

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

Godišnje izvješće za
2023. godinu

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izvešće Uprave	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	3
Izvešće neovisnog revizora vlasniku Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing	4
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	9
Izveštaj o financijskom položaju	10
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	11
Izveštaj o novčanom toku	12
Bilješke uz financijske izvještaje	13
Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	64
Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca	72

Izvješće Uprave

Opće informacije

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

Hrvatska agencija za nadzor financijskih 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. travnja 2022. godine. Početak operativnog poslovanja uslijedio je u rujnu 2022. godine, kada su zaključeni prvi ugovori o leasingu. TTLC je financijska 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 financijskog 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	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
<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

Izvešće Uprave (nastavak)

Poslovanje Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. u 2023. godini

TTLIC je 2023. godinu završio s gubitkom prije poreza u iznosu od 471 tisuća eura, 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 29.557 tisuća eura. Najveća stavka aktive su potraživanja po osnovi financijskog leasinga, koja iznose 19.671 tisuća eura, dok su u pasivi najveća stavka kamatonosni zajmovi, a koji iznose 24.604 tisuća eura.

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 financijski izvještaj. Poslovanje Društva financira se iz kapitala odnosno iz obveza po kreditima, detaljnije opisanih u bilješkama uz financijski 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, 25. travnja 2024. 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 prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, 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 64 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 64 do 71, zajedno s pripadajućim Uskladbama, prikazanim na stranicama od 72 do 74, 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, 25. travnja 2024. godine



Izvešće neovisnog revizora vlasniku Toyota Tsusho leasing Croatia d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Toyota Tsusho leasing Croatia d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. 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 „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2023. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za razdoblje koje je tada završilo, sukladno Međunarodnim standardima financijskog 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, detaljnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih 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 financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Klasifikacija ugovora o najmu

Na 31. prosinca 2023. godine, potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 19.671 tisuću eura, potraživanja po operativnom najmu 2.236 tisuća eura, a oprema u operativnom najmu 5.628 tisuća eura (na 31. prosinca 2022. godine, potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 1.958 tisuća eura, potraživanja po operativnom najmu 18 tisuća eura, a oprema u operativnom najmu 1.410 tisuća eura).

Vidi bilješku 2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (Najmovi), bilješku 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija ugovora o najmu), bilješku 14. Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda, bilješku 13. Potraživanja iz operativnog leasinga i bilješku 17. Oprema u operativnom leasingu.

Ključno revizijsko pitanje

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. 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.

Zbog prethodno navedenog, kao i veličine stavki, prikupljanje dostatnih i zadovoljavajućih dokaza u pogledu prikladnosti klasifikacije ugovora o najmu zahtijevalo je povećanu pažnju i smatrali smo ga značajnim rizikom i ključnim revizijskim pitanjem.

Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:

- 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;
- 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:
 - procjenu prenose li se ugovorom o najmu rizici i koristi vlasništva te sadrži li isti opcije kupnje uključujući povratne garancije,
 - 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,
 - usporedbu sadašnje vrijednost minimalnih plaćanja najma s fer vrijednošću imovine u trenutku sklapanja ugovora procijenjenom kao trošak nabave,
- 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;
- 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.



Izvešće neovisnog revizora vlasniku Toyota Tsusho leasing Croatia d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (*nastavak*)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće 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 Izvešće posloводства, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvešće posloводства 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 Izvešču posloводства za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvešće posloводства pripremljeno je u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Društva te okruženja u kojem ono posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izvešču posloводства. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

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 financijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Društva.



Izvešće neovisnog revizora vlasniku Toyota Tsusho leasing Croatia d.o.o.

Izvešće 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:

- prepoznamo 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 prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti 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.



Izvešće neovisnog revizora vlasniku Toyota Tsusho leasing Croatia d.o.o.

Izvešće 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.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor 14. srpnja 2023. da obavimo reviziju financijskih izvještaja društva Toyota Tsusho leasing Croatia d.o.o. za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2023. godine. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 2 godine te se odnosi na razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2023. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Revizorskom odboru Društva na dan 24. travnja 2024.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizijske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizijske 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 2023. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaja o novčanom toku za 2023. 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

25. travnja 2024. godine

KPMG 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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješka	Za period od 27.travnja do 31. prosinca 2022.	
		2023. '000 EUR	'000 EUR
Prihodi od kamata i slični prihodi izračunati uz EKS	4	15	584
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(2)	(459)
Neto prihod od kamata		12	124
Neto rashod od naknada i provizija	6	(1)	1
Neto prihod od prodaje imovine		-	37
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	7a	39	1.376
Ostali poslovni prihodi	7b	11	93
Neto rezultat od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		1	-
Prihodi iz poslovanja		62	1.632
Troškovi poslovanja	8	(416)	(945)
Amortizacija	9	(36)	(1.081)
Neto umanjenje vrijednosti	10	(11)	(97)
Dobit prije oporezivanja		(400)	(491)
Porez na dobit	11	16	71
Dobit za godinu		(385)	(420)
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		(385)	(420)

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

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

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca

		Za period od 27.travnja do 31. prosina 2022.	
	Bilješka	'000 EUR	2023. '000 EUR
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	1.489	14.423
Ostala potraživanja	15	49	260
Imovina u operativnom leasingu	17	1.410	5.628
Ostala imovina i nematerijalna imovina	18	363	331
Odgođena porezna imovina	11	16	87
Dugotrajna imovina		3.326	20.729
Novac na bankovnim računima i u blagajni	12a	862	164
Kratkoročni depoziti	12b	-	590
Potraživanja iz operativnog leasinga	13	18	2.236
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	469	5.248
Ostala potraživanja	15	277	126
Potraživanja poreza na dobit		-	-
Zalihe	16	2	464
Kratkotrajna imovina		1.628	8.828
UKUPNO IMOVINA		4.954	29.557
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	19	800	16.389
Jamstveni depoziti komitenata	20	-	13
Ostale obveze	20	157	405
Dugoročne obveze		957	16.807
Uzeti kamatonosni zajmovi	19	200	8216
Jamstveni depoziti komitenata		-	-
Obveza poreza na dobit		-	-
Ostale obveze	20	202	1.359
Kratkoročne obveze		402	9.575
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital i rezerve	21	3.980	3.980
Zadržana dobit (uključujući gubitak za godinu)		(385)	(805)
KAPITAL I REZERVE		3.595	3.175
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		4.954	29.557

