

Na temelju članka 6. stavka 2. Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava („Narodne novine“ broj 41/16, 132/17 i 142/22), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 21. prosinca 2022. donosi

UPUTU ZA POPUNJAVANJE FINACIJSKIH I DODATNIH IZVJEŠTAJA LEASING DRUŠTAVA

1. UVOD

Ovom Uputom uređuje se način popunjavanja financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava. Prilikom sastavljanja navedenih izvještaja, leasing društva su dužna postupati u skladu s ovom Uputom.

Ova se Uputa prvi puta primjenjuje za godišnje financijske i dodatne izvještaje koji se sastavljaju sa stanjem na dan 31. prosinca 2023. te za tromjesečne financijske i dodatne izvještaje koji se sastavljaju sa stanjem na dan 31. ožujka 2023., u skladu s *Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava* („Narodne novine“ broj 41/16, 132/17 i 142/22; dalje u tekstu: Pravilnik).

2. FINACIJSKI I DODATNI IZVJEŠTAJI LEASING DRUŠTAVA

Struktura i sadržaj financijskih i dodatnih izvještaja kojima leasing društvo izvještava Agenciju i druge korisnike o financijskom položaju, uspješnosti poslovanja, novčanim tokovima te drugim informacijama o svom poslovanju, propisani su Pravilnikom.

Struktura i sadržaj financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava detaljno su propisani obrascima Pravilnika.

Financijski izvještaji leasing društava čiji su sadržaj i struktura propisani obrascima u Pravilniku su:

1. Izvještaj o financijskom položaju (FP),
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (SD),
3. Izvještaj o novčanim tokovima (NT),
4. Izvještaj o promjenama kapitala (PK).

Dodatni izvještaji leasing društava čiji su sadržaj i struktura propisani obrascima u Pravilniku su:

1. Izvještaj o strukturi portfelja – operativni leasing (SP-OL),
2. Izvještaj o strukturi portfelja – financijski leasing (SP-FL),
3. Izvještaj o strukturi portfelja – zajmovi (SP-Z),
4. Izvještaj o promjenama ispravka vrijednosti (IV),
5. Izvještaj o neto knjigovodstvenoj vrijednosti imovine u operativnom leasingu (NKV-OL),
6. Izvještaj o starosnoj strukturi dospjele neplaćene financijske imovine (SFI),
7. Izvještaj o valutnoj strukturi imovine i obveza (VS-IO),
8. Izvještaj o ročnoj strukturi imovine i obveza (RS-IO),

9. Izvještaj o minimalnim plaćanjima leasinga (MP)
10. Izvještaj o preuzetoj imovini (PI),
11. Izvještaj o objektima danim u zakup i najam (Z-N),
12. Izvještaj o velikim izloženostima (VI),
13. Izvještaj o kreditorima (KR),
14. Izvještaj o kvaliteti portfelja (KP).

3. KLASIFIKACIJA IMOVINE I OBVEZA

Za potrebe sastavljanja propisanih financijskih i dodatnih izvještaja leasing društvo je dužno određene kategorije svoje imovine i obveza klasificirati po institucionalnim sektorima. Pri tom se institucionalne jedinice klasificiraju u sektore sukladno propisima koji uređuju sektorsku klasifikaciju institucionalnih sektora, a raspoređivanje poslovnih subjekata (pravnih i fizičkih osoba) obavlja se sukladno Nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti.

4. FINACIJSKI IZVJEŠTAJI

4.1. Izvještaj o financijskom položaju

I. Opće upute

U *Izvještaju o financijskom položaju* iskazuju se imovina, obveze i kapital leasing društva na dan izvještajnog razdoblja te na dan prethodnog izvještajnog razdoblja.

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Red 1 Dugotrajna imovina (pozicija 2+3+15+21+24)

Red 2 Nematerijalna imovina – navesti vrijednost nematerijalne imovine umanjene za ispravak vrijednosti za obračunatu amortizaciju i umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine te nematerijalnu imovinu u pripremi i predujmove za nematerijalnu imovinu (račun 00).

Red 3 Materijalna imovina (pozicija 4+5+13+14)

Red 4 Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku) - navesti neto vrijednost (nakon umanjenja za iznos ispravka vrijednosti) predujmova za materijalnu imovinu danu u operativni leasing (račun 017), materijalne imovine u pripremi za operativni leasing (račun 018) te predujmova za vlastitu materijalnu imovinu (027) i vlastite materijalne imovine u pripremi (račun 028).

Red 5 Materijalna imovina dana u operativni leasing (pozicija 6+7+8+9+10+11+12) - navesti vrijednost materijalne imovine dane u operativni leasing umanjenu za ispravak vrijednosti za obračunatu amortizaciju te umanjenja vrijednosti materijalne imovine, raspoređenu po vrstama objekata leasinga (računi 010, 011, 012, 013, 014, 015 i 016).

Red 13 Ostala materijalna imovina - navesti neto vrijednost (nakon umanjenja za ispravke vrijednosti za obračunatu amortizaciju i umanjenja vrijednosti materijalne imovine) ostale materijalne imovine (račun 020, 021, 022, 023, 024, 025 i 026 te račun 06).

Red 14 Imovina dana u zakup i najam – navesti vrijednost materijalne imovine preuzete iz ugovora o financijskom i operativnom leasingu dane u najam i zakup umanjenu za ispravak vrijednosti za obračunatu amortizaciju te umanjenja vrijednosti materijalne imovine (račun 05).

Red 15 Dugotrajna financijska imovina (pozicija 16+17+18+19+20)

Red 16 Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate - navesti ukupan iznos dugotrajnih ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate umanjenih za iznos ispravka vrijednosti (računi 031, 032 i 033).

Red 17 Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire - navesti iznos plasmana u dužničke i vlasničke vrijednosne papire s rokom dospelja duljim od 1 godine, umanjen za iznos ispravka vrijednosti (račun 035).

Red 18 Dani dugotrajni zajmovi - navesti ukupan iznos potraživanja s osnove danih zajmova s dospeljem duljim od 1 godine umanjen za ispravak vrijednosti potraživanja (račun 036).

Red 19 Dani dugotrajni depoziti - navesti iznos depozita kod banaka s dospeljem duljim od 1 godine umanjen za ispravke vrijednosti (račun 0370).

Red 20 Ostala dugotrajna financijska imovina - navesti vrijednost dugotrajne financijske imovine koja nije prethodno navedena umanjene za iznos ispravka vrijednosti (račun 038) i jamčevine s rokom povrata dužim od godine dana (račun 0371).

Red 21 Dugotrajna potraživanja (pozicija 22+23)

Red 22 Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga – navesti ukupan iznos potraživanja s osnove financijskog leasinga s dospeljem duljim od 1 godine umanjen za ispravak vrijednosti potraživanja (račun 040).

Red 23 Ostala dugotrajna potraživanja - navesti ostala dugotrajna potraživanja koja nisu prethodno navedena umanjena za ispravke vrijednosti (račun 042).

Red 24 Odgođena porezna imovina – navesti odgođenu poreznu imovinu (račun 191).

Red 25 Kratkotrajna imovina (pozicija 26+27+32+38)

Red 26 Zalihe - navesti neto vrijednost (nakon umanjenja za iznos ispravka vrijednosti) sitnog inventara, auto guma i ambalaže (račun 30), objekata vraćenih i oduzetih iz ugovora o operativnom i financijskom leasingu te ostale preuzete imovine (računi 60, 61 i 62) te nabavnu vrijednost objekta financijskog leasinga prije aktiviranja ugovora o leasingu i danih predujmova dobavljačima za financijski leasing (računi 66 i 67).

Red 27 Kratkotrajna potraživanja (pozicija 28+29+30+31)

Red 28 Potraživanja po osnovi operativnog leasinga - navesti iznos potraživanja po osnovi operativnog leasinga umanjenih za ispravak vrijednosti (račun 121).

Red 29 Potraživanja po osnovi financijskog leasinga - navesti iznos dospjelih potraživanja te potraživanja s osnove financijskog leasinga s dospeljem do 1 godine umanjenih za ispravak vrijednosti potraživanja (račun 120).

Red 30 Potraživanja od države i drugih institucija - navesti iznos potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostalih potraživanja umanjenih za iznos ispravka vrijednosti (račun 16).

Red 31 Ostala kratkotrajna potraživanja - navesti neto iznos (nakon umanjenja za iznos ispravka vrijednosti) svih ostalih kratkoročnih potraživanja koja nisu prethodno navedena (račun 15), danih predujmova dobavljačima za nabavku objekta leasinga (račun 13), potraživanja od najma (račun 17) i potraživanja od zakupa (račun 18).

Red 32 Kratkotrajna financijska imovina (pozicija 33+34+35+36+37)

Red 33 Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate - navesti ukupan iznos kratkotrajnih ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate umanjenih za iznos ispravka vrijednosti (račun 111, 112 i 113).

