

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407 na temelju odredbe članka 15. točke 2. i članka 8. stavaka 1. i 4. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12), članka 78. i 97. Zakona o leasingu („Narodne novine“ broj 141/13) u postupku posrednog nadzora pokrenutom po službenoj dužnosti nad poslovanjem leasing društva AGRAM LEASING d.o.o., Zagreb, Remetinečka cesta 98, OIB: 48922277230, zastupanom po predsjedniku uprave Krešimiru Dujicu, OIB: 47757887597 te članovima uprave Krešimiru Arapoviću, OIB: 41343225782 i Sanji Osojnik, OIB: 47317096753, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 13. prosinca 2022. donosi

RJEŠENJE

Društvu AGRAM LEASING d.o.o., Zagreb, Remetinečka cesta 98, OIB: 48922277230 radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti, nalaže se:

- donijeti metodologiju za izračun umanjenja vrijednosti potraživanja po ugovorima o leasingu usklađenu s odredbama *Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja broj 9 Financijski instrumenti* u kojoj će na jasan i transparentan način biti propisan izračun umanjenja vrijednosti potraživanja koji će se temeljiti na razumnim i utemeljenim podacima,
- na temelju tako donesene metodologije izračunati umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o leasingu sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

Kao dokaz o izvršenju ovog naloga, društvo AGRAM LEASING d.o.o., Zagreb, Remetinečka cesta 98, OIB: 48922277230 dužno je do 30. travnja 2023. Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostaviti Izvješće o poduzetim mjerama zajedno s:

- donesenom metodologijom za izračun umanjenja vrijednosti potraživanja,
- analitičkim prikazom izračuna rezervacija sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. (u obliku Excel tablice),
- bruto bilancom sa stanjem na dan 31. prosinca 2022.,
- mišljenjem vanjskog revizora o provedbi naloga iz Rješenja,
- drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz Rješenja.

O b r a z l o ž e n j e

Na temelju članka 78. Zakona o leasingu („Narodne novine“ broj 141/13; dalje u tekstu: Zakon), a uzimajući u obzir dokumentaciju zaprimljenu u sklopu predmeta KLASA: 993-04/22-02/02, ovlaštene osobe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) obavile su po službenoj dužnosti posredni nadzor nad poslovanjem društva AGRAM LEASING d.o.o., Zagreb, Remetinečka cesta 98, OIB: 48922277230 (dalje u tekstu: Društvo) po predmetu nadzora umanjenja vrijednosti potraživanja po ugovorima o leasingu na dan 31. prosinca 2021. godine.

O obavljenom posrednom nadzoru dana 4. studenog 2022. sastavljen je Zapisnik o obavljenom nadzoru, KLASA: UP/I 993-06/22-01/17, URBROJ: 326-01-50-52-521-22-2 (dalje u tekstu: Zapisnik). Društvu je omogućeno ostvariti i zaštititi svoja prava i pravne interese sukladno članku 88. stavku 2. Zakona, a u svezi s člankom 92. stavkom 3. Zakona na način da je imalo pravo uložiti prigovor na Zapisnik, odnosno dostaviti eventualne primjedbe uz koje je bilo dužno priložiti dokumentaciju kojom dokazuje osnovanost navoda. Društvo je dana 17. studenog 2022. dostavilo podnesak „Dostava prigovora na Zapisnik o obavljenom nadzoru od

04. studenog 2022. g. , Klasa: UP/I 993-06/22-01/17; URBROJ:326-01-50-52-521-22-2“ (dalje u tekstu: Prigovor).

U predmetnom nadzoru provjeravana je adekvatnost internih akata kojima je propisan izračun umanjenja vrijednosti potraživanja po ugovorima o leasingu odnosno njihova usklađenost s odredbama *Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja broj 9 Financijski instrumenti* (dalje u tekstu: MSFI 9) kojim je od 1. siječnja 2018. regulirano umanjenje vrijednosti financijske imovine te sam izračun umanjenja vrijednosti potraživanja na dan 31. prosinca 2021. godine.