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

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

	Upisani kapital	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Na dan 27. travanj 2022. godine	664	-	664
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>	-	-	-
Gubitak za period od 27. travnja 2022 do 31.12.2022. godine	-	(385)	(385)
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	(385)	(385)
	-	-	-
Kapitalne rezerve	9	-	9
Povećanje kapitala	3.307	-	3.307
Na dan 31. prosinca 2022. godine	3.980	(385)	3.595
	Upisani kapital	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Na dan 1. siječanj 2023. godine	3.980	(385)	3.595
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>	-	-	-
Gubitak godine	-	(420)	(420)
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	(420)	(420)
	-	-	-
Kapitalne rezerve	-	-	-
Povećanje kapitala	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2023. godine	3.980	(805)	3.175

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

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

Izveštaj o novčanom toku

Za godinu koja završava 31. prosinca

		Za period od 27.travnja do 31. prosinca 2022.	2023.
	Bilješka	'000 EUR	'000 EUR
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti			
Neto gubitak za godinu		(385)	(420)
Usklađenja za:			
Trošak poreza	11	(16)	(71)
Amortizacija	9	36	1.081
Trošak kamate	4,5	(12)	(125)
Neto umanjene vrijednosti	10	11	97
Tečajne razlike po primljenim kreditima i depozitima		(1)	-
		17	523
<i>Promjene u:</i>			
Povećanje zaliha		(2)	-
Povećanje potraživanja iz operativnog leasinga		(18)	(2.218)
Povećanje potraživanja iz financijskog leasinga		(1.958)	(17.700)
Povećanje ostale imovine		(326)	(60)
Povećanje ostalih obveza		251	1.395
Plaćena kamata		-	(352)
Naplaćena kamata		6	475
Plaćeni porez na dobit		-	-
Neto priljev / (odljev) iz poslovnih aktivnosti		(2.414)	(17.898)
Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti			
Otuđenje imovine dane u operativni leasing		-	3.632
Nabava imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi		(1.432)	(9.326)
Nabava ostale materijalne i nematerijalne imovine		(264)	(47)
Neto primitak/(izdatak) depozita		-	(577)
Neto odljev iz ulagačkih aktivnosti		(1.696)	(6.319)
Uplate vlasnika		3.981	-
Neto povećanje uzetih kamatonosnih zajmova		998	23.497
Plaćanja obveza za leasing		(7)	21
Neto priljev iz financijskih aktivnosti		4.972	23.518
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		862	(699)
Novac i novčani ekvivalenti na 27. travanj 2022. godine / na početku 2023. godine		-	862
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	12	862	164

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

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

a) Povijest i osnutak

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. („Društvo“) je društvo s ograničenom odgovornošću registrirano u Republici Hrvatskoj kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Društva je na adresi 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 financijskih usluga („Agencija“ ili „HANFA“) je regulatorno tijelo Društva.

b) Djelatnost

Registrirane djelatnosti društva su:

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

c) Članovi Nadzornog odbora

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 FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

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

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 25. travnja 2024. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnova pripreme

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

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

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

c) Funkcionalna i izvještajna valuta

Vlada Republike Hrvatske donijela je Odluku o objavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (objavljena u Narodnim novinama broj 85/22). Navedenom odlukom euro je 1. siječnja 2023. godine postao službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Fiksni tečaj iznosi 7,53450 kuna za jedan euro. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute. Usporedni iznosi za 2022. godinu stoga su preračunati u eure prema službenom tečaju od 7,5345. Nema materijalnih utjecaja na ova financijska izvješća zbog promjene funkcionalne i izvještajne valute u 2023. godini.

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

I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

d) Korištenje procjena i prosudbi

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

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena 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 financijske 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 financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2023. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih 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 financijske 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 financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, a potraživanja po financijskom 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 financijskog 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 financijskom i operativnom leasingu.

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

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

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 euro primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na datum izvještavanja preračunavaju se u eure po srednjem tečaju HNB-a važećem na taj datum. Potraživanja iz operativnog i financijskog leasinga preračunavaju se u euro po ugovorenom tečaju. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku, kao dobiti 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.

Budući da su sve transakcije tijekom 2023. bile u eurima, nije bilo značajnijih transakcija u stranoj valuti.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti

Ocjena poslovnog modela

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

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

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

Procjena ugovornih novčanih tokova

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

Prilikom procjene, Društvo razmatra:

- potencijalne događaji koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete plaćanja i produljenja; 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, financijska imovina se klasificira kao imovina po amortiziranom trošku, imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

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

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

Financijska imovina po amortiziranom trošku uključuje Novac na bankovnim računima i u blagajni, kratkoročne depozite, potraživanja po financijskom 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 financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju 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 financijsku 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 financijska imovina klasificira se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

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

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

iv) Financijske obveze

Društvo sve financijske 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

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Modifikacija

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

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

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

U slučaju modificiranja novčanih tokova kada je dužnik u financijskim poteškoćama, uglavnom je cilj izmjene maksimiziranje povrata izvornih ugovornih uvjeta, a ne priznavanje nove imovine sa bitno različitim uvjetima. Ako Društvo planira modificirati financijsku imovinu na način koji bi rezultirao opraštanjem novčanih tokova, prvo razmatra treba li dio imovine otpisati prije promjene (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 financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili FVOCI ne rezultira prestankom priznavanja financijske imovine, Društvo prvo izračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu sredstva i priznaje nastalo usklađenje kao modifikacijsku dobit ili gubitak u računu dobiti ili gubitka. Za financijsku imovinu s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi ili naknade te primljene naknade uslijed modifikacije prilagođavaju bruto knjigovodstvenu vrijednosti modificirane financijske imovine i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske imovine.

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

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

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

- potraživanja po financijskom i operativnom najmu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se ne priznaje 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 financijske imovine (nastavak)

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

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

Mjerenje ECL-a

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

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

Restrukturiranje financijske imovine

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

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

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

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

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

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

Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju

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

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Otpisi

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

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 dospjećem 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 prvobitno iskazana po njihovoj 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 financijski 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 dospelju 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 dospelja do tri mjeseca. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata 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 najмова u 2023. godini je kako slijedi:

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

f) *Nekretnine, postrojenja i oprema – u vlasništvu i dani u operativni leasing (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 stavljeno 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 linearnoj 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 priznati predmet nematerijalne imovine, kapitalizira se samo u slučaju kada dolazi do povećanja budućih ekonomskih koristi koje će dotjecati u Društvo. Svaki drugi naknadni izdatak priznaje se kao rashod u razdoblju u kojem nastaje.