Red 34 Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire - navesti iznos plasmana u dužničke i vlasničke vrijednosne papire s rokom dospelja do 1 godine, umanjen za iznos ispravka vrijednosti (račun 115).

Red 35 Dani kratkotrajni zajmovi - navesti ukupan iznos dospjelih potraživanja s osnove zajmova te nedospjelih potraživanja s osnove danih zajmova s dospeljem do 1 godine, umanjen za ispravak vrijednosti (račun 116).

Red 36 Dani kratkotrajni depoziti - navesti iznos depozita kod banaka s dospeljem do 1 godine, umanjenih za iznos ispravka vrijednosti (račun 1170).

Red 37 Ostala kratkotrajna financijska imovina - navesti vrijednost kratkotrajne financijske imovine koja nije prethodno navedena, umanjene za iznos ispravka vrijednosti (račun 118) i jamčevine s rokom povrata do godine dana (račun 1171).

Red 38 Novac na računu i u blagajni - navesti iznos novčanih sredstava na računu, u blagajni te ostalih novčanih sredstava umanjenih za iznos ispravka vrijednosti (račun 10).

Red 39 Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda - navesti iznos plaćenih troškova budućeg razdoblja (račun 190) i iznos nedospjelih prihoda (račun 192).

Red 40 Ukupna aktiva (pozicija 1+25+39)

Red 41 Aktivni izvanbilančni zapisi - navesti ukupan iznos izvanbilančnih zapisa (računi 990-994).

Red 42 Kapital i rezerve (pozicije 43+45+46+ 47+48)

Red 43 Temeljni kapital - navesti ukupan iznos temeljnog kapitala odnosno dioničke glavnice kod dioničkih društava ili glavnice kod društava s ograničenom odgovornošću te premije na emitirane dionice i udjele (račun 90).

Red 44 U tome u vlasništvu nerezidenata - navesti dio temeljnog kapitala u vlasništvu nerezidenata (računi 9002, 9003 i 9011).

Red 45 Ostale rezerve - navesti revalorizacijske rezerve (račun 95), zakonske rezerve (račun 910), statutarne rezerve (račun 911), rezerve za otkup vlastitih dionica (račun 912) i za otkupljene vlastite dionice (račun 913), ostale rezerve (račun 914), nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (račun 93) i rezerve proizašle iz transakcija zaštite (račun 94).

Red 46 Kapitalne rezerve - navesti iznos rezervi kapitala koje uključuju dodatne uplate članova ili dioničara leasing društva u kapital (račun 915).

Red 47 Zadržana dobit/preneseni gubitak - navesti neraspoređeni dobitak, odnosno nepokriveni gubitak iz prethodne godine (račun 920).

Red 48 Dobit/gubitak tekuće godine - navesti iznos neto dobiti ili gubitka ostvarenog tijekom izvještajnog razdoblja (račun 921 i 929).

Red 49 Rezerviranja – navesti rezerviranja za rizike i troškove (račun 28 i 98).

Red 50 Dugoročne obveze (pozicije 51+52+53+54+55+56+57)

Red 51 Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija - navesti obveze temeljem primljenih kredita i zajmova od inozemnih banaka i ostalih financijskih institucija (povezanih i nepovezanih osoba) s dospijećem dužim od 1 godine (račun 962) te obveze za dugoročne zajmove od ostalih kreditora iz inozemstva (dio računa 963).

Red 52 Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija - navesti obveze temeljem primljenih kredita i zajmova od domaćih banaka i ostalih financijskih institucija (povezanih i nepovezanih osoba) s dospijećem dužim od 1 godine (račun 961) te obveze za dugoročne zajmove od ostalih domaćih kreditora (dio računa 963).

Red 53 Obveze za predujmove po osnovi leasinga - navesti obveze za primljene predujmove s dospijećem dužim od 1 godine (račun 9650).

Red 54 Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga - navesti obveze za primljene depozite i jamčevine s dospijećem dužim 1 godine (račun 9651).

Red 55 Obveze za izdane vrijednosne papire - navesti obveze na osnovi izdanih dužničkih vrijednosnih papira s izvornim rokom dospijeća dužim od 1 godine (račun 966).

Red 56 Ostale dugoročne obveze - navesti ostale dugoročne financijske obveze (račun 967) te ostale dugoročne obveze (račun 97).

Red 57 Odgođena porezna obveza - navesti odgođene porezne obveze koje se priznaju u skladu s MRS 12 *Porez na dobit* (račun 291).

Red 58 Kratkoročne obveze (pozicije 59+60+61+62+63+64)

Red 59 Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija - navesti obveze temeljem primljenih kratkoročnih kredita i zajmova te tekuća dospijeća dugoročnih kredita i zajmova od inozemnih banaka i ostalih financijskih institucija - povezanih i nepovezanih osoba (račun 252). Na istu poziciju se navode i obveze temeljem primljenih kratkoročnih zajmova te tekuće dospijeće dugoročnih zajmova od ostalih kreditora iz inozemstva (dio računa 253).

Red 60 Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija - navesti obveze temeljem primljenih kratkoročnih kredita i zajmova te tekuća dospijeća dugoročnih kredita i zajmova od domaćih banaka i ostalih financijskih institucija – povezanih i nepovezanih osoba (račun 251). Na istu poziciju se navode i obveze temeljem primljenih kratkoročnih zajmova te tekuće dospijeće dugoročnih zajmova od ostalih domaćih kreditora (dio računa 253).

Red 61 Obveze za kratkoročne vrijednosne papire - navesti obveze za izdane kratkoročne vrijednosne papire s izvornim rokom dospijeća do 1 godine (račun 21).

Red 62 Obveze za predujmove po osnovi leasinga - navesti obveze za primljene predujmove s dospijećem do 1 godine (račun 2550) i obveze za primljeno učešće za financijski leasing (račun 2552).

Red 63 Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga - navesti obveze za depozite i jamčevine s dospijećem do 1 godine (račun 2551).

Red 64 Ostale kratkoročne obveze - navesti iznos obveza koje nisu prethodno navedene odnosno obveze prema dobavljačima (račun 22), obveze prema povezanim društvima i obveze temeljem zajedničkih poslova (račun 24), ostale kratkoročne financijske obveze (račun 256), obveze za poreze, doprinose i druge pristojbe, obveze iz rezultata i ostale kratkoročne obveze (račun 26) te obveze za plaće, nadnice i naknade (račun 27).

Red 65 Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja - navesti iznose odgođenog plaćanja troškova čije će podmirenje uslijediti u budućem razdoblju (račun 290) i prihoda budućeg razdoblja (račun 293).

Red 66 Ukupna pasiva (pozicija 42+49+50+58+65)

Red 67 Pasivni izvanbilančni zapisi - navesti iznose pasivnih izvanbilančnih zapisa (računi 995-999).

Red 68 Kapital i rezerve (pozicija 69+70)

Red 69 Pripisano imateljima kapitala matice – iznos kapitala i rezervi pripisan imateljima kapitala matice, odnosno većinskim vlasnicima leasing društva.

Red 70 Pripisano manjinskom interesu – iznos kapitala i rezervi pripisan manjinskom interesu.

4.2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

I. Opće upute

U *Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti* prikazuju se svi prihodi i rashodi te financijski rezultat poslovanja leasing društva tijekom izvještajnog razdoblja i prethodnog izvještajnog razdoblja.

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Red 1 Prihodi od kamata (pozicija 2+3+4)

Red 2 Prihodi od kamata - financijski leasing - navesti zarađene kamatne prihode ostvarene temeljem ugovora o financijskom leasingu, odnosno prihode po ugovorenoj nominalnoj kamatnoj stopi i druge prihode po ugovorenim naknadama i provizijama koji su izravno povezani s odobrenim ugovorima o financijskom leasingu, a koji se zaračunavaju primatelju financijskog leasinga (račun 7700). Na ovu poziciju se navode i prihodi od naknada za obradu ugovora o financijskom leasingu.

Red 3 Prihodi od kamata – dani zajmovi - navesti zarađene kamatne prihode ostvarene temeljem ugovora o zajmu, odnosno prihode po ugovorenoj nominalnoj kamatnoj stopi i druge prihode po ugovorenim naknadama i provizijama koji su izravno povezani s odobrenim ugovorima o zajmu, a koje se zaračunavaju korisniku zajma (račun 7701).

Red 4 Ostali prihodi od kamata - navesti prihode od kamata na depozite i sve ostale kamatne prihode (račun 7702).

Red 5 Rashodi po osnovi kamata - (pozicija 6+7+8)

Red 6 Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija - navesti sve kamatne troškove (uključivo naknade i provizije, zatezne kamate, interkalarnе kamate) za primljene kredite i zajmove od povezanih i nepovezanih domaćih banaka i financijskih institucija (račun 7200).

