.631
38 Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	-	7.518.365
39 Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	-
40 Povećanje/smanjenje temeljem ostalih finansijskih aktivnosti	-	-57.273
41 Neto novčani tijek od finansijskih aktivnosti	-	37.447.723
42 Neto povećanje/smanjenje novca	-	6.492.682
43 Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	-	-
44 Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	-	6.492.682

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

**Izvještaj o promjenama kapitala za period od 27. travnja 2022. do 31.prosinca 2022. godine – PK**

iznosi u kunama	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
	Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1 Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	-	-	-	-	-	-	-
2 Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
3 Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	-	-	-	-	-	-	-
4 Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-	-	-	-	-	-	-
5 Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	-	-	-
6 Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
7 Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
8 Nerealizirani dobici/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
9 Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-
10 Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-
11 Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12 Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
13 Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
14 Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	-	-	-	-	-	-	-
15 Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
16 Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	-	-	-	-	-	-	-
17 Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-	-	-	-	-2.897.738	-	-2.897.738
18 Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	-2.897.738	-	-2.897.738
19 Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
20 Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
21 Nerealizirani dobici/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

22 Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	29.920.000	-	66.631	-	-	-	-	29.986.631
24 Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	29.920.000	-	66.631	-	-	-	-	29.986.631
25 Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-	-
27 Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	29.920.000	-	66.631	-	-2.897.738	-	-	27.088.893

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog II – Usklađa između finansijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

**Usklađe između Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 27. travnja 2022. do 31. prosinca 2022. godine i obrasca SD sukladno Pravilniku**

	Godišnje izvješće	Amortizacija vlastite materijalne imovine	Troškovi osoblja	Godišnje izvješće G-FIDOLIZ HANFA	
Prihodi od kamata i slični prihodi izračunati uz EKS	110			111	PRIHODI OD KAMATA
Rashodi od kamata i slični rashodi	(18)			18	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Neto prihod od kamata	92			92	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	(5)			(5)	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	292			292	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Ostali poslovni prihodi	81			80	Ostali prihodi
Neto rezultat od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	9			9	Dobit od tečajnih razlika
	377			377	
Troškovi poslovanja	(3.135)		1.900	1.235	Opći i administrativni troškovi poslovanja
			(1.900)	1.900	Troškovi osoblja
Amortizacija	(289)				
Amortizacija imovine u operativnom leasingu	(157)			157	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Amortizacija vlastite materijalne imovine	(27)	27			
Amortizacija nematerijalne imovine	(85)	(27)		112	Troškovi amortizacije ostale imovine
Neto umanjenje vrijednosti	(82)			82	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Dobit prije poreza	(3.017)			(3.016)	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	119			(119)	Porez na dobit
Gubitak godine	(2.898)			(2.898)	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT
Ukupni sveobuhvatni gubitak za godinu	(2.898)			(2.898)	Ukupna sveobuhvatna dobit

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog II – Usklada između finansijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

**Usklade između Izvještaja o finansijskom položaju finansijskih izvještaja i Obrasca FP sukladno Pravilniku**

	Godišnje Izvještće	Nematerijalne imovine prihvjetni troškovi budućeg razdoblja i nedopričljivi prihodi	Poznajavljivanja za Pdv	Prihvatljivi predjmovi	Odgodjeno plaćanje troškova i prihoda	Ostale obveze	Kapital i rezerve	Godišnje Izvještće G. FIDOLIZ HANFA	
<b>IMOVINA</b>	<b>IMOVINA</b>								
Potraživanja iz finansijskog leasinga, neto od nezaradenog budućeg prihoda	11.218							11.218	Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga
Ostala potraživanja	369	(203)						167	Ostala dugotrajna potraživanja
Imovina u operativnom leasingu	10.626							10.626	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala imovina i nematerijalna imovina	2.731	(1.660)						1.071	Ostala materijalna imovina
		1.660						1.660	NEMATERIJALNA IMOVINA
Odgodjena porezna imovina	119							119	ODGOĐENA POREZNA IMOVINA
<b>Dugotrajna imovina</b>	<b>25.063</b>							<b>24.880</b>	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>
Novac na bankovnim računima i u blagajni	6.493							6.493	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Potraživanja iz operativnog leasinga	135							135	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Potraživanja iz finansijskog leasinga, neto od nezaradenog budućeg prihoda	3.535							3.535	Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga
Ostala potraživanja	2.085	(102)	(1.918)					66	Ostala kratkotrajna potraživanja
Zalihu	16			1.918				1.918	Potraživanja od države i drugih institucija
<b>Kratkotrajna imovina</b>	<b>12.284</b>							<b>16</b>	<b>ZALIHE</b>
		305							
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>37.327</b>							<b>37.327</b>	<b>UKUPNA AKTIVA</b>
<b>OBVEZE</b>	<b>OBVEZE</b>								
Uzeti kamatonošni zajmovi	6.028							6.028	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija
Ostale obveze	713							714	Ostale dugoročne obveze
Dugoročne obveze	8.741							8.741	DUGOROČNE OBVEZE
Uzeti kamatonošni zajmovi	1.507							1.507	Obveze za kredite ino banaka i finansijskih institucija
Ostale obveze	1.990		(239)	(1.050)	(72)			630	Ostale kratkoročne obveze
			239					239	Obveze za predjmove po osnovi leasinga
					72			71	REZERVIRANJA
						1.050		1.050	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
<b>Kratkoročne obveze</b>	<b>3.487</b>							<b>3.487</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>
<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>								
Upisani kapital i rezerve	29.987					(67)		29.920	Upisani kapital
Zadržana dobit (uključujući gubitak za godinu)	(2.898)					67		(2.898)	Kapitalne rezerve
<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>27.089</b>							<b>27.089</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>	<b>37.327</b>							<b>37.327</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog II – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

---

**Usklađe između Izvještaj o novčanom toku za razdoblje od 27. travnja 2022. do 31. prosinca 2022. godine i obrasca NT sukladno Pravilniku**

Novčani tijek u sklopu ovih finansijskih izvještaja za 2022. godinu pripremljen je u skladu s MSFI, dok je novčani tok HANFA-e pripremljen u skladu s Uredbom i Uputom za popunjavanje finansijskih izvještaja i dodatnih izvješća leasing društava iz (Narodne novine 41/16 i 132/17). Budući da se pozicija finansijskih izvještaja i bilješki koje pobliže raščlanjuju stavke izvješća razlikuje od CF obrasca (što je djelomično rezultat različitog prikaza izvještaja o finansijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti u skladu s MSFI i Pravilnikom, za koje prilagodba je prethodno predstavljena) tabeliranje nije praktično. Također postoje razlike u klasifikaciji između poslovnih, finansijskih i ulagačkih aktivnosti između MSFI-a i Uredbe o HANFA-i. Razlike su prezentacijske prirode i nema razlika u pogledu ukupnog novca i novčanih ekvivalenta