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

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

Nematerijalna imovina odnosi se na software.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjuju 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 nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

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

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za 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 financijskog leasinga Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog leasinga i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom leasingu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom leasingu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

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

m) Najmovi (Leasing)

Financijski leasing

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

Operativni leasing

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

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 poslovnica 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 mjerenjem 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 mjerenje obveze za najam uključuju slijedeće:

- fiksna plaćanja, uključujući suštinski fiksna plaćanja;
- promjenjiva plaćanja po najmu, koja ovise o indeksu ili stopi, a koja se mjere 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 financijskom 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 mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. MSFI 13 ujedinijuje definiciju fer vrijednosti kao cijenu koja bi se primila prilikom prodaje sredstva ili platila prilikom prijenosa obveze u uobičajenoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

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

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

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

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu utvrđuje se korištenjem tehnika procjene. Te tehnike procjene zahtijevaju maksimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su sve značajnije ulazne varijable potrebne za fer vrednovanje vidljive, procjena fer vrijednosti se kategorizira kao razina 2.

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

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

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

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

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

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

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

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

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

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

Gubici zbog smanjene vrijednosti potraživanja

Jednom mjesečno, prije obrade redovnih ispravaka potraživanja i izrade izvještaja, Društvo pregledava otvorena potraživanja (uključujući potraživanja po financijskom 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 financijskog 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 financijske 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 financijskom 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 financijskih usluga (“HANFA“) je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati promjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, u skladu s odgovarajućim propisima.

Porez

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

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Financijski leasing	13	548
Ostali prihodi	0	1
Prihod od naknada	1	34
	15	584

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.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Uzeti kamatonosni zajmovi	(2)	(459)
	(2)	(459)

6. NETO RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Prihod od naknada i provizija	-	4
Rashod od naknada i provizija	(1)	(3)
	(1)	1

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA I OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
a) Prihodi po osnovi operativnog leasinga	39	1.376
Ostali poslovni prihodi	11	93
b) Ostali poslovni prihodi	11	93

Ostali poslovni prihodi odnose se na prihode od brand marketinga i subvencija u iznosu 80 tisuća eura, otpuštanja rezervacija za neiskorišteni godišnji odmor u iznosu 10 tisuća eura, te plaće u naravi u iznosu od 3 tisuće eura.

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.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Troškovi zaposlenih	(252)	(547)
Troškovi materijala i usluga	(55)	(120)
Troškovi reprezentacije	(6)	(18)
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	(67)	(68)
Trošak najma	(12)	(14)
Ostali troškovi	(24)	(178)
	(416)	(945)

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 2023. godinu iznosi 23 tisuće eura.

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Neto plaće	(135)	(258)
Porezi i doprinosi na plaće	(102)	(189)
Ostalo	(15)	(100)
	(252)	(547)

8. TROŠKOVI POSLOVANJA (NASTAVAK)

Troškovi osoblja uključuju 76 tisuće eura 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 2023. godine Društvo je imalo 11 zaposlenih.

9. AMORTIZACIJA

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 17)	(21)	(1.015)
Amortizacija ostale imovine (bilješka 18)	(4)	(10)
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 18)	(11)	(56)
	(36)	(1.081)

10. NETO UMANJENJE VRIJEDNOSTI

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Neto trošak umanjenja vrijednosti - operativni leasing (bilješka 13)		
Neto trošak umanjenja vrijednosti - financijski leasing (bilješka 14)	(11)	(97)
Umanjenje vrijednosti zaliha (bilješka 16)		
	(11)	(97)

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
 Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11. POREZ NA DOBIT

a) *Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku*

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Trošak tekućeg poreza na dobit	-	-
Prihod odgođenog poreza	16	71
Porez na dobit	16	71

b) *Usklada poreza na dobit*

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Gubitak prije poreza	(400)	(491)
Prenosivi porezni gubitak 18%	72	88
Porezno nepriznati troškovi	(3)	(19)
Neoporezivi dobiti	1	7
Preneseni porezni gubici koji se ne priznaju kao odgođena porezna imovina	(54)	(5)
Porez na dobit 18%	16	71
Efektivna porezna stopa	-	-

c) *Porezni gubitak*

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022.	2023.
	EUR '000	EUR '000
Preneseni porezni gubici	(302)	(301)

Za 2023. godinu Društvo je ostvarilo poreznu dobit, te prebilo oporezivu dobit s poreznim gubitkom prenesenim iz 2022. godine u iznosu od 1 tisuću eura, a porezni gubici u iznosu od 301 tisuću eura ostaju za prebijanje oporezive dobiti u sljedeće 4 godine.

d) Odgođena porezna imovina

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

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022. EUR '000	2023 EUR '000
Odgođena porezna imovina na početku razdoblja	-	16
Korišteno tijekom razdoblja	-	(5)
Priznavanje nove odgođene porezne imovine	16	76
Odgođena porezna imovina na kraju razdoblja	16	87

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

a) Novac na bankovnim računima i u blagajni

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Novac na kunskom računu	48	164
Novac na deviznom računu	814	-
Blagajna	-	-
	862	164

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

b) Kratkoročni depoziti

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Kratkoročni depoziti poslovnim bankama	-	590

13. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Potraživanja iz operativnog leasinga	18	2.236
Manje: umanjenje vrijednosti	-	-
	18	2.236

Kretanje umanjenja vrijednosti za gubitke od umanjenja je kako slijedi:

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Na dan 27. travnja 2022./ 1. siječnja 2023.	-	-
Neto trošak za godinu (bilješka 10)	-	-
Otpis	-	-
Na dan 31. prosinca	-	-

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

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

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Potraživanja iz operativnog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje nedospjelo)	18	2.235
Dospjelo 31 - 60 dana	-	1
Dospjelo 61 - 90 dana	-	-
Dospjelo 91 - 120 dana	-	-
Dospjelo 121 - 180 dana	-	-
Dospjelo preko 181 dana	-	-
Ukupno potraživanja	18	2.236
Manje: umanjenje vrijednosti	-	-
Neto potraživanja iz operativnog leasinga	18	2.236

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

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Bruto ulaganje u financijski leasing	2.258	23.001
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(289)	(3.223)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	1.969	19.779
Manje: umanjenje vrijednosti	(11)	(108)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	1.958	19.671

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

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

	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost plaćanja	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost plaćanja
	2022.	2022.	2023.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Do godine dana	574	474	6.555	5.356
Od jedne do pet godina	1.614	1.428	15.632	13.656
Više od pet godina	70	67	814	767
Ukupna minimalna plaćanja leasing	2.258	1.969	23.001	19.779
Nezarađeni financijski prihod	(289)	-	(3.223)	-
Manje: umanjenje vrijednosti	(11)	(11)	(108)	(108)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	1.958	1.958	19.671	19.671

Kretanje umanjenja vrijednosti za gubitke od umanjenja je kako slijedi:

	2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Na dan 27. travnja 2022. / 1. siječnja 2023.	-	11
Neto povećanje za godinu (bilješka 10)	11	97
Otpis	-	-
Na dan 31. prosinca	11	108

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Ukupno na dan 27. travanj 2022.	-	-	-	-
Prijenos u Stage 1	1.969	-	-	1.969
Prijenos u Stage 2	-	-	-	-
Prijenos u Stage 3	-	-	-	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti plasmana</i>	(11)	-	-	(11)
Efekte otpisa potraživanja	-	-	-	-
Ukupno na dan 31. prosinca 2022.	1.958	-	-	1.958

U 2022. godini nije bilo otpisa.