Red 7 Kamatni rashodi za kredite primljene od inozemnih banaka i financijskih institucija - navesti sve kamatne troškove (uključivo naknade i provizije, zatezne kamate, interkalarnе kamate) za primljene kredite i zajmove od povezanih i nepovezanih inozemnih banaka i financijskih institucija (račun 7201).

Red 8 Ostali kamatni rashodi - navesti sve ostale rashode od kamata (račun 7203).

Red 9 Dobit/gubitak od kamata (pozicija 1-5)

Red 10 Prihodi od provizija i naknada - navesti nekamatne prihode od naknada i provizija za usluge koje leasing društvo ostvaruje pružanjem usluga komitentima bez izravnog angažiranja novčanih sredstava (račun 771).

Red 11 Rashodi za provizije i naknade - navesti nekamatne troškove od naknada i provizija za financijske usluge pružene leasing društvu od strane domaćih i stranih banaka te drugih institucija (račun 721).

Red 12 Dobit/gubitak od provizija i naknada (pozicija 10-11)

Red 13 Ostali poslovni prihodi (pozicija 14+15+16+17+18+19)

Red 14 Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga - navesti prihode nastale u izvještajnom razdoblju temeljem ugovora o operativnom leasingu (račun 750). Na ovu poziciju se navode i prihodi od naknada za obradu ugovora o operativnom leasingu.

Red 15 Dobit od prodaje imovine - operativni leasing - navesti dobit od prodaje imovine nakon redovnog isteka ili raskida ugovora o operativnom leasingu (pozitivna razlika između prihoda od prodaje materijalne imovine u operativnom leasingu (račun 751) i neotpisane vrijednosti materijalne imovine u operativnom leasingu i troškova prodaje oduzetih i vraćenih objekata leasinga evidentiranih na zalihu (račun 7300)).

Red 16 Dobit od prodaje imovine - financijski leasing - navesti dobit od prodaje imovine temeljem isporuke objekta leasinga primatelju leasinga te dobit od prodaje objekta leasinga nakon raskida ugovora o financijskom leasingu (pozitivna razlika između prihoda od prodaje temeljem isporuke objekta leasinga primatelju leasinga (račun 760) i prodaje objekta leasinga nakon raskida ugovora o financijskom leasingu (račun 761) i troškova nabave prodanih objekata leasinga (račun 7100) te troškova prodaje oduzetih i vraćenih objekata leasinga evidentiranih na zalihu (račun 7101)).

Red 17 Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing - navesti dobit od prefakturiranih troškova održavanja, osiguranja, registracije i ostalih nadoknadivih troškova (pozitivna razlika između prihoda od prefakturiranih troškova (račun 752 i 762) i time povezanih troškova).

Red 18 Dobit od tečajnih razlika - navesti dobit koja nastaje kao rezultat promjene tečajeva stranih valuta u kojima su nominirani imovina i obveze leasing društva (pozitivna

razlika između pozitivnih tečajnih razlika (račun 772) i negativnih tečajnih razlika (račun 722)).

Red 19 Ostali prihodi - navesti dobit od ulaganja u financijske instrumente (račun 773), prihode od ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice koji se iskazuju po trošku (račun 775), prihode od dividendi i udjela u dobiti nepovezanih društava (račun 776), ostale financijske prihode (račun 779), prihode od ukidanja rezervacija za troškove i rizike (račun 781), prihode od otpisa obveza (račun 782), viškova (račun 783), penala, nagrada i sličnih prihoda (račun 784), dobit od prodaje ostale dugotrajne imovine (pozitivna razlika između prihoda od prodaje ostale dugotrajne imovine (račun 780) i neotpisane vrijednosti otuđene i rashodovane ostale dugotrajne imovine (račun 7301, 7303 i 7304) te ostale prihode (račun 789)).

Red 20 Ostali poslovni rashodi (pozicija 21+22+23+24+25+26+27+28+29)

Red 21 Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing - navesti gubitak od prodaje imovine nakon redovnog isteka ili raskida ugovora o operativnom leasingu (negativna razlika između prihoda od prodaje materijalne imovine u operativnom leasingu (račun 751) i neotpisane vrijednosti materijalne imovine u operativnom leasingu i troškova prodaje oduzetih i vraćenih objekata leasinga evidentiranih na zalihu (račun 7300)).

Red 22 Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing - navesti gubitak od prodaje imovine temeljem isporuke objekta leasinga primatelju leasinga te gubitak od prodaje objekta leasinga nakon raskida ugovora o financijskom leasingu (negativna razlika između prihoda od prodaje temeljem isporuke objekta leasinga primatelju leasinga (račun 760) i prodaje objekta leasinga nakon raskida ugovora o financijskom leasingu (račun 761) i troškova nabave predmeta leasinga (7100) te troškova prodaje oduzetih i vraćenih objekata leasinga evidentiranih na zalihu (račun 7101)).

Red 23 Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing - navesti gubitak od prefakturiranih troškova održavanja, osiguranja, registracije i ostalih nadoknadivih troškova (negativna razlika između prihoda od prefakturiranih troškova (račun 752 i 762) i time povezanih troškova).

Red 24 Gubitak od tečajnih razlika - navesti gubitak koji nastaje kao rezultat promjene tečajeva stranih valuta u kojima su nominirani imovina i obveze leasing društva (negativna razlika između pozitivnih tečajnih razlika (račun 772) i negativnih tečajnih razlika (račun 722)).

Red 25 Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu - navesti trošak obračunate amortizacije u izvještajnom razdoblju za imovinu u operativnom leasingu (račun 430).

Red 26 Trošak amortizacije ostale imovine - navesti trošak obračunate amortizacije u izvještajnom razdoblju za ostalu imovinu (račun 431, 432, 436 i 438).

Red 27 Troškovi osoblja - navesti troškove osoblja (račun 47), naknade troškova radnicima (račun 450), troškovi ostalih materijalnih prava zaposlenih (račun 456) te troškove rezerviranja za mirovine i druge obveze prema zaposlenicima (račun 420).

Red 28 Opći i administrativni troškovi poslovanja - navesti sve troškove vezane uz korištenje prostorija, opreme, namještaja i ostale materijalne i nematerijalne imovine, odnosno sve troškove materijala i usluga pravnih i fizičkih osoba kojima se leasing društvo

redovito koristi pri obavljanju svoje djelatnosti (račun 4) osim troška amortizacije (račun 43) i vrijednosnog usklađivanja (račun 44) te troškova osoblja (računi 47, 450, 456 i 420).

Red 29 Ostali rashodi - navesti gubitak od ulaganja u financijske instrumente (račun 724), ostale financijske rashode (račun 726), ostale rashode nastale tijekom izvještajnog razdoblja (račun 731, 732, 733, 734 i 735), troškove vrijednosnog usklađivanja materijalne imovine (račun 433, 434, 435, 437 i 439), te ostala vrijednosna usklađivanja (račun 44), gubitak od prodaje ostale dugotrajne imovine (negativna razlika između prihoda od prodaje ostale dugotrajne imovine (račun 780) i neotpisane vrijednosti otuđene i rashodovane ostale dugotrajne imovine (račun 7301, 7303, 7304)).

Red 30 Dobit/gubitak iz ostalih prihoda i rashoda (pozicija 13–20)

Red 31 Dobit/gubitak prije troškova ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (pozicija 9+12+30)

Red 32 Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja) - navesti troškove vrijednosnog usklađenja za potraživanja po osnovi zajmova, financijskog leasinga, operativnog leasinga, te potraživanja po ostalim osnovama i ostale financijske imovine (račun 725) i troškove vrijednosnog usklađivanja ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice koja se vrednuju po metodi troška (račun 723) umanjene za prihode od naplate otpisanih, prethodno ispravljenih potraživanja u prethodnim godinama (račun 774) te prihode od ukidanja ispravka vrijednosti.

Red 33 Dobit/gubitak prije poreza na dobit (pozicija 31-32)

Red 34 Porez na dobit - navesti zbrojni iznos tekućeg poreza i odgođenog poreza koji je uključen u određivanje neto dobiti ili gubitka razdoblja.

Kod godišnjih izvještaja navodi se iznos poreza na dobit prema godišnjoj poreznoj prijavi za poslovnu godinu za koju se sastavlja izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Kod tromjesečnih izvještaja društva koja rade tromjesečno poreznu prijavu iskazuju iznos poreza na dobit iz porezne prijave dok ostala društva iskazuju iznos poreza na dobit primjenom efektivne stope poreza na dobit utvrđene u financijskim izvještajima za prethodnu godinu, a najmanje u iznosu stope poreza na dobit definirane zakonom kojim je regulirano oporezivanje dobiti.

Red 35 Dobit/gubitak nakon poreza na dobit (pozicija 33-34)

Red 36 Pripisano imateljima kapitala matice – iznos dobiti/gubitka pripisan imateljima kapitala matice, odnosno većinskim vlasnicima društva.