Društvo se u tijeku nadzora očitovalo da je za izračun umanjenja vrijednosti potraživanja na dan 31. prosinca 2021. koristilo metodologiju propisanu *Politikom načina izračuna ispravaka vrijednosti* (dalje u tekstu: Metodologija izračuna).

Nadzorom je utvrđeno da se Metodologija izračuna (donesena 28. veljače 2012.) koju Društvo primjenjuje u postupku izračuna ispravaka vrijednosti temelji na *Međunarodnom računovodstvenom standardu 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje* (dalje u tekstu: MRS 39) koji je prestao važiti 1. siječnja 2018. stupanjem na snagu MSFI-ja 9. Dok se MRS 39 temeljio na modelu nastalih kreditnih gubitaka, novi MSFI 9 se temelji na modelu očekivanih kreditnih gubitaka.

S obzirom da MSFI 9 propisuje različit pristup umanjenja vrijednosti financijske imovine od MRS 39 utvrđeno je da je Društvo propustilo uskladiti postojeći interni akt kojim je reguliran izračun umanjenja vrijednosti potraživanja s novim računovodstvenim standardom. Naime, navedenom metodologijom nije propisano priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za imovinu koja na izvještajni datum nije umanjena za kreditne gubitke. Nije propisano da se rezervacije za umanjenje vrijednosti mjere u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju ili iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja instrumenta ovisno o tome je li došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja. Također, nije propisano kako se utvrđuje značajno povećanje kreditnog rizika. Pored navedenog, Metodologija izračuna ne predviđa mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka financijskog instrumenta na način koji odražava na osnovi vjerojatnosti određen iznos utemeljen na prošlim događajima.

Metodologijom izračuna je propisan izračun umanjenja vrijednosti samo za neprihodujuće izloženosti (za imovinu koja je na izvještajni datum umanjena za kreditne gubitke) koji se temelji na analizi povijesnog portfelja. Kod individualnog vrednovanja osnovica (razlika između knjigovodstvene vrijednosti potraživanja i procijenjene tržišne vrijednosti objekta leasinga) se množi sa stopom vjerojatnosti neplaćanja dobivenom analizom povijesnog portfelja koji izrađuje odjel post prodaje dok se kod grupnog vrednovanja osnovica množi sa stopama rezerviranja (vjerojatnosti neplaćanja) navedenim u samoj metodologiji. Iz odredbi Metodologije izračuna nije jasno koje se stope vjerojatnosti neplaćanja koriste i kako se određuju kod individualnog vrednovanja. Provjerom izračuna umanjenja vrijednosti utvrđeno je da Društvo prilikom izračuna umanjenja vrijednosti ne koristi individualno vrednovanje. Kod grupnog vrednovanja stope rezerviranja određene su samom metodologijom (za kašnjenje do 60 dana 0%, od 61 do 120 dana 5%, od 121 dan do 180 dana 10%, od 181 do 365 dana 20%, od 366 do 730 dana 50% te preko 731 dana 100%). Društvo nije dostavilo nikakve podloge da su navedene stope izračunate temeljem povijesnih podataka Društva o nastalim gubicima.

S obzirom da se Metodologija izračuna nije mijenjala od veljače 2012. (preko 10 godina), pa tako ni njome propisane stope rezerviranja za grupno vrednovanje, Hanfa se nije mogla uvjeriti da su trenutno važeće stope rezerviranja (vjerojatnosti neplaćanja) koje Društvo koristi u izračunu umanjenja vrijednosti utemeljene na povijesnim podacima te da odražavaju trenutno stanje rizičnosti portfelja Društva.

Slijedom navedenog, Hanfa je nadzorom utvrdila da Metodologijom izračuna nije propisano priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke za imovinu koja nije umanjena za kreditne gubitke i da stope vjerojatnosti neplaćanja koje su propisane za

izračun umanjenja vrijednosti za imovinu koja je umanjena za kreditne gubitke nisu adekvatne, čime je razvidno da Društvo ne raspolaže s metodologijom kojom bi bio propisan način izračuna umanjenja vrijednosti potraživanja usklađen s odredbama MSFI 9.