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Ukupno na dan 1. siječanj 2023.	1.958	-	-	1.958
Prijenos u Stage 1	17.810	-	-	17.810
Prijenos u Stage 2	-	-	-	-
Prijenos u Stage 3	-	-	-	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti plasmana</i>	(97)	-	-	(97)
Efekti otpisa potraživanja	-	-	-	-
Ukupno na dan 31. prosinca 2023.	19.671	-	-	19.671

U 2023. godini nije bilo otpisa.

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

	31. prosinca 2022. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Potraživanja iz financijskog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje zaračunato nedospjelo)	20	214
Dospjelo 31 - 60 dana	-	-
Dospjelo 61 - 90 dana	-	-
Dospjelo 91 - 120 dana	-	-
Dospjelo 121 - 180 dana	-	-
Dospjelo preko 181 dana	-	-
Ukupno dospjela potraživanja	20	214
Nedospjela potraživanja	1.948	19.565
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	1.969	19.779
Manje: umanjenje vrijednosti	(11)	(108)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	1.958	19.671

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15. OSTALA POTRAŽIVANJA	31. prosinca 2022. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Dugotrajna		
Potraživanja od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila	22	117
Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate	27	143
Ostala dugotrajna imovina ukupno	49	260
Kratkotrajna		
Potraživanja od osiguranja	-	8
Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate	14	77
Potraživanja za poreze i doprinose	255	-
Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila	9	37
Ostala kratkotrajna imovina ukupno	-	4
Ostala imovina ukupno	277	126

Troškovi budućeg razdoblja sastoje se od razgraničenih troškova najma u iznosu 205 tisuća eura i ostalih troškova budućeg razdoblja u iznosu 15 tisuća eura.

16. ZALIHE	31. prosinca 2022. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Zalihe	2	464
Manje: vrijednosno usklađenje	-	-
	2	464
	2022	2023
	'000 EUR	'000 EUR
Dana 27. travnja 2022./ 1. siječnja 2023	-	-
Troškovi za godinu (bilješka 10)	-	-
Učinak prijenosa i prodaje	-	-
Dana 31. prosinca	-	-

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU

2022.	Vozila	Strojevi, transp.	Ukupno
	'000 EUR	sredstva, oprema	'000 EUR
		'000 EUR	
Nabavna vrijednost			
Stanje 27. travnja 2022.	-	-	-
Novonabavljeno	1.431	-	1.431
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	1.431	-	1.431
Akumulirana amortizacija			
Stanje 27. travnja 2022.	-	-	-
Amortizacija za godinu	21	-	21
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	21	-	21
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 27. travnja 2022.	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	1.410	-	1.410
2023.			
	Vozila	Strojevi, transp.	Ukupno
	'000 EUR	sredstva, oprema	'000 EUR
		'000 EUR	
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2023.	1.431	-	1.431
Novonabavljeno	9.326	-	9.326
Otuđenja, prodaja i otpisi	4.690	-	4.690
Stanje 31. prosinca 2023.	6.068	-	6.068
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2023.	21	-	21
Amortizacija za godinu	1.015	-	1.015
Otuđenja, prodaja i otpisi	596	-	596
Stanje 31. prosinca 2023.	439	-	439
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2023.	1.410	-	1.410
Stanje 31. prosinca 2023.	5.628	-	5.628

Društvo se bavi operativnim leasingom vozila.

17. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

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

	31. prosinca 2022. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Do godine dana	268	1.094
Od jedne do pet godina	892	2.953
Više od pet godina	10	25
	1.170	4.073

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

18. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

2022.	Namještaj, oprema i vozila '000 EUR	Imovina s pravom korištenja '000 EUR	Softver '000 EUR	Imovina u pripremi '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Nabavna vrijednost					
Stanje 27. travnja 2022.	-	-	-	-	-
Novonabavljeno	40	113	224	-	377
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	40	113	224	-	377
Akumulirana amortizacija					
Stanje 27. travnja 2022.	-	-	-	-	-
Amortizacija za godinu	4	8	4	-	15
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	4	8	4	-	15
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 27. travnja 2022.	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	37	105	220	-	363

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

2023.	Namještaj, oprema i vozila '000 EUR	Imovina s pravom korištenja '000 EUR	Softver '000 EUR	Imovina u pripremi '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Nabavna vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2023.	40	113	224	-	377
Novonabavljeno	7	-	40	-	47
Otuđenja, prodaja i otpisi		12		-	12
Stanje 31. prosinca 2023.	47	101	264	-	412
Akumulirana amortizacija					
Stanje 1. siječnja 2023.	4	8	4	-	15
Amortizacija za godinu	10	10	46	-	66
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	13	18	50	-	81
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2023.	37	105	220	-	363
Stanje 31. prosinca 2023.	34	83	215	-	331

19. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

31. prosinca 2022.

'000 EUR

Uzeti kamatonosni zajmovi 1.000

Kamatonosni zajmovi su zajmovi poslovnih banaka. Kamata se obračunava mjesečno i kvartalno se pribraja vrijednosti glavnice. Na dan 31. prosinca 2022. iznos kamata pripisanih glavnici iznosi 3 tisuće eura.

Valuta	Kamatna stopa	2022.	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	preko 5 godina
EUR	fix	1.000	200	200	600	-
HRK	fix	-	-	-	-	-

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI (NASTAVAK)

31. prosinca 2023.

EUR'000

Uzeti kamatonosni zajmovi	24.605
---------------------------	--------

Kamatonosni zajmovi su zajmovi poslovnih banaka. Kamata se obračunava mjesečno i kvartalno se pribraja vrijednosti glavnice. Na dan 31. prosinca 2023. iznos kamata pripisanih glavnici iznosi 107 tisuće eura.