Red 37 Pripisano manjinskom interesu – iznos dobiti/gubitka pripisan manjinskom interesu.

Red 38 Ostala sveobuhvatna dobit (pozicija 39+40+41+42+43-44) – navesti stavke prihoda i rashoda, uključujući usklade prilikom reklasifikacije, koje se ne priznaju kao dobit ili gubitak kako to nalažu ili dopuštaju Međunarodni standardi financijskog izvještavanja.

Red 39 Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina) - navesti promjene revalorizacijskih rezervi temeljem svođenja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine na fer vrijednost sukladno MRS 16 *Nekretnine, postrojenja i oprema* i MRS 38 *Nematerijalna imovina*.

Red 40 Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD - navesti nerealizirane dobitke ili gubitke od naknadnog mjerenja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit sukladno MSFI 9 *Financijski instrumenti*.

Red 41 Dobiti/gubici proizašli od instrumenta zaštite novčanog toka - navesti dobitke ili gubitke proizašle od korištenja instrumenata zaštite novčanog toka koji se odnose na učinkoviti dio zaštite novčanog toka sukladno MSFI 9 *Financijski instrumenti*.

Red 42 Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja - navesti aktuarske dobitke ili gubitke povezane s planovima definiranih primanja koji se priznaju sukladno MRS 19 *Primanja zaposlenih*.

Red 43 Dobiti/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja - navesti dobitke ili gubitke iz prevođenja financijskih izvještaja koji se odnose na inozemno poslovanje sukladno MRS 21 *Učinci promjena tečajeva stranih valuta*.

Red 44 Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit - navesti ukupni iznos poreza na dobit koji se odnosi na sastavne dijelove ostale sveobuhvatne dobiti.

Red 45 Ukupna sveobuhvatna dobit (pozicija 35+38) – navedena stavka obuhvaća sve elemente dobiti ili gubitka i ostale sveobuhvatne dobiti te se odnosi na promjene kapitala tijekom razdoblja koje su proizašle iz transakcija i drugih događaja (osim transakcija s vlasnicima).

Red 46 Pripisano imateljima kapitala matice – iznos ukupne sveobuhvatne dobiti pripisan imateljima kapitala matice, odnosno većinskim vlasnicima leasing društva.

Red 47 Pripisano manjinskom interesu - iznos ukupne sveobuhvatne dobiti pripisan manjinskom interesu.

Red 48 Reklasifikacijske usklade – navode se iznosi reklasificirani u dobit ili gubitak tekućeg razdoblja koji su u tekućem ili prethodnom razdoblju bili priznati u sklopu sveobuhvatne dobiti u cilju izbjegavanja dvostrukog uključivanja.

4.3. IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (OBRAZAC NT)

I. Opće upute

U *Izvještaju o novčanim tokovima* iskazuju se priljevi i odljevi novca i novčanih ekvivalenata tijekom razdoblja razvrstani na poslovne, investicijske i financijske aktivnosti. Poslovne aktivnosti su glavne aktivnosti koje stvaraju prihod društva i druge aktivnosti, osim investicijskih i financijskih aktivnosti. Investicijske aktivnosti su stjecanje i otuđivanje dugotrajne imovine i drugih ulaganja, koja nisu uključena u novčane ekvivalente. Financijske aktivnosti su aktivnosti koje imaju za posljedicu promjene glavnice i zaduživanja društva.

Izvještaj o novčanom toku sastavlja se prema indirektnoj metodi te se neto novčani tok od poslovnih aktivnosti utvrđuje usklađivanjem neto profita ili gubitka za učinke promjena zaliha, poslovnih potraživanja i obveza tijekom razdoblja, nenovčanih stavaka kao što je amortizacija, provizija, odgođeni porezi, nerealizirani dobiti i gubici u stranoj valuti, neraspodijeljeni profiti povezanih poduzeća i udjeli manjine i svih drugih stavaka čiji su novčani učinci investicijski ili financijski novčani tok.

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Red 1 Poslovne aktivnosti

Red 2 Dobit/gubitak tekuće godine – navesti iznos dobiti ili gubitka prije odbitka poreza na dobit koji je društvo ostvarilo u poslovnoj godini.

Red 3 Usklađivanje za: (pozicija 4+5+6+7+8+9+10+11+12)

Red 4 Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu - navesti dobit ili gubitak od prodaje imovine nakon redovnog isteka ili raskida ugovora o operativnom i financijskom leasingu.

Red 5 Amortizacija imovine u leasingu - navesti trošak obračunate amortizacije u izvještajnom razdoblju za imovinu u operativnom leasingu.

Red 6 Neto obračunate tečajne razlike - navesti dobit ili gubitak koji nastaje kao rezultat promjene tečajeva stranih valuta u kojima je nominirana imovina i obveze leasing društva.

Red 7 Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova - navesti troškove od vrijednosnog usklađenja i prihode od ukidanja vrijednosnog usklađenja za potraživanja po osnovi zajmova, financijskog leasinga, operativnog leasinga, te potraživanja po ostalim osnovama i ostale financijske imovine kao i ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice koja se vrednuju po metodi troška umanjene za prihode od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama.

Red 8 Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja - navesti dobit ili gubitak od prodaje imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja (dodatni kolaterali po osnovi ugovora o leasingu, kolaterali po osnovi ugovora o zajmu i drugo).

Red 9 Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine - navesti dobit ili gubitak od prodaje ostale dugotrajne imovine.

Red 10 Amortizacija ostale dugotrajne imovine - navesti trošak obračunate amortizacije u izvještajnom razdoblju za materijalnu imovinu za vlastite potrebe i nematerijalnu imovinu.

Red 11 Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove - navesti iznos rezerviranja za bonuse i mirovinske planove.

Red 12 Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok - navesti ostala rezerviranja i ispravke vrijednosti koji nemaju novčani tok.

Red 13 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga - navesti iznos povećanja ili smanjenja potraživanja po osnovi operativnog leasinga.

Red 14 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga - navesti iznos povećanja ili smanjenja potraživanja po osnovi financijskog leasinga.

Red 15 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova - navesti iznos povećanja ili smanjenja potraživanja po osnovi danih zajmova.

Red 16 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu - navesti iznos povećanja ili smanjenja potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu.

Red 17 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga – navesti iznos povećanja ili smanjenja potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga.

Red 18 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja – navesti iznos povećanja ili smanjenja potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja.

Red 19 Povećanje/smanjenje zaliha – navesti iznos povećanja ili smanjenja zaliha sitnog inventara, auto guma, roba, nabavne vrijednosti objekta financijskog leasinga prije aktiviranja ugovora o leasingu i danih predujmova dobavljačima za financijski leasing.

Red 20 Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing (kupnja imovine dane u leasing) – navesti iznos povećanja ili smanjenja obveza prema dobavljačima po osnovi kupnje imovine za leasing.

Red 21 Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga - navesti iznos povećanja ili smanjenja obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga.

Red 22 Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja – navesti iznos povećanja ili smanjenja obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja.

Red 23 Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja - navesti iznos povećanja ili smanjenja potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostalih potraživanja.

Red 24 Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe te plaća, nadnica i naknada zaposlenim - navesti iznos povećanja ili smanjenja obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe te plaća nadnica i naknada zaposlenim.

Red 25 Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja - navesti iznos povećanja ili smanjenja ostalih poslovnih potraživanja koja nisu navedena pod prethodnim stavkama.

Red 26 Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza - navesti iznos povećanja ili smanjenja ostalih poslovnih obveza koje nisu navedena pod prethodnim stavkama.

Red 27 Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti (pozicija 2+3+13+14+15+16+17+18+19+20+21+22+23+24+25+26)

Red 28 Investicijske aktivnosti

Red 29 Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu - navesti primitke ili izdatke nastale temeljem povećanja/smanjenja investicija u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu.

Red 30 Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu leasing društva (ostala materijalna imovina) – navesti primitke ili izdatke nastale temeljem povećanja/smanjenja investicija u dugotrajnu imovinu leasing društva (ostala materijalna imovina).

Red 31 Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu leasing društva – navesti primitke ili izdatke nastale temeljem povećanja/smanjenja investicija u financijsku imovinu leasing društva.

Red 32 Primici od prodaje ostale materijalne imovine - navesti primitke ili izdatke ostvarene od prodaje ostale imovine društva.

Red 33 Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate - navesti primitke ili izdatke nastale temeljem povećanja/smanjenja ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate.

Red 34 Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti – navesti primitke ili izdatke nastale temeljem povećanja/smanjenja ostalih investicijskih aktivnosti.

Red 35 Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti (pozicija 29+30+31+32+33+34)

Red 36 Financijske aktivnosti

Red 37 Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala - navesti primitke ili izdatke nastale iz povećanja/smanjenja temeljnog kapitala.

Red 38 Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita – navesti primitke ili izdatke temeljem povećanja/smanjenja obveza društva za primljene zajmove i kredite.