Također, uvidom u važeću računovodstvenu politiku Društva (*Odluka o primjeni računovodstvenih politika* donesena 20. svibnja 2008.) Hanfa je zaključila da istom nisu propisani računovodstveni postupci vezani uz priznavanje umanjenja vrijednosti potraživanja u poslovne knjige Društva, već se ista poziva na interni akt Društva kojim je propisan način izračuna umanjenja vrijednosti potraživanja (Metodologija izračuna). Slijedom navedenog, s obzirom da Metodologija izračuna nije usklađena s odredbama MSFI 9 Hanfa je utvrdila da ni važeća računovodstvena politika nije usklađena s odredbama MSFI 9 u dijelu propisivanja umanjenja vrijednosti potraživanja.

Društvo u Prigovoru navodi da je u studenom 2022. donijelo nove ažurirane Računovodstvene politike u kojima je propisalo metodologiju za izračun umanjenja vrijednosti potraživanja koja je bila napisana u Metodologiji izračuna, te da ju je dopunilo metodologijom izračuna umanjenja vrijednosti propisanu standardom MSFI 9. Društvo dalje navodi da sama činjenica da Društvo nije imalo ažurirane Računovodstvene politike kao ni Metodologiju izračuna u kojima je trebala biti napisana metodologija za izračun umanjenja vrijednosti potraživanja po MSFI 9 ne znači da Društvo nije primjenjivalo navedeni standard ili da ga nije primjenjivalo na propisani način. Društvo u Prigovoru zaključuje da je novim računovodstvenim politikama ispravilo propust ažuriranja prethodnih računovodstvenih politika u kojim je opisalo metodologiju izračuna umanjenja vrijednosti potraživanja po MSFI 9 koju primjenjuje s danom donošenja navedenog standarda.

Uvidom u sklopu Prigovora dostavljenu *Odluku o primjeni računovodstvenih politika* s datumom 11. studenoga 2022. Hanfa je utvrdila da je ista dopunjena na način da je za imovinu koja je umanjena za kreditne gubitke Društvo prepisalo tekst iz Metodologije izračuna (koja je donesena 28. veljače 2012.) s time da se ista sada poziva na MSFI 9, a ne na MRS 39. Također, računovodstvena politika je dopunjena s odredbom koja propisuje ispravke vrijednosti za očekivane kreditne gubitke koji su propisani MSFI 9 što u biti predstavlja prepisani tekst iz računovodstvene politike objavljene u bilješkama uz revidirane godišnje financijske izvještaje na dan 31. prosinca 2021. godine. Iz navedenog je razvidno da je Društvo izmijenilo računovodstvenu politiku na način da je u istu ugradilo dijelove neizmijenjene Metodologije izračuna.

Računovodstvene politike trebale bi predstavljati posebna načela, osnove, dogovore, praksu i pravila koje pojedino društvo usvaja i primjenjuje prilikom sastavljanja i prikazivanja financijskih izvještaja. U ovom slučaju se navedeno odnosi na propisivanje umanjenja vrijednosti financijske imovine. Sama metodologija odnosno postupak izračuna umanjenja vrijednosti ne mora nužno biti dio računovodstvene politike već može biti razrađen u nekom drugom operativnom dokumentu, kao što je i samo Društvo to propisalo Metodologijom izračuna. Navedenu Metodologiju izračuna Hanfa je u nadzoru osporila kao nejasnu u dijelu propisivanja izračuna umanjenja vrijednosti za financijsku imovinu umanjenu za kreditne rizike te nedostatnu za izračun umanjenja vrijednosti za financijsku imovinu koje nije umanjena za kreditne rizike. S obzirom da Društvo nije izvršilo nikakve značajnije izmjene internih akata kojima bi bio propisan izračun umanjenja vrijednosti jasno je da Društvo i dalje ne raspolaže s adekvatnom metodologijom kojom bi na jasan i razumljiv način bio propisan izračun umanjenja vrijednosti usklađen s odredbama MSFI 9.