Valuta	Kamatna stopa	2023.	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	preko 5 godina
EUR	fix	24.605	8.216	6.609	9.780	-

20. OSTALE OBVEZE

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.
	'000 EUR	'000 EUR

Obveze prema dobavljačima	42	226
Obračunati troškovi	28	28
Primljeni predujmovi	32	80
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - kratkoročni	22	58
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - dugoročni	13	84
Odgođeni prihodi od primljenih predujmova	16	82
Odgođeni prihodi od primljenih predujmova/akontacija dugoročno	48	246
Obveze za poreze i doprinose	13	751
Obveze po ugovorima o najmu	-	13
Prihod budućeg razdoblja	11	19
Obveze prema zaposlenima	18	24
Ostale dugoročne obveze	95	76
Ostale kratkoročne obveze	20	90
	359	1.777

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 2023. 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 Društvu, 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 financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je od 1 siječnja 2023. godine izloženo samo u euru, a potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma bili su denominirani u eurima u 2022. godini. Upravljanje valutnim rizikom temelji se na usklađivanju potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti.

Neto otvorena devizna pozicija za 2022. godinu, kako je prikazano u bilješci 23 prvenstveno je rezultirala iz imovine u operativnom najmu koja je iskazane u kunama, koja se financirala uzetim zajmovima u eurima. Međutim, budući novčani tokovi koji su proizlazili iz imovine u operativnom najmu, bili su vezani uz euro te je, sukladno tome, valutna pozicija Društva bila operativno zaštićena.

Sukladno iznosima priznatim u izvještaju o financijskom položaju, Društvo je na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine imalo devizne pozicije.

Uvođenjem eura 1. siječnja 2023., svi kunski ugovori s valutnom klauzulom se počinju prikazivati u eurima. Do 31. prosinca 2022. godine, kod kunskih ugovora s valutnom klauzulom, kunska vrijednost glavnice i kamate određena je, sukladno tome, kretanjem tečaja strane valute. Stanja takvih glavnica i kamata, koje nose rizik promjene tečaja, uključena su u tablici za 2022. godinu kao 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 157 tisuća eura. Analiza osjetljivosti nije uključivala izloženost tijekom godine, već samo izloženost tečaja hrvatske kune naspram relevantne vrijednosti na dan 31. prosinca 2022. godine. 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 financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Financijski leasing se početno određuje prema kamatnim stopama primjenjivim tijekom cijelog razdoblja najma. Ugovor o najmu omogućava Društvu da mijenja primijenjenu kamatnu stopu. Ova se financijska imovina financira uzetim zajmovima s promjenjivom kamatnom stopom.

Financijska imovina i obveze Društva analizirani su prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovorenog dospjeća i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješci 24. Tablice prikazuju procjenu posloводства o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2023. 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 financijskim instrumentima i za potrebe poslovanja.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

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

Tablice u nastavku prikazuju ugovorenu ročnost financijskih obveza prikazanu na nediskontiranoj osnovi.

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnost (nastavak)

2022.	Neto knjigovodstvena vrijednost	Ugovoreni novčani tokovi	Do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Od 3 do 5 godina	Više od 5 godina
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.000	1.092	232	444	416	-
Obveze za primljene jamčevine primatelja leasinga	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze (uključujući obvezu za porez)	359	359	202	59	46	51
	1.359	1.451	434	503	462	51
<hr/>						
2023.	Neto knjigovodstvena vrijednost	Ugovoreni novčani tokovi	Do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Od 3 do 5 godina	Više od 5 godina
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	24.605	26.475	9.090	13.861	3.524	-
Obveze za primljene jamčevine primatelja leasinga	13	13	-	6	7	-
Ostale obveze (uključujući obvezu za porez)	1.777	1.777	1.372	224	136	45
	26.395	28.265	10.462	14.091	3.667	45

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik

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

Model umanjavanja usmjeren je na pojedinačne parametre kreditnog rizika: vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitak zbog neispunjenja obveza (LGD) i izloženost neispunjenju 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 umanjavanje 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 izloženosti financijskog leasinga u Stage 2 i Stage 3 na dan 31. prosinca 2023. godine.

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.

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

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.

Definicija statusa neispunjenja obveza (Default)

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

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

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

Sljedeće tablice prikazuje kretanje izloženosti po leasing portfelju tijekom godine (u '000 kn).

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Stanje na dan 27. travnja 2022.				
Prijenos u Stage 1	1.969	-	-	1.969
Prijenos u Stage 2	-	-	-	-
Prijenos u Stage 3	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) plasmana	-	-	-	-
Efekti otpisa potraživanja	-	-	-	-
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2022.	1.969	-	-	1.969
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	<i>(11)</i>	-	-	<i>(11)</i>
Neto potraživanja iz financijskog leasinga na dan 31. prosinca 2022.	1.958	-	-	1.958

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	1.958	-	-	1.958
Prijenos u Stage 1	17.810	-	-	17.810
Prijenos u Stage 2	-	-	-	-
Prijenos u Stage 3	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) plasmana	-	-	-	-
Efekti otpisa potraživanja	-	-	-	-
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2023.	19.768	-	-	19.768
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	<i>(97)</i>	-	-	<i>(97)</i>
Neto potraživanja iz financijskog leasinga na dan 31. prosinca 2023.	19.671	-	-	19.671

Kreditni rizik prema vrsti potraživanja za financijski i operativni leasing

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

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

	Kategorija rizika				Ukupno
	Nizak kreditni rizik (A1-A3)	Srednji kreditni rizik (B1-C3)	Viši kreditni rizik (D1-D3)	Visoki kreditni rizik (E1-E3)	
2022.	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Potraživanja i minimalna plaćanja iz operativnog leasinga	94	531	528	35	1.188
Potraživanja iz financijskog leasinga	496	1.172	231	70	1.969
Ukupno potraživanja	591	1.702	759	105	3.157

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

2023.	Kategorija rizika				Ukupno
	Nizak kreditni rizik	Srednji kreditni rizik	Viši kreditni rizik	Visoki kreditni rizik	
	(A1-A3)	(B1-C3)	(D1-D3)	(E1-E3)	
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Potraživanja i minimalna plaćanja iz operativnog leasinga	400	4.608	481	820	6.309
Potraživanja iz financijskog leasinga	3.587	13.402	2.222	568	19.779
Ukupno potraživanja	3.987	18.010	2.702	1.388	26.088

a) Prema industrijskom sektoru

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

	31. prosinca 2022. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	-	364
Perađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	426	1.170
Građevinarstvo	92	1.056
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	913	4.002
Informacije i komunikacije	201	1.843
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	189
Poslovanje nekretninama	-	165
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	400	4.361
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	49	604
Ostale uslužne djelatnosti	142	369
Ukupno djelatnosti	2.224	14.121
Privatne osobe	933	11.966
Sveukupno	3.157	26.088
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	<i>(11)</i>	<i>(109)</i>
	3.146	25.979

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

b) Prema tipu komitenta

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Privatne osobe	933	11.966
Poduzeća i obrtnici	2.224	14.121
	3.157	26.088
Manje: umanjenje vrijednosti	(11)	(109)
	3.146	25.979