Red 39 Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti - navesti novčane izdatke proizašle iz isplate dividende/isplate udjela u dobiti.

Red 40 Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti – navesti primitke ili izdatke nastale temeljem ostalih financijskih aktivnosti koje nisu prethodno navedene.

Red 41 Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti (pozicija 37+38+39+40)

Red 42 Neto povećanje/smanjenje novca (pozicija 27+35+41)

Red 43 Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja - navesti iznos novca i novčanih ekvivalenata na početku razdoblja (račun 10).

Red 44 Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja - navesti iznos novca i novčanih ekvivalenata na kraju razdoblja (račun 10).

4.4. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (OBRAZAC PK)

I. Opće upute

U *Izveštaju o promjenama kapitala* iskazuje se ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja, iskazujući odvojeno iznose pripisane vlasnicima matice i vlasnicima manjinskih udjela, učinke retroaktivne primjene promjene računovodstvenih politika ili retroaktivnog prepravljanja iznosa priznatih u skladu s MRS 8 *Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške*, iznose transakcija s vlasnicima u njihovom svojstvu kao vlasnika, prikazujući odvojeno uplate uloga vlasnika i raspodjele vlasnicima i uskladu između knjigovodstvenih iznosa svake komponente kapitala na početku i na kraju razdoblja, uz odvojeno prikazivanje svake promjene.

II. Upute za popunjavanje pojedine stavke

Red 1 Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja - navesti stanja pojedinih stavki kapitala i rezervi na dan 1. siječnja prethodnog razdoblja.

Red 2 Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški - navesti iznose promjena stavki kapitala i rezervi koji su posljedica primjene MRS-a 8 *Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške*, a koji zahtijeva retroaktivno

usklađivanje za učinke promjena računovodstvenih politika, odnosno retroaktivno prepravljivanje radi ispravljanja pogrešaka, u mjeri u kojoj je to izvedivo.

Red 3 Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja (pozicija 1+2)

Red 4 Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja (pozicija 5+6)

Red 5 Dobit/gubitak razdoblja - navesti iznos neto dobiti/gubitka koji je društvo ostvarilo u prethodnom razdoblju.

Red 6 Ostala sveobuhvatna dobit (pozicija 7+8+9)

Red 7 Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) - navesti promjene revalorizacijskih rezervi temeljem svođenja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine na fer vrijednost sukladno MRS 16 *Nekretnine, postrojenja i oprema* i MRS 38 *Nematerijalna imovina* u prethodnom razdoblju.

Red 8 Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - navesti nerealizirane dobitke ili gubitke od naknadnog mjerenja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OSD) sukladno MSFI 9 *Financijski instrumenti* u prethodnom razdoblju.

Red 9 Ostale nevlasničke promjene kapitala – navesti ostale nevlasničke promjene kapitala odnosno ostale dobiti ili gubitke priznate direktno u kapitalu i rezervama društva u prethodnom razdoblju.

Red 10 Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) – (pozicija 11+12+13)

Red 11 Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala - navesti povećanje/smanjenje temeljnog kapitala u prethodnom razdoblju.

Red 12 Isplata udjela u dobiti/dividende - navesti iznos dividende, odnosno isplate udjela u dobiti u prethodnom razdoblju.

Red 13 Ostale raspodjele vlasnicima – navesti ostale raspodjele vlasnicima u prethodnom razdoblju.

Red 14 Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja (pozicija 3+4+10)

Red 15 Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški - navesti iznose promjena stavaka kapitala i rezervi društva koji su posljedica primjene MRS-a 8 *Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške*, a koji zahtijeva retroaktivno usklađivanje za učinke promjena računovodstvenih politika, odnosno retroaktivno prepravljivanje radi ispravljanja pogrešaka, u mjeri u kojoj je to izvedivo.

Red 16 Prepravljeno stanje 1. siječnja tekućeg razdoblja (pozicija 14+15)

Red 17 Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja (pozicija 18+19)

Red 18 Dobit/gubitak razdoblja - navesti iznos neto dobiti/gubitka koji je društvo ostvarilo u tekućem razdoblju.

Red 19 Ostala sveobuhvatna dobit (pozicija 22+21+23)

Red 20 Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) - navesti promjene revalorizacijskih rezervi temeljem svođenja

dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine na fer vrijednost sukladno MRS 16 *Nekretnine, postrojenja i oprema* i MRS 38 *Nematerijalna imovina* u tekućem razdoblju.

Red 21 Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - navesti nerealizirane dobitke ili gubitke od naknadnog mjerenja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit sukladno MSFI 9 *Financijski instrumenti* u tekućem razdoblju.

Red 22 Ostale nevlasničke promjene kapitala – navesti ostale nevlasničke promjene kapitala odnosno ostale dobiti ili gubitke priznate direktno u kapitalu i rezervama društva u tekućem razdoblju.

Red 23 Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) – (pozicija 24+25+26)

Red 24 Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala - navesti povećanje/smanjenje temeljnog kapitala u tekućem razdoblju.

Red 25 Isplata udjela u dobiti/dividende - navesti iznos dividende, odnosno isplate udjela u dobiti u tekućem razdoblju.

Red 26 Ostale raspodjele vlasnicima – navesti ostale raspodjele vlasnicima u tekućem razdoblju.

Red 27 Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja (pozicija 16+17+23)

5. DODATNI IZVJEŠTAJI

5.1. IZVJEŠTAJ O STRUKTURI PORTFELJA - OPERATIVNI LEASING (OBRAZAC SP-OL)

I. Opće upute

U *Izveštaju o strukturi portfelja - operativni leasing* prikazuju se podaci o portfelju ugovora o operativnom leasingu na dan izvještaja te na dan izvještaja prethodne godine (broj ugovora, iznos potraživanja, ispravak vrijednosti potraživanja i nedospjela ugovorena vrijednost po ugovorima o operativnom leasingu) kao i podaci o novim ugovorima o operativnom leasingu zaključenim u izvještajnom razdoblju (broj novozaključenih ugovora i ugovorena vrijednost) razvrstani po objektima leasinga, izvornom dospijeću, sektorima i djelatnosti primatelja leasinga.

II. Upute za popunjavanje pojedine stavke

Stupac 4 i 5 Broj novozaključenih ugovora - navesti broj ugovora o operativnom leasingu zaključenih (aktiviranih) u izvještajnom razdoblju koji nisu rezultat restrukturiranja ili obnavljanja plasmana.

Za potrebe ovog izvještaja restrukturiranje i obnavljanje plasmana predstavlja promjenu prvobitno ugovorenih uvjeta financiranja kao i odobravanje novog u zamjenu za postojeći ugovor o leasingu ukoliko se radi o istom primatelju leasinga. Iznimno se restrukturiranjem ili obnavljanjem ne smatra situacija u kojoj je primatelj leasinga ista osoba kao i u postojećem ugovoru ukoliko je taj ugovor, ugovor o operativnom leasingu koji je redovno istekao i gdje su podmirene sve ugovorene obveze od strane primatelja leasinga.

Restrukturiranje plasmana je pritom uzrokovano financijskim poteškoćama primatelja leasinga, dok obnavljanje plasmana nije uzrokovano financijskim poteškoćama primatelja leasinga.

Stupac 6 i 7 Ugovorena vrijednost - navesti ukupno ugovoreni iznos u izvještajnom razdoblju koji je jednak ukupnom zbroju leasing obroka (broj obroka pomnožen s iznosom ugovorenog obroka (bez PDV-a)) po novozaključenim ugovorima o operativnom leasingu, iskazanim u stupcima 4 i 5 ovog izvještaja. Ugovorena vrijednost dodatno uključuje unaprijed plaćeni dio ukupne naknade za leasing (akontaciju), iznos posebnog poreza na motorna vozila te dodatne usluge koje leasing društvo pruža primatelju leasinga (npr. održavanje i sl.).

Stupac 8 i 9 Broj ugovora - navesti ukupan broj ugovora o operativnom leasingu na dan izvještajnog razdoblja po kojima postoje potraživanja.

Stupac 10 i 11 Potraživanja - navesti sva dospjela nenaplaćena potraživanja i fakturirana nedospjela potraživanja po osnovi operativnog leasinga u bruto iznosu (prije umanjena za iznos ispravka vrijednosti).

Stupac 12 i 13 Ispravak vrijednosti – navesti iznos ispravka vrijednosti potraživanja po operativnom leasingu.

Stupac 14 i 15 Nedospjela ugovorena vrijednost - navesti zbroj nedospjelih leasing obroka (broj nedospjelih obroka pomnožen s iznosom obroka važećeg na dan izvještaja (bez PDV-a)) po ugovorima o operativnom leasingu.

Red 1 Prema objektu leasinga (pozicija 2+3+4+5+6+7+8)

Red 2-8 - razvrstati vrijednosti prema objektima leasinga: nekretnine, osobna vozila, gospodarska vozila, plovila, letjelice, postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema te ostalo.