Uvidom u, od Društva zaprimljene, dodatne godišnje izvještaje (Izvještaj o strukturi portfelja – financijski leasing (SP-FL), Izvještaj o strukturi portfelja – operativni leasing (SP-OL), Izvještaj o kretanjima ispravaka vrijednosti (IV), Izvještaj o kvaliteti portfelja (KP)) sa stanjem na dan 31. prosinca 2021. Hanfa je utvrdila da ukupni ispravak vrijednosti potraživanja koje je Društvo evidentiralo u svoje poslovne knjige iznosi 13.104.632,53 kuna.

Vezano uz sam način izračuna umanjenja vrijednosti, Društvo se tijekom nadzora očitovalo da koristi metodologiju za izračun umanjenja vrijednosti potraživanja propisanu **Metodologijom**

izračuna te da se osnovica za iznos umanjenja vrijednosti izračunava kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti (preostala glavnica i dospjela nenaplaćena potraživanja) i nadoknadivog iznosa koji predstavlja potencijalnu tržišnu vrijednost predmeta najma kod financijskog leasinga, odnosno jamčevine kod operativnog leasinga, kao i ostalih očekivanih budućih novčanih tokova. Ta razlika predstavlja osnovicu, odnosno potencijalni gubitak, koji se množi sa stopama rezerviranja navedenim u Metodologiji izračuna. Nadalje, Društvo se očitovalo da na tako izračunat ispravak vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom leasingu izračunava **dodatni ispravak vrijednosti potraživanja propisan MSFI 9** prema tablici koju je izradilo revizorsko društvo BDO Croatia d.o.o.

Dakle, prema očitovanju Društva Hanfa je zaključila da Društvo izračunava dvije vrste ispravaka vrijednosti i to:

- ispravke vrijednosti izračunate temeljem Metodologije izračuna i
- dodatne ispravke vrijednosti koji su po navodima Društva propisani MSFI 9.

Uvidom u dostavljeni Analitički prikaz izračuna ispravaka vrijednosti (koji je dostavljen kao podloga za izračun ispravaka vrijednosti temeljem Metodologije izračuna) utvrđeno je da je Društvo na dan 31. prosinca 2021. ispravilo ukupno 958 ugovora o leasingu (kod kojih po mišljenju Društva postoje objektivni dokazi o nastanku gubitka (kašnjenje u plaćanju preko 60 dana)) u ukupnom iznosu od 12.827.121,17 kuna.

Provjerom izračuna Hanfa je utvrdila da su ispravci vrijednosti izračunati na način kako je to propisano Metodologijom izračuna odnosno na način da se na osnovicu za izračun (zbroj dospjelih potraživanja i nedospjele glavnice umanjene za procjenu vrijednosti objekta leasinga) ovisno o danima kašnjenja primjenjuju Metodologijom izračuna propisane stope rezerviranja (stope vjerojatnosti neplaćanja). Kao što je ranije navedeno, Hanfa je tijekom nadzora utvrdila da Metodologija izračuna nije usklađena s odredbama MSFI 9 te da se, njome propisane stope rezerviranja (s obzirom na protok vremena od kada su propisane), ne temelje na povijesnim podacima Društva o kreditnim gubicima te da ne odražavaju trenutnu rizičnost portfelja Društva. Slijedom navedenog, a s obzirom da je Društvo izračunalo ispravke vrijednosti koristeći stope rezerviranja (stope vjerojatnosti neplaćanja) propisane Metodologijom izračuna za koje je Hanfa utvrdila da nisu adekvatne, Hanfa se nije mogla uvjeriti u točnost izračuna ispravaka vrijednosti potraživanja za ugovore kod kojih postoje objektivni dokazi o nastanku gubitka (imovina koja je umanjena za kreditne gubitke).