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	Bilješka	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.
		'000 EUR	'000 EUR
Novac na bankovnim računima i u blagajni	12a	862	164
Dani depoziti	12b	-	590
Potraživanja iz operativnog leasinga	13	18	2.236
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	1.958	19.671
Ostala potraživanja	15	326	386
		3.164	23.047

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	Bilješka	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.
		EUR'000	EUR'000
Nezarađeni budućí prihod iz financijskog leasinga	14	289	3.223
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	17	1.170	4.073
		1.459	7.295

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI

Slijedeće tablice prikazuju neto bilančne pozicije Društva u stranoj i domaćoj valuti:

2022.	'000 HRK	EUR i vezano za EUR	Ukupno '000 EUR
	'000 EUR	'000 EUR	
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	1.489	1.489
Ostala potraživanja	-	49	49
Imovina u operativnom leasingu	1.410	-	1.410
Ostala imovina i nematerijalna imovina	363	-	363
Odgodena porezna imovina	16	-	16
Dugotrajna imovina	1.789	1.538	3.326
Novac na bankovnim računima i u blagajni	48	814	862
Kratkoročni depoziti	-	-	-
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	18	18
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	469	469
Ostala potraživanja	268	9	277
Zalihe	2	-	2
Kratkotrajna imovina	318	1.310	1.628
UKUPNO IMOVINA	2.106	2.848	4.954
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	800	800
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-
Ostale obveze	-	157	157
Dugoročne obveze	-	957	957
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	200	200
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-
Obveza za porez na dobit	-	-	-
Ostale obveze	106	96	202
Kratkoročne obveze	106	296	402
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital i rezerve	3.980	-	3.980
Zadržana dobit	(385)	-	(385)
Ukupno kapital i rezerve	3.595	-	3.595
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	3.701	1.253	4.954
NETO POZICIJA	(1.595)	1.595	-

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 financijske izvještaje (nastavak)

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

2023.	HRK'000	EUR	Ukupno
	EUR'000	EUR'000	EUR'000
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	14.423	14.423
Ostala potraživanja	-	260	260
Imovina u operativnom leasingu	-	5.628	5.628
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	331	331
Odgođena porezna imovina	-	87	87
Dugotrajna imovina	-	20.729	20.729
Novac na bankovnim računima i u blagajni	-	164	164
Kratkoročni depoziti	-	590	590
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	2.236	2.236
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	5.248	5.248
Ostala potraživanja	-	126	126
Zalihe	-	464	464
Kratkotrajna imovina	-	8.828	8.828
UKUPNO IMOVINA	-	29.557	29.557
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	16.389	16.389
Jamstveni depoziti komitenata	-	13	13
Ostale obveze	-	405	405
Dugoročne obveze	-	16.807	16.807
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	8.216	8.216
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-
Obveza za porez na dobit	-	-	-
Ostale obveze	-	1.359	1.359
Kratkoročne obveze	-	9.574	9.574
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital i rezerve	-	3.980	3.980
Zadržana dobit	-	(805)	(805)
Ukupno kapital i rezerve	-	3.175	3.175
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	-	29.557	29.557
NETO POZICIJA	-	-	-

Uvođenjem eura 1. siječnja 2023. sve pozicije denominirane u stranoj valuti postale su euro.

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.

Razdoblje promjene kamatnih stopa						
2022.	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Ne obračunava se kamata	Fiksna stopa	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Imovina						
Novac na bankovnim računima i u blagajni	-	-	-	862	-	862
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	18	18
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	-	-	1.958	1.958
Odgođena porezna imovina	-	-	-	16	-	16
Ostala potraživanja	-	-	-	326	-	326
Zalihe	-	-	-	2	-	2
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	1.410	1.410
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	-	-	363	-	363
Ukupna imovina	-	-	-	1.568	3.386	4.954
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	1.000	1.000
Obveze za primljene jamčevine primatelja leasinga	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-	264	95	359
Kapital i rezerve	-	-	-	3.595	-	3.595
Ukupno obveze i kapital i rezerve	-	-	-	3.859	1.095	4.954
Neto razlika kamatne osjetljivosti	-	-	-	(2.291)	2.291	-

24. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)

a) Rizik kamatnih stopa (nastavak)

2023.	Razdoblje promjene kamatnih stopa					
	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Ne obračunava se kamata	Fiksna stopa	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Imovina						
Novac na bankovnim računima i u blagajni	-	-	-	164	-	164
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	2.236	2.236
	-	-	-	-	590	590
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	-	-	19.671	19.671
Odgođena porezna imovina	-	-	-	87	-	87
Ostala potraživanja	-	-	-	386	-	386
Zalihe	-	-	-	464	-	464
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	5.628	5.628
Ostala imovina i nematerijalna imovina	-	-	-	331	-	331
Ukupna imovina	-	-	-	1.432	28.125	29.557
						-
Obveze i kapital i rezerve						0
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	24.605	24.605
Obveze za primljene jamčevine primatelja leasinga	-	-	-	13	-	13
Ostale obveze	-	-	-	1.764	-	1.764
Kapital i rezerve	-	-	-	3.175	-	3.175
Ukupno obveze i kapital i rezerve	-	-	-	4.953	24.605	29.557
Neto razlika kamatne osjetljivosti	-	-	-	(3.520)	3.520	-

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 mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. MSFI 13 ujedinjuje definiciju fer vrijednosti kao cijenu koja bi se primila prilikom prodaje sredstva ili platila prilikom prijenosa obveze u uobičajenoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

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

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

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 financijske instrumente tijekom izvještajnog razdoblja.

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022. Prosječna kamatna stopa	2023. Prosječna kamatna stopa
	%	%
Imovina		
Pasivna kamata (a'vista)	0,0025%	0,0100%
Kratkoročni depoziti	-	3,0000%
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	5,5180%	6,6528%
Obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	3,4500%	4,0780%

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 132.722,81 eura. Na datum izvještavanja i tijekom godine Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

27. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Povezane strane prema definiciji Društva su matično društvo, subjekti grupe matičnog Društva kao i ključno posloводство. Društvo smatra da ključno posloводство uključuje članove Uprave i Nadzornog odbora, uključujući članove njihove uže obitelji.

Transakcije s povezanim osobama obavljaju se u tržišnim uvjetima.

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan zadnji dan godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2022	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
TOYOTA ADRIA D.O.O. SLOVENIJA	-	1	-	-
TOYOTA CROATIA D.O.O.	1	-	-	-
TOYOTA CENTAR ZAGREB D.O.O.	-	983	1	6
	1	984	1	6

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2023	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
TOYOTA ADRIA D.O.O. SLOVENIJA	-	3	-	-
TOYOTA CROATIA D.O.O.	83	-	5	6
TOYOTA CENTAR ZAGREB D.O.O.	1.944	5.653	1.201	26
	2.027	5.656	1.206	33

Ključno posloводство Društva sastoji se od članova Uprave.