Red 9 Prema izvornom dospijeću (pozicija 10+11+12)

Red 10-12 - razvrstati vrijednosti prema roku na koji su ugovori sklopljeni: do 1 godine, preko 1 do 5 godina, preko 5 godina.

Red 13 Prema sektorima (pozicija 14+15+16+17+18+19)

Red 14-19 - razvrstati vrijednosti prema sektorima: nefinancijske institucije (trgovačka društva), financijske institucije, državne jedinice, neprofitne institucije, stanovništvo (domaćinstva) i nerezidenti.

Red 20 Prema djelatnosti primatelja leasinga (pozicija 21+22+23+24+25+26+27+28+29+30+31)

Red 21-30 - razvrstati vrijednosti po djelatnosti primatelja leasinga, a u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti.

Red 31 Stanovništvo (domaćinstva) – navesti vrijednosti koje se odnose na stanovništvo (domaćinstva).

5.2. IZVJEŠTAJ O STRUKTURI PORTFELJA – FINACIJSKI LEASING (OBRAZAC SP-FL)

I. Opće upute

U *Izveštaju o strukturi portfelja – financijski leasing* prikazuju se podaci o portfelju ugovora o financijskom leasingu na dan izvještaja te na dan izvještaja prethodnog razdoblja (broj ugovora, dospjela potraživanja, nedospjela potraživanja i ispravak vrijednosti potraživanja) kao i podaci o novim ugovorima o financijskom leasingu zaključenim u izvještajnom razdoblju (broj ugovora i financirana vrijednost) razvrstani po objektima leasinga, izvornom dospijeću, sektorima i djelatnosti primatelja leasinga.

II. Upute za popunjavanje pojedine stavke

Stupac 4 i 5 Broj novozaključenih ugovora - navesti broj ugovora o financijskom leasingu zaključenih (aktiviranih) u izvještajnom razdoblju koji nisu rezultat restrukturiranja ili obnavljanja plasmana.

Za potrebe ovog izvještaja restrukturiranje i obnavljanje plasmana predstavlja promjenu prvobitno ugovorenih uvjeta financiranja kao i odobravanje novog u zamjenu za postojeći ugovor o leasingu ukoliko se radi o istom primatelju leasinga. Iznimno se restrukturiranjem ili obnavljanjem ne smatra situacija u kojoj je primatelj leasinga ista osoba kao i u postojećem ugovoru ukoliko je taj ugovor, ugovor o operativnom leasingu koji je redovno istekao i gdje su podmirene sve ugovorene obveze od strane primatelja leasinga.

Restrukturiranje plasmana je uzrokovano financijskim poteškoćama primatelja leasinga, dok obnavljanje plasmana nije uzrokovano financijskim poteškoćama primatelja leasinga.

Stupac 6 i 7 Financirana vrijednost ugovora - navesti iznos financiranja (glavnica - vrijednost objekta s PDV-om umanjena za učešće) po novozaključenim ugovorima o financijskom leasingu, iskazanim u stupcima 4 i 5 ovog izvještaja.

Stupac 8 i 9 Broj ugovora - navesti ukupan broj ugovora o financijskom leasingu na dan izvještajnog razdoblja po kojima postoje potraživanja.

Stupac 10 i 11 Dospjela potraživanja - navesti sva dospjela nenaplaćena potraživanja po osnovi financijskog leasinga u bruto iznosu (prije umanjenja za iznos ispravka vrijednosti).

Stupac 12 i 13 Nedospjela potraživanja - navesti nedospjeli iznos financiranja (nedospjela glavnica) po ugovorima o financijskom leasingu u bruto iznosu (prije umanjenja za iznos ispravka vrijednosti).

Stupac 14 i 15 Ispravak vrijednosti – navesti iznos ispravka vrijednosti potraživanja po osnovi financijskog leasinga.

Red 1 Prema objektu leasinga (pozicija 2+3+4+5+6+7+8)

Red 2-8 - razvrstati vrijednosti prema objektima leasinga: nekretnine, osobna vozila, gospodarska vozila, plovila, letjelice, postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema te ostalo.

Red 9 Prema izvornom dospijeću (pozicija 10+11+12)

Red 10-12 - razvrstati vrijednosti prema roku na koji su ugovori sklopljeni: do 1 godine, preko 1 do 5 godina, preko 5 godina.

Red 13 Prema sektorima (pozicija 14+15+16+17+18+19)

Red 14-19 - razvrstati vrijednosti prema sektorima: nefinancijske institucije (trgovačka društva), financijske institucije, državne jedinice, neprofitne institucije, stanovništvo (domaćinstva) i nerezidenti.

Red 20 Prema djelatnosti primatelja leasinga (pozicija 21+22+23+24+25+26+27+28+29+30+31)

Red 21-30 - razvrstati vrijednosti prema djelatnosti primatelja leasinga, a u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti.

Red 31 Stanovništvo (domaćinstva) – navesti vrijednosti koje se odnose na stanovništvo (domaćinstva).

5.3. IZVJEŠTAJ O STRUKTURI PORTFELJA – ZAJMOVI (OBRAZAC SP-Z)

I. Opće upute

U *Izvještaju o strukturi portfelja – zajmovi* prikazuju se podaci o portfelju ugovora o zajmu na dan izvještaja te na dan izvještaja prethodnog razdoblja (broj ugovora, dospjela potraživanja, nedospjela potraživanja i ispravak vrijednosti potraživanja) razvrstani po objektima leasinga, sektorima i djelatnosti zajmoprimca.

II. Upute za popunjavanje pojedine stavke

Stupac 4 i 5 Broj ugovora - navesti ukupan broj ugovora o zajmu po kojima postoje potraživanja na dan izvještajnog razdoblja.

Stupac 6 i 7 Dospjela potraživanja - navesti sva dospjela nenaplaćena potraživanja po osnovi zajma u bruto iznosu (prije umanjenja za iznos ispravka vrijednosti).

Stupac 8 i 9 Nedospjela potraživanja - navesti nedospjeli iznos financiranja (nedospjela glavnica) po ugovorima o zajmu u bruto iznosu (prije umanjenja za iznos ispravka vrijednosti).

Stupac 10 i 11 Ispravak vrijednosti – navesti iznos ispravka vrijednosti potraživanja po osnovi zajmova.

Red 1 Prema objektu financiranja (pozicija 2+3+4+5+6+7+8)

Red 2-8 - razvrstati vrijednosti prema objektima koji su financirani zajmom: nekretnine, osobna vozila, gospodarska vozila, letjelice, plovila, postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema te ostalo.

Red 9 Prema sektorima (pozicija 10+11+12+13+14+15)

Red 10-15 - razvrstati vrijednosti prema sektorima: nefinancijske institucije (trgovačka društva), financijske institucije, državne jedinice, neprofitne institucije, stanovništvo (domaćinstva) i nerezidenti.

Red 16 Po djelatnosti zajmoprimca (pozicija 17+18+19+20+21+22+23+24+25+26+27)

Red 17-26 - razvrstati vrijednosti prema djelatnostima zajmoprimca, a u skladu s Nacionalnom klasifikacijom djelatnosti.

Red 27 Stanovništvo (domaćinstva) – razvrstati vrijednosti koje se odnose na stanovništvo (domaćinstva).

5.4. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI (OBRAZAC IV)

I. Opće upute

U *Izveštaju o promjenama ispravka vrijednosti* prikazuje se iznos ispravka vrijednosti i promjene u razdobljima po vrstama financijske imovine čiji se iznos utvrđuje sukladno MSFI 9 *Financijski instrumenti*.

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Stupac 4 Financijski leasing – navesti promjene u iznosu ispravka vrijednosti potraživanja po osnovi financijskog leasinga.

Stupac 5 Operativni leasing – navesti promjene u iznosu ispravka vrijednosti potraživanja po osnovi operativnog leasinga.

Stupac 6 Zajmovi – navesti promjene u iznosu ispravka vrijednosti potraživanja po osnovi danih zajmova.

Stupac 7 Ostala financijska imovina – navesti promjene u iznosu ispravka vrijednosti ostale financijske imovine koja predstavlja dugotrajnu i kratkotrajnu financijsku imovinu (pozicija 15 i 32 obrasca FP; umanjenu za dane dugotrajne i kratkotrajne zajmove (pozicija 18 i 35 obrasca FP)) te dugotrajna i kratkotrajna ostala potraživanja (pozicija 23 i 31 obrasca FP) i potraživanja od države i drugih institucija (pozicija 30 obrasca FP).

Red 1 Početno stanje (završno stanje prethodnog razdoblja) - navesti iznos ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja financijske imovine sa stanjem na početku izvještajnog razdoblja.

Red 2 Povećanje ispravka vrijednosti - navesti iznos povećanja ispravka vrijednosti financijske imovine tijekom izvještajnog razdoblja.