Društvo u Prigovoru navodi da je propisane stope ispravaka prema danima kašnjenja donijelo u 2012. godini vodeći se konzervativnijim pristupom ispravljanja potraživanja uz nešto veće stope ispravka nego što bi to možda bilo potrebno uzimajući u obzir tržišne okolnosti. Društvo dalje obrazlaže da je u periodu od 2012. do 2015. godine bilježilo značajno smanjenje postojećeg portfelja uzrokovano godišnjim padom zaključenih novih ugovora o leasingu te da je u to vrijeme svoje poslovanje i politiku rada usklađivalo s postojećim okolnostima, poslovnom okolinom i regulatornim zahtjevima da bi se 2016. tržište oporavilo sve do pojave pandemije koja je imala negativne posljedice za tržište. Društvo zaključuje da nije željelo mijenjati propisane stope ispravaka vrijednosti upravo iz razloga zadržavanja konzervativnog pristupa ispravljanja potraživanja zbog mogućih gubitaka te da su se, kad se uzme u obzir iznos ispravaka potraživanja kao i naplata istih, propisane stope pokazale više nego adekvatne posebno kad se uzmu u obzir povijesni podaci te ih Društvo, kako u Prigovoru navodi, barem za sada još neće mijenjati ukoliko tržišne okolnosti to neće zahtijevati.

Hanfa ne prihvaća navode Društva iz Prigovora. Stope rezerviranja propisane metodologijom izračuna određene su 2012. godine. Društvo nije dostavilo nikakve podloge kako su navedene stope izračunate tako da se Hanfa nije mogla uvjeriti da se iste temelje na povijesnim podacima Društva o nastalim gubicima odnosno da su iste određene konzervativno. Hanfa smatra da bi ispravci vrijednosti potraživanja kao mjera kreditnog rizika trebali odražavati trenutno stanje rizičnosti portfelja. Isti ne bi trebali biti podcijenjeni, ali ni precijenjeni. Također, Hanfa je stava da bi Društvo trebalo redovito ažurirati parametre za izračun kreditnih gubitaka koji bi bili određeni na razumnim i utemeljenim podacima o kreditnim gubicima u prošlosti. Slijedom

navedenog, Hanfa ostaje pri navodima utvrđenim u Zapisniku da se ne može uvjeriti u točnost, temeljem tako određenih stopa vjerojatnosti neplaćanja, izračuna ispravaka vrijednosti potraživanja za ugovore kod kojih postoje objektivni dokazi o nastanku gubitka (imovina koja je umanjena za kreditne gubitke).

Nadalje, Društvo se očitovalo da dodatni ispravak vrijednosti potraživanja, koji je po navodima Društva, propisan MSFI 9 izračunava temeljem tablica koje je izradilo revizorsko društvo BDO Croatia d.o.o., a koju je Društvo dostavilo kao podlogu za izračun. Tako izračunati dodatni ispravci vrijednosti na dan 31. prosinca 2021. iznose 3.833.747,76 kuna.

Nadzorom je utvrđeno da izračun dodatnih ispravaka vrijednosti nije propisan internim aktima Društva. Društvo u tijeku nadzora nije dostavilo nikakvo pojašnjenje podataka u navedenim tablicama. Bez obzira na navedeno, Hanfa je u nadzoru utvrdila da Društvo izračunava dodatne ispravke vrijednosti na način da nedospjela i dospjela (raspoređena po dospijeću) potraživanja iz ugovora o leasingu množi s odgovarajućim ukupnim stopama korekcije koje se ovisno o pojedinom dospijeću izračunavaju kao zbroj stope korekcije po pojedinom dospijeću i stope tržišnih uvjeta (koja za sva dospijeća iznosi 1%). U izračunu su korištene sljedeće stope korekcije: za potraživanje dospjelo do 30 dana - 0,11%, za potraživanje dospjelo od 31 do 60 dana - 0,17%, za potraživanje dospjelo od 61 do 120 dana - 0,22%, za potraživanje dospjelo od 121 do 180 dana - 0,28%, za potraživanje dospjelo od 181 do 365 dana - 0,33%, za potraživanje dospjelo od 366 do 730 dana - 0,39% te za potraživanje dospjelo preko 731 dan - 0,45%. Međutim, Hanfa se u nadzoru nije mogla uvjeriti što stope korekcije i stope tržišnih uvjeta predstavljaju te kako ih je Društvo izračunalo.