Plaće Uprave (Predsjednice i Član) uključuju ukupne bruto iznose plaća (uključivo unaprijed dogovoreni godišnji bonus sadržan u mjesečnim isplatama plaća) kao i neoporezive isplate naknada. Članovi Nadzornog odbora nisu primili nikakvu naknadu u promatranom razdoblju.

Naknade ključnom poslovodu:

	Za period od 27. travnja do 31. prosinca 2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Trošak	114	192
	114	192

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

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 2023. godine

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023. godine - SD

Iznosi u EUR		2022	2023
1	PRIHODI OD KAMATA	14.721	583.875
2	Prihod od kamata - financijski leasing	14.704	582.389
3	Prihod od kamata - dani zajmovi	0	0
4	Ostali prihodi od kamata	17	1.487
5	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	2.455	459.472
6	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	0	4.823
7	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	1.629	450.055
8	Ostali kamatni rashodi	825	4.594
9	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	12.267	124.403
10	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	0	4.327
11	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	617	2.490
12	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	(617)	1.837
13	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	50.645	1.506.622
14	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	38.793	1.376.232
15	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0	37.299
16	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0	0
17	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	3	236
18	Dobit od tečajnih razlika	1.206	0
19	Ostali prihodi	10.643	92.856
20	OSTALI POSLOVNI RASHODI	451.807	2.025.703
21	Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0	0
22	Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0	0
23	Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0	0
24	Gubitak od tečajnih razlika	0	0
25	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	20.867	1.014.775
26	Troškovi amortizacije ostale imovine	14.851	66.015
27	Troškovi osoblja	252.110	547.222
28	Opći i administrativni troškovi poslovanja	163.979	397.683
29	Ostali rashodi	0	8
30	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	(401.162)	(519.081)
31	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	(389.512)	(392.840)
32	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjnja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	10.824	97.988
33	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	(400.336)	(490.829)
34	Porez na dobit	(15.740)	(70.771)
35	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	(384.596)	(420.058)

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
 Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

36	Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37	Pripisano manjinskom interesu	0	0
38	OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT	0	0
39	Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0	0
40	Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0
41	Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0	0
42	Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0	0
43	Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0	0
44	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0	0
45	Ukupna sveobuhvatna dobit	(384.596)	(420.058)
46	Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
47	Pripisano manjinskom interesu	0	0
48	Reklasifikacijske usklade	0	0

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

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine - FP

Iznosi u EUR		2022	2023
1	DUGOTRAJNA IMOVINA	3.299.529	20.586.044
2	NEMATERIJALNA IMOVINA	220.368	214.507
3	MATERIJALNA IMOVINA	1.552.398	5.745.285
4	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	-	-
5	Materijalna imovina dana u operativni leasing	1.410.249	5.628.349
6	Nekretnine	-	-
7	Osobna vozila	1.410.249	5.628.349
8	Gospodarska vozila	-	-
9	Plovila	-	-
10	Letjelice	-	-
11	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	-	-
12	Ostalo	-	-
13	Ostala materijalna imovina	142.149	116.936
14	Imovina dana u najam i zakup	-	-
15	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	-	-
16	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
17	Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	-	-
18	Dani dugotrajni zajmovi	-	-
19	Dani dugotrajni depoziti	-	-
20	Ostala dugotrajna financijska imovina	-	-
21	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	1.511.023	14.539.741
22	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.488.868	14.422.907
23	Ostala dugotrajna potraživanja	22.155	116.834
24	ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	15.740	86.511
25	KRATKOTRAJNA IMOVINA	1.614.199	8.750.919
26	ZALIHE	2.124	463.752
27	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	750.349	7.533.151
28	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	17.862	2.236.203
29	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	469.178	5.247.090
30	Potraživanja od države i drugih institucija	254.504	565
31	Ostala kratkotrajna potraživanja	8.804	49.293
32	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	-	590.000
33	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34	Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35	Dani kratkotrajni zajmovi	-	-
36	Dani kratkotrajni depoziti	-	590.000
37	Ostala kratkotrajna financijska imovina	-	-
38	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	861.727	164.016
39	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	40.455	219.741
40	UKUPNA AKTIVA	4.954.183	29.556.704
41	Aktivni izvanbilančni zapisi	1.961.108	7.860.306

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
 Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

42	KAPITAL I REZERVE	3.595.314	3.175.256
43	Temeljni kapital	3.971.066	3.971.066
44	U tome u vlasništvu nerezidenata	3.971.066	3.971.066
45	Ostale rezerve	-	-
46	Kapitalne rezerve	8.843	8.843
47	Zadržana dobit/preneseni gubitak	0	(384.596)
48	Dobit/gubitak tekuće godine	(384.596)	(420.058)
49	REZERVIRANJA	9.451	82.067
50	DUGOROČNE OBVEZE	894.725	16.477.324
51	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	800.000	16.388.551
52	Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
53	Obveze za predujmove po osnovi leasinga	-	-
54	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	-	12.909
55	Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56	Ostale dugoročne obveze	94.725	75.865
57	Odgođena porezna obveza	-	-
58	KRATKOROČNE OBVEZE	315.334	9.306.829
59	Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	200.000	8.215.766
60	Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
61	Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62	Obveze za predujmove po osnovi leasinga	31.723	80.438
63	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	-	-
64	Ostale kratkoročne obveze	83.612	1.010.626
65	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	139.359	515.227
66	UKUPNA PASIVA	4.954.183	29.556.704
67	Pasivni izvanbilančni zapisi	1.961.108	7.860.306
68	KAPITAL I REZERVE	-	-
69	Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
70	Pripisano manjinskom interesu	-	-

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

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Izvještaj o novčanim tokovima za razdoblje od 1. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023. godine – NT

Iznosi u EUR		2022	2023
1	Poslovne aktivnosti	-	-
2	Dobit/gubitak tekuće godine	(400.336)	(490.829)
3	Usklađivanje za:	39.082	1.065.718
4	Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	-	(37.299)
5	Amortizacija imovine u leasingu	20.867	1.014.775
6	Neto obračunate tečajne razlike	(1.155)	-
7	Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	10.824	97.988
8	Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	-	-
9	Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-	-
10	Amortizacija ostale dugotrajne imovine	14.851	66.015
11	Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	-	(69.200)
12	Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	(6.305)	(6.561)
13	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(17.862)	(88.009)
14	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(1.957.079)	(17.712.918)
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	-	(2.130.440)
18	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-	3.040
19	Povećanje/smanjenje zaliha	(2.124)	(461.629)
20	Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-	-
21	Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	31.723	48.715
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	(254.504)	255.069
24	Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	30.068	745.460
25	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(71.415)	(76.211)
26	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	189.471	(87.191)
27	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(2.412.976)	(18.929.225)
28	Investicijske aktivnosti	-	-
29	Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(1.431.116)	(5.232.439)
30	Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(264.348)	(35.066)