Red 3 Usklađivanje kamatnog prihoda – navesti iznos usklađivanja (korekcije) kamatnog prihoda s osnove primjene efektivne kamatne stope na amortizirani trošak financijske imovine koja je umanjena za kreditne gubitke.

Red 4 Smanjenje/ukidanje ispravka vrijednosti - navesti iznos smanjenja/ukidanja ispravka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja.

Red 5 Otpisi - navesti iznos otpisa prethodno ispravljenih potraživanja, nastalih tijekom izvještajnog razdoblja.

Red 6 Završno stanje (pozicija 1+2+3-4-5)

Red 7 Naplaćena otpisana potraživanja - navesti iznos naplaćenih otpisanih potraživanja tijekom izvještajnog razdoblja po pojedinoj vrsti imovine.

Red 8 Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (pozicija 2-4-7) – navedena pozicija treba odgovarati poziciji *Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)* u *Izveštaju o sveobuhvatnoj dobiti*.

5.5. IZVJEŠTAJ O NETO KNJIGOVODSTVENOJ VRIJEDNOSTI IMOVINE U OPERATIVNOM LEASINGU (OBRAZAC NKV-OL)

I. Opće upute

U Izvještaju o neto knjigovodstvenoj vrijednosti imovine u operativnom leasingu prikazuje se neto knjigovodstvena vrijednost imovine u operativnom leasingu.

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Red 4 Izdatak za nabavu – stanje na kraju izvještajnog razdoblja (pozicija 1+2-3) - navesti iznos izdatka za nabavu na početku izvještajnog razdoblja uvećan za izdatak za nabavu tijekom izvještajnog razdoblja te umanjen za iznos izdatka za nabavu otuđen tijekom izvještajnog razdoblja po pojedinim vrstama imovine u operativnom leasingu.

Red 8 Akumulirana amortizacija – stanje na kraju izvještajnog razdoblja (pozicija 5+6-7) - navesti iznos akumulirane amortizacije na početku izvještajnog razdoblja uvećan za trošak amortizacije tijekom izvještajnog razdoblja te umanjen za iznos akumulirane amortizacije imovine otuđene tijekom izvještajnog razdoblja po pojedinim vrstama imovine u operativnom leasingu.

Red 12 Umanjenje vrijednosti - stanje na kraju izvještajnog razdoblja (pozicija 9+10-11) – navesti iznos umanjenja vrijednosti imovine na početku izvještajnog razdoblja uvećan za umanjenje vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja te umanjen za iznos ukinutih umanjenja vrijednosti imovine tijekom izvještajnog razdoblja.

Red 13. Neto knjigovodstvena vrijednost imovine u operativnom leasingu – stanje na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja (pozicija 1-5-9) - navesti iznos izdatka za nabavu na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja umanjenog za akumuliranu amortizaciju na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja te umanjenja vrijednosti imovine na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja.

Red 14 Neto knjigovodstvena vrijednost imovine u operativnom leasingu - stanje na kraju izvještajnog razdoblja (pozicija 4-8-12) - navesti iznos izdatka za nabavu na kraju izvještajnog razdoblja umanjenog za akumuliranu amortizaciju na kraju izvještajnog razdoblja te za umanjenje vrijednosti imovine na kraju izvještajnog razdoblja.

5.6. IZVJEŠTAJ O STAROSNOJ STRUKTURI DOSPJELE NEPLAĆENE FINACIJSKE IMOVINE (OBRAZAC SFI)

I. Opće upute

U Izvještaju o starosnoj strukturi dospjele neplaćene financijske imovine prikazuje se dospjela i nedospjela financijska imovina u bruto iznosu (prije umanjenja za ispravak vrijednosti) te ispravci vrijednosti potraživanja po vrstama financijske imovine i sektorima. Dospjela financijska imovina se pritom iskazuje u bruto iznosu razvrstana po danima dospijeća (npr. ukoliko postoji kašnjenje u plaćanju više računa s različitim dospijećem, svaki dospjeli račun se evidentira u razdoblju u kojem je dospio).

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Red 1 Financijski leasing (pozicija 2+3+4+5+6+7)

Red 2-7 - razvrstati iznos dospjelih potraživanja po osnovi financijskog leasinga u bruto iznosu (prije umanjena za iznos ispravka vrijednosti) raspoređenih po danima dospijeća, iznos nedospjelih potraživanja po osnovi ugovora o financijskom leasingu u bruto iznosu (prije umanjena za iznos ispravka vrijednosti) te ispravak vrijednosti navedenih potraživanja prema sektorskoj pripadnosti primatelja leasinga sa stanjem na zadnji dan izvještajnog razdoblja.

Red 8 Operativni leasing (pozicija 9+10+11+12+13+14)

Red 9-14 - razvrstati iznos fakturiranih, a nenaplaćenih potraživanja po osnovi operativnog leasinga u bruto iznosu (prije umanjena za iznos ispravka vrijednosti) raspoređenih po danima dospijeća te ispravak vrijednosti navedenih potraživanja raspoređenih prema sektorskoj pripadnosti primatelja leasinga sa stanjem na zadnji dan izvještajnog razdoblja.

Red 15 Zajam (pozicija 16+17+18+19+20+21)

Red 16-21 - razvrstati iznos dospjelih potraživanja po osnovi danih zajmova u bruto iznosu (prije umanjena za iznos ispravka vrijednosti) po danima dospijeća i iznos nedospjelih potraživanja u bruto iznosu (prije umanjena za iznos ispravka vrijednosti) po osnovi danih zajmova te ispravak vrijednosti navedenih potraživanja raspoređenih prema sektorskoj pripadnosti primatelja leasinga sa stanjem na zadnji dan izvještajnog razdoblja.

Red 22 Ostala financijska imovina - navesti ostalu dospjelu financijsku imovinu po danima dospijeća i nedospjelu ostalu financijsku imovinu u bruto iznosu (prije umanjena za iznos ispravka vrijednosti) te ispravke vrijednosti navedene imovine sa stanjem na zadnji dan izvještajnog razdoblja. Ostala financijska imovina predstavlja dugotrajnu i kratkotrajnu financijsku imovinu (pozicija 15 i 32 obrasca FP; umanjenu za dane dugotrajne i kratkotrajne zajmove (pozicija 18 i 35 obrasca FP)) te dugotrajna i kratkotrajna ostala potraživanja (pozicija 23 i 31 obrasca FP) i potraživanja od države i drugih institucija (pozicija 30 obrasca FP).

Red 23 Ukupna financijska imovina (pozicija 1+8+15+22)

5.7. IZVJEŠTAJ O VALUTNOJ STRUKTURI IMOVINE I OBVEZA (OBRAZAC VS-IO)

I. Opće upute

U *Izvještaju o valutnoj strukturi imovine i obveza* prikazuju se stavke imovine, obveza i kapitala leasing društva u kunama, stranim valutama (CHF, USD i ostale valute) te uz valutnu klauzulu (CHF, USD i ostale valute). Svi iznosi iskazuju se u eurima i to na neto načelu, odnosno nakon odbitka ispravaka vrijednosti.

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Red 1 Novac na računu i blagajni - navesti iznos novčanih sredstva na žiro računu, novac u blagajni te ostala novčana sredstva razvrstan po valutama.

Red 2 Plasmani kod banaka - navesti iznos dugotrajnih i kratkotrajnih depozita kod banaka razvrstan po valutama.

Red 3 Potraživanja iz financijskog leasinga - navesti iznos potraživanja s osnove financijskog leasinga umanjen za ispravak vrijednosti razvrstan po valutama.

Red 4 Potraživanja iz operativnog leasinga - navesti iznos potraživanja po osnovi operativnog leasinga umanjen za ispravak vrijednosti razvrstan po valutama.

Red 5 Zajmovi - navesti ukupan iznos potraživanja po danim zajmovima umanjen za ispravak vrijednosti razvrstan po valutama.

Red 6 Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing – navesti vrijednost imovine dane u operativni leasing umanjenu za ispravak vrijednosti za obračunatu amortizaciju te umanjenja materijalne imovine. Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing nisu monetarna imovina te ih je potrebno iskazati u stupcu 4 (Euro EUR).

Red 7 Ostala imovina – navesti vrijednost ostale imovine koja nije iskazana pod prethodno navedenim pozicijama, razvrstanu po valutama.

Red 8 Imovina (pozicija 1+2+3+4+5+6+7)

Red 9 Primljeni krediti i zajmovi - navesti iznos obveza po primljenim kreditima i zajmovima od inozemnih i domaćih banaka i financijskih institucija razvrstan po valutama.

Red 10 Depoziti i jamstva – navesti iznos obveze za primljene depozite i jamčevine razvrstan po valutama.

Red 11 Ostale obveze – navesti iznos ostalih obveza koje nisu navedene po prethodnim pozicijama razvrstan po valutama.