Slijedom navedenog, s obzirom da sam izračun dodatnih ispravaka vrijednosti nije propisan Metodologijom izračuna te da je nejasan način određivanja stopa korekcije koje Društvo primjenjuje u izračunu, Hanfa se nije mogla uvjeriti da su dodatni ispravci vrijednosti potraživanja izračunati sukladno MSFI 9.

Društvo u Prigovoru navodi da primjenjuje pojednostavljeni pristup MSFI 9 za mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka korištenjem očekivanih rezervacija za kreditne gubitke potraživanja od kupaca. Nadalje, za mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi, potraživanja od kupaca grupirana su na temelju sličnog kreditnog rizika i starosne strukture. Društvo na kraju svake poslovne godine izrađuje model po kojem će se izvršiti procjena očekivanih kreditnih gubitaka primjenjujući povijesne podatke o kreditnim gubicima iz ranijih razdoblja. Društvo navodi da je iznos očekivanih kreditnih gubitaka neznajan.

Društvo je u sklopu Prigovora dostavilo podloge za izračun očekivanih kreditnih gubitaka kakve je već dostavilo u sklopu samog nadzora. U objašnjenju modela po kojem se vrši procjena očekivanih kreditnih gubitaka Društvo navodi da se financijski podaci korišteni u izračunu odnose na razdoblje od 2016. do 2021. te da se za svaku od godina izračunava udio nenaplaćenih potraživanja koja se nalaze na ispravku vrijednosti u ukupnim potraživanjima. Uzimanjem prosjeka za navedene godine dobije se faktor ispravka od 0,11% (koji se temelji na povijesnim podacima Društva na temelju 6 godina unazad) koji se za svako razdoblje uvećava za koeficijent 0,5 čime se dobivaju stope korekcije prema dospijeću potraživanja. U konačnici se stope korekcije uvećavaju za faktor tržišnog rizika te se dobiju ukupne stope korekcije za dospjela i nedospjela potraživanja. Društvo navodi da se tako dobivene stope koriste za izračun ispravka vrijednosti potraživanja po MSFI 9 primjenjujući ih po kontima potraživanja od kupaca (grupa konta 120 i 121) po danima kašnjenja.

Dostavljeni Prigovor Društva u biti predstavlja opis načina izračuna ispravaka vrijednosti (koji su po navodima Društva izračunati sukladno MSFI 9), što je po mišljenju Hanfe trebao biti sadržaj metodologije za izračun ispravaka vrijednosti. Iz navedenog očitovanja Društva je razvidno da početnu osnovu za određivanje stopa korekcije predstavlja izračun faktora ispravka od 0,11%. Međutim, iz navedenog očitovanja nije potpuno jasno zašto navedeni faktor predstavlja referentnu vrijednost za daljnje određivanje stopa korekcije te zašto je isti određen kao korektivni faktor potraživanja dospjelih do 30 dana. Također nije jasno zašto se

taj faktor za druga dospijeca uvećava za 0,5. Pored navedenog i dalje nije jasno što predstavlja stopa tržišnih uvjeta te kako je određena u iznosu od 1%.

Slijedom navedenog, Hanfe ostaje kod navoda iz Zapisnika da je nejasan način određivanja stopa korekcije koje Društvo primjenjuje u izračunu čime se nije mogla uvjeriti da su dodatni ispravci vrijednosti potraživanja izračunati sukladno MSFI 9.