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

31	Povećanje/smanjenje investicija u financijsku imovinu	-	-
32	Primici od prodaje ostale materijalne imovine	-	-
33	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34	Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	-	-
35	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(1.695.464)	(5.267.505)
36	Financijske aktivnosti	-	-
37	Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	3.979.910	-
38	Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	997.859	23.499.019
39	Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	-
40	Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	(7.601)	-
41	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	4.970.167	23.499.019
42	Neto povećanje/smanjenje novca	861.727	(697.711)
43	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	-	861.727
44	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	861.727	164.016

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

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Izveštaj o promjenama kapitala za period od 1. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023. godine – PK

Iznosi u EUR		Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
		Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
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	-	-	-	-	(384.596)	-	(384.596)
5	Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	(384.596)	-	(384.596)
6	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
7	Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
8	Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
9	Ostale ne vlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-
10	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	3.971.066	-	8.843	-	-	-	3.979.910
11	Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	3.971.066	-	8.843	-	-	-	3.979.910
12	Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
13	Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
14	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	3.971.066	-	8.843	-	(384.596)	-	3.595.314
15	Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
16	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	3.971.066	-	8.843	-	(384.596)	-	3.595.314
17	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-	-	-	-	(420.058)	-	(420.058)
18	Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	(420.058)	-	(420.058)
19	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
20	Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-

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

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

21	Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
22	Ostale ne vlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-
23	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-
24	Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
25	Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
26	Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
27	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	3.971.066	-	8.843	-	(804.654)	-	3.175.256

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
 Prilog II – Ostale zakonske i regulatorne obveze
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Usklade između Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023. 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	584			584	Prihodi od kamata
Rashodi od kamata i slični rashodi	(459)			459	Rashodi po osnovi kamata
Neto prihod od kamata	124			124	Dobit / gubitak od kamata
Neto rashod od naknada i provizija	1			2	Dobit / gubitak od provizija i naknada
Neto prihod od prodaje imovine	37			37	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	1.376			1.376	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Ostali poslovni prihodi	93			93	Ostali prihodi
Neto rezultat od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	0			0	Dobit od tečajnih razlika
				0	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
	1.632			1.632	
Troškovi poslovanja	(945)		547	398	Opći i administrativni troškovi poslovanja
			(547)	547	Troškovi osoblja
Amortizacija	(1.081)				
Amortizacija imovine u operativnom leasingu	(1.015)			1.015	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Amortizacija ostale imovine	(10)	10			
Amortizacija nematerijalne imovine	(56)	(10)		66	Troškovi amortizacije ostale imovine
Neto umanjenje vrijednosti	(97)			98	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Dobit prije oporezivanja	(491)			(491)	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	71			(71)	Porez na dobit
Dobit za godinu	(420)			(420)	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	(420)			(420)	Ukupna sveobuhvatna dobit

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing
 Prilog II – Ostale zakonske i regulatorne obveze
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Usklade između Izvještaja o financijskom položaju financijskih izvještaja i Obrasca FP sukladno Pravilniku

	Godišnje izvješće	Nematerijalna imovina	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedosp. Napl. Prihoda	Potraživanja za PDV	Prijmljeni predujmovi	Odgodeno plaćanje troškova i prih. Bud. Raz.	Ostale obveze	Kapital i rezerve	Godišnje izvješće G-FIDOLIZ HANFA	
IMOVINA										IMOVINA
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14.423								14.423	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala potraživanja	260		(143)						117	Ostala dugotrajna potraživanja
Imovina u operativnom leasingu	5.628								5.628	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Other assets and intangible assets	331	(215)							117	Ostala materijalna imovina
		215							215	Nematerijalna imovina
Odgodena porezna imovina	87								87	Odgodena porezna imovina
Dugotrajna imovina	20.729								20.586	DUGOTRAJNA IMOVINA
Novac na bankovnim računima i u blagajni	164								164	Novac na računu i blagajni
Kratkoročni depoziti	590								590	Dani kratkotrajni depoziti
Potraživanja iz operativnog leasinga	2.236								2.236	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	5.248								5.247	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala potraživanja	126	(77)	(1)						49	Other current receivables
				1					1	Potraživanja od države i drugih institucija
Zalihe	464								464	Zalihe
Kratkotrajna imovina	8.829								8.751	KRATKOTRAJNA IMOVINA
			220							PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
UKUPNO IMOVINA	29.557								29.557	UKUPNA AKTIVA
OBVEZE										OBVEZE
Uzeti kamatonosni zajmovi	16.389								16.389	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitnata	13								13	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	405					(329)			76	Ostale dugoročne obveze
Dugoročne obveze	16.807								16.477	DUGOROČNE OBVEZE
										Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
Uzeti kamatonosni zajmovi	8.216								8.216	Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
Ostale obveze	1.359	(82)		(80)	(186)				1.011	Ostale kratkoročne obveze
				80					80	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
Kratkoročne obveze	9.575								9.307	KRATKOROČNE OBVEZE
						515			515	ODGODENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
			82						82	REZERVIRANJA
KAPITAL I REZERVE										
Uprisani kapital i rezerve	3.980							(9)	3.971	Temeljni kapital
								9	9	Kapitalne rezerve
Zadržana dobit (uključujući gubitak za godinu)	(805)							385	(420)	Dobit/gubitak tekuće godine
								(385)	(385)	Zadržana dobit/preneseni gubitak
KAPITAL I REZERVE	3.175								3.175	KAPITAL I REZERVE
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	29.557								29.557	UKUPNA PASIVA

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

Prilog II – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Usklade između Izvještaja o novčanom toku za razdoblje od 1. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023. godine i obrasca NT sukladno Pravilniku

Novčani tijek u sklopu ovih financijskih izvještaja za 2023. godinu pripremljen je u skladu s MSFI, dok je novčani tok HANFA-e pripremljen u skladu s Uredbom i Uputom za popunjavanje financijskih izvještaja i dodatnih izvješća leasing društava iz (Narodne novine 41/16 , 132/17 i 142/22). Budući da se pozicija financijskih izvještaja i bilješki koje pobliže raščlanjuju stavke izvješća razlikuje od CF obrasca (što je djelomično rezultat različitog prikaza izvještaja o financijskom 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, financijskih i ulagačkih aktivnosti između MSFI-a i Uredbe o HANFA-i. Razlike su prezentacijske prirode i nema razlika u pogledu ukupnog novca i novčanih ekvivalenata