Nadalje, uvidom u dostavljeni bruto bilancu i analitičke kartice konta 1209 (Ispravak vrijednosti potraživanja po osnovi financijskog leasinga) i 1219 (Ispravak vrijednosti potraživanja po osnovi operativnog leasinga) Hanfa je utvrdila da je Društvo u svoje poslovne knjige na dan 31. prosinca 2021. evidentiralo ispravke vrijednosti potraživanja u iznosu od 13.104.632,53 kuna. Prema očitovanju Društva dio ispravaka vrijednosti se odnosi na ispravke vrijednosti izračunate temeljem Metodologije izračuna, a dio na dodatne ispravke vrijednosti (prema navodima Društva) propisane MSFI 9. Na zahtjev Hanfe Društvo je dostavilo podloge za izračun obje vrste ispravaka vrijednosti. Uvidom u dostavljeni analitiku izračuna ispravaka vrijednosti temeljem Metodologije izračuna utvrđeno je da su ispravci vrijednosti izračunati za ukupno 958 ugovora u ukupnom iznosu od 12.827.121,17 kuna dok je uvidom u dostavljeni izračun dodatnih ispravaka vrijednosti sukladno MSFI 9 utvrđeno da ispravci vrijednosti iznose 3.833.747,76 kuna.

Nadzorom je utvrđeno da zbroj ispravaka vrijednosti izračunatih sukladno Metodologiji izračuna (12.827.121,17 kuna) i dodatnih ispravaka vrijednosti sukladno MSFI 9 (3.833.747,76 kuna) iznosi ukupno 16.660.868,93 kuna te da je za 3.556.236,40 kuna veći od iznosa ispravaka vrijednosti evidentiranih u poslovnim knjigama Društva (13.104.632,53 kuna).

Društvo se u tijeku nadzora očitovalo da je na ispravku vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom leasingu na dan 31. prosinca 2021. knjižen iznos ispravka vrijednosti od 9.270.884,77 kuna izračunat temeljem Metodologije izračuna i iznos dodatnog ispravka vrijednosti od 3.833.747,76 kuna izračunat temeljem tablice prema MSFI 9. Hanfi su nejasni navodi Društva da ispravci vrijednosti izračunati temeljem Metodologije izračuna iznose 9.270.884,77 kuna. Naime, Društvo je prethodno kao dokaz o izračunu ispravaka vrijednosti Hanfi dostavilo analitički prikaz izračuna rezervacija za umanjenje vrijednosti potraživanja na dan 31. prosinca 2021. sa svim parametrima izračuna (dani kašnjenja, dospjelo potraživanje, nedospjela glavnica, procjena vrijednosti, stopa rezervacije) u kojem su iskazani ispravci vrijednosti u iznosu od 12.827.121,17 kuna, a za koji izračun je Hanfa utvrdila da je izvršen sukladno Metodologiji izračuna.

Iz navedenog je Hanfa zaključila da Društvo u svoje poslovne knjige nije evidentiralo već izračunate ispravke vrijednosti po pojedinačnim ugovorima o leasingu u ukupnom iznosu od 3.556.236,40 kuna, a koje je sukladno vlastitoj Metodologiji izračuna trebalo evidentirati. Slijedom navedenog, s obzirom da se iznos ispravaka vrijednosti evidentiran u poslovne knjige Društva razlikuje od iznosa u dostavljenim analitikama izračuna ispravaka vrijednosti, Hanfa se u nadzoru nije mogla uvjeriti u ispravnost evidentiranja ispravaka vrijednosti u poslovne knjige Društva na dan 31. prosinca 2021. godine.

Društvo u Prigovoru navodi da je na dan 31. prosinca 2020. imalo na ispravcima vrijednosti potraživanja ukupno knjižen ispravak vrijednosti od 10.363.484,16 kuna (8.511.725,21 kuna sukladno metodologiji izračuna + 1.851.758,95 kuna sukladno MSFI 9) da bi tijekom 2021. proknjižilo još ukupno 2.741.148,37 kuna (759.159,56 kuna sukladno metodologiji izračuna + 1.981.988,81 kuna sukladno MSFI 9) čime su ispravci vrijednosti na dan 31. prosinca 2021. iznosili ukupno 13.104.632,53 kuna (9.270.884,77 kuna sukladno metodologiji izračuna + 3.833.747,76 kuna sukladno MSFI 9).

Uvidom u dostavljeni Prigovor Hanfa zaključuje da je Društvo u istom samo opisalo podatke iz bruto bilance o stanju ispravaka vrijednosti evidentiranim na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2021. na kontima 1209 (Ispravak vrijednosti potraživanja po osnovi financijskog leasinga) i 1219 (Ispravak vrijednosti potraživanja po osnovi operativnog leasinga). Međutim, Društvo se u Prigovoru nije očitovalo na nalaze Hanfe o razlici između iznosa ispravaka

vrijednosti izračunatog sukladno Metodologiji izračuna koji je u analitici izračuna po ugovorima iskazan u iznosu od 12.827.121,17 kuna te iznosa od 9.270.884,77 kuna koji je po navodima Društva evidentiran u poslovne knjige. S obzirom na navedeno, Hanfa ostaje kod zaključka iz Zapisnika da Društvo u svoje poslovne knjige nije evidentiralo već izračunate ispravke vrijednosti po pojedinačnim ugovorima o leasingu u ukupnom iznosu od 3.556.236,40 kuna, a koje je sukladno vlastitoj Metodologiji izračuna trebalo evidentirati te se stoga Hanfa nije mogla uvjeriti u ispravnost evidentiranja ispravaka vrijednosti u poslovne knjige Društva na dan 31. prosinca 2021. godine.

S obzirom na utvrđene nepravilnosti i činjenicu da Društvo ne raspolaže adekvatnom metodologijom kojom bi bio jasno propisan izračun ispravaka vrijednosti potraživanja, Hanfa se nije mogla uvjeriti da je izračun ispravaka vrijednosti potraživanja na dan 31. prosinca 2021. usklađen s odredbama MSFI 9 koje propisuju umanjene vrijednosti potraživanja čime je upitna fer vrijednost potraživanja iskazana u poslovnim knjigama Društva kao i poslovni rezultat te kapital na dan 31. prosinca 2021. godine.

Hanfa smatra da bi se sam proces izračuna ispravaka vrijednosti potraživanja trebao temeljiti na transparentnim internim aktima kojima bi bio jasno propisan izračun ispravaka vrijednosti potraživanja i koji bi se dosljedno primjenjivali u praksi.

Slijedom navedenog, Hanfa smatra da bi Društvo trebalo donijeti metodologiju za izračun umanjene vrijednosti potraživanja usklađenu s odredbama MSFI 9 u kojoj će na jasan i transparentan način biti propisan izračun ispravaka vrijednosti potraživanja koji će se temeljiti na razumnim i utemeljenim podacima te na temelju tako donesene metodologije izračunati ispravke vrijednosti potraživanja po ugovorima o leasingu sa stanjem na dan 31. prosinca 2022., a kako je to naloženo u izreci Rješenja.

Na temelju rezultata cjelokupnog postupka, provedenog na temelju odredbe članka 78. Zakona, a sukladno članku 9. i 96. Zakona o općem upravnom postupku („Narodne novine“ broj 47/09 i 110/21, dalje u tekstu: ZUP), odlučeno je kao u izreci Rješenja, a sve uzimajući u obzir da se time u većoj mjeri nego što je to nužno ne ometa redovito poslovanje Društva, sve u skladu s načelom zaštite prava stranaka i javnog interesa iz članka 6. ZUP-a.

Odlučujući o dužini rokova u kojima je Društvo dužno postupiti po Rješenju, Hanfa je uzela u obzir prirodu i obujam obveze te ocijenila da je navedeni rok za izradu i dostavu izvješća Hanfi primjeren i logičan sukladno članku 79. stavku 2. ZUP-a.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog Rješenja žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor podnošenjem tužbe Upravnom sudu u Zagrebu u roku od 30 dana od dana primitka ovog Rješenja.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman

KLASA: UP/I 993-06/22-01/17
URBROJ: 326-01-50-52-521-22-5

Zagreb, 13. prosinca 2022.