Red 12 Kapital i rezerve – navesti iznos temeljnog kapitala, rezervi, zadržane dobiti ili prenesenog gubitka te dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja. Kapital i rezerve nisu monetarna imovina te ih je potrebno iskazati u stupcu 4 (EUR).

Red 13 Obveze i kapital (pozicija 9+10+11+12)

Red 14 Neto pozicija (pozicija 8-13)

5.8. IZVJEŠTAJ O ROČNOJ STRUKTURI IMOVINE I OBVEZA (OBRAZAC RS-IO)

I. Opće upute

U *Izvještaju o ročnoj strukturi imovine i obveza* prikazuje se sva imovina, obveze i kapital leasing društva na neto principu, raspoređena po preostalom dospjeću.

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Red 1 Novac na računu i blagajni - navesti iznos novčanih sredstva na žiro računu, novac u blagajni te ostala novčana sredstva, nakon umanjenja za ispravak vrijednosti, razvrstane po preostalom dospjeću.

Red 2 Plasmani kod banaka - navesti iznos dugotrajnih i kratkotrajnih depozita kod banaka umanjen za ispravak vrijednosti razvrstan po preostalom dospjeću.

Red 3 Potraživanja iz financijskog leasinga - navesti ukupan iznos potraživanja po osnovi financijskog leasinga umanjen za ispravak vrijednosti razvrstan po preostalom dospjeću.

Red 4 Potraživanja iz operativnog leasinga - navesti ukupan iznos potraživanja po osnovi operativnog leasinga umanjen za ispravak vrijednosti razvrstan po preostalom dospjeću.

Red 5 Zajmovi - navesti ukupan iznos potraživanja po danim zajmovima umanjenih za ispravak vrijednosti razvrstan po preostalom dospijeću.

Red 6 Nekretnine postrojenja i oprema dani u operativni leasing – navesti neto knjigovodstvenu vrijednost imovine dane u operativni leasing (nakon umanjena za ispravak vrijednosti za obračunatu amortizaciju te umanjenja materijalne imovine) razvrstanu po preostalom dospijeću.

Red 7 Ostala imovina – navesti vrijednost ostale imovine koja nije navedena pod prethodno navedenim pozicijama razvrstanu po preostalom dospijeću.

Red 8 Imovina (pozicija 1+2+3+4+5+6+7)

Red 9 Primljeni krediti i zajmovi - navesti iznos obveza po primljenim kreditima i zajmovima od inozemnih i domaćih banaka i financijskih institucija razvrstane po preostalom dospijeću.

Red 10 Depoziti i jamstva – navesti iznos obveza za primljene depozite i jamstva razvrstan po preostalom dospijeću.

Red 11 Ostale obveze – navesti iznos ostalih obveza koje nisu navedene po prethodnim pozicijama razvrstanih po preostalom dospijeću.

Red 12 Kapital i rezerve – navesti iznos temeljnog kapitala, rezervi, zadržane dobiti ili prenesenog gubitka te dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja.

Red 13 Obveze i kapital (pozicija 9+10+11+12)

Red 14 Neto pozicija (pozicija 8-13)

Red 15 Kumulativno – kumulativni zbroj neto pozicija kroz razdoblja.

5.9. IZVJEŠTAJ O MINIMALNIM PLAĆANJIMA LEASINGA (OBRAZAC MP)

I. Opće upute

U *Izveštaju o minimalnim plaćanjima leasinga* iskazuju se podaci o iznosima minimalnih plaćanja po ugovorima o financijskom i operativnom leasingu.

Minimalna plaćanja leasinga su plaćanja tijekom trajanja leasing odnosa koja se od primatelja leasinga traže ili se mogu tražiti, a trebaju se refundirati davatelju leasinga zajedno s bilo kojim ostatkom vrijednosti kojeg mu jamči primatelj leasinga, stranka povezana s primateljem leasinga, treća stranka nepovezana s davateljem leasinga, a financijski je sposobna ispuniti obvezu iz jamstva.

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Red 4 Ukupno minimalna plaćanja leasinga (pozicija 1+2+3) - navesti ukupnu vrijednost minimalnih plaćanja po ugovorima o financijskom (stupac 4) i operativnom leasingu (stupac 6) raspoređenu po izvornom dospijeću te ukupnu sadašnju vrijednost minimalnih plaćanja leasinga po ugovorima o financijskom leasingu (stupac 5) raspoređenu također u skladu s izvornim dospijećem.

Red 5 Nezarađeni financijski prihod - navesti iznos nezarađenog financijskog prihoda (nedospjele kamate) po osnovi financijskog leasinga.

Red 6 Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja - navesti iznos ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja za potraživanja po osnovi financijskog leasinga.

Red 7 Neto ulaganje u leasing (pozicija 4-5-6) - je bruto ulaganje u leasing diskontirano za kamatnu stopu sadržanu u leasingu i umanjeno za ispravke vrijednosti.

5.10. IZVJEŠTAJ O PREUZETOJ IMOVINI (OBRAZAC PI)

I. Opće upute

U *Izveštaju o preuzetoj imovini* iskazuju se objekti koji su oduzeti ili vraćeni po ugovorima o leasingu, zakupu, najmu te zajmovima. Navedene objekte je potrebno iskazati sukladno poziciji bilance na kojoj su evidentirani, odnosno kao zalihe (u okviru bilančne ili vanbilančne evidencije) ili kao objekte dane u zakup i najam.

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Red 1 Objekt iz financijskog leasinga – navesti vrijednost objekata leasinga vraćenih i oduzetih iz ugovora o financijskom leasingu, razvrstanu po kategorijama, ovisno o tome na kojoj poziciji su evidentirani.

Red 2 Objekt iz operativnog leasinga - navesti vrijednost objekata leasinga vraćenih i oduzetih iz ugovora o operativnom leasingu, razvrstanu po kategorijama, ovisno o tome na kojoj poziciji su evidentirani.

Red 3 Ostala preuzeta imovina - navesti vrijednost ostale imovine (ne uključujući objekte leasinga) vraćene i oduzete iz ugovornih odnosa (npr. dodatni kolaterali po ugovorima o leasingu ili zajmu, objekti preuzeti iz ugovora o zakupu ili najmu i sl.), razvrstane po kategorijama ovisno o tome na kojoj poziciji su evidentirani.

Red 4 Ukupno (pozicija 1+2+3).

5.11. IZVJEŠTAJ O OBJEKTIMA DANIM U ZAKUP I NAJAM (Z-N)

I. Opće upute

U *Izveštaju o objektima danim u zakup i najam* iskazuju se podaci o portfelju ugovora o zakupu i najmu, uključujući broj zaključenih ugovora o zakupu i najmu, neto vrijednost imovine dane u zakup i najam te potraživanja iz ugovora o zakupu i najmu na neto principu, raspoređeni po vrsti objekata.

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Stupac 4-6 Ugovori o zakupu – navesti ukupan broj zaključenih ugovora o zakupu, neto knjigovodstvenu vrijednost imovine dane u zakup te iznos potraživanja po ugovorima o zakupu, raspoređene po vrsti objekata.

Stupac 7-9 Ugovori o najmu – navesti ukupan broj zaključenih ugovora o najmu, neto knjigovodstvenu vrijednost imovine dane u najam te iznos potraživanja po ugovorima o najmu, raspoređene po vrsti objekata.

5.12. IZVJEŠTAJ O VELIKIM IZLOŽENOSTIMA (OBRAZAC VI)

I. Opće upute

U *Izveštaju o velikim izloženostima* iskazuju se izloženosti prema pojedinačnim osobama te izloženosti prema grupama povezanih osoba koje su jednake ili premašuju 5% ukupne izloženosti leasing društva te izloženosti prema ostalim osobama.

Grupu povezanih osoba čine dvije ili više osoba povezanih sukladno odredbama Zakona o leasingu i Zakona o trgovačkim društvima.

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Red 1 Izloženost prema pojedinačnim osobama – navesti izloženost prema pojedinačnoj osobi, koja je jednaka ili veća od 5% ukupne izloženosti. Ukoliko izloženost prema pojedinačnoj osobi, a koja pripada grupi povezanih osoba, prelazi ili je jednaka 5% ukupne izloženosti leasing društva, ista se navodi unutar retka 2 *Izloženost prema grupama povezanih osoba*.

Red 2 Izloženost prema grupama povezanih osoba - navesti izloženost prema grupi povezanih osoba, koja je jednaka ili veća od 5% ukupne izloženosti. Za svaku grupu povezanih osoba navode se nazivi i izloženosti svih pojedinačnih osoba koje čine navedenu grupu.

Red 3 Izloženost prema ostalim osobama – navesti agregiranu izloženost prema pojedinačnim osobama čija je izloženost manja od 5% ukupne izloženosti, osim izloženosti prema onim osobama koje pripadaju grupi povezanih osoba, a prema kojoj je izloženost (odnosi se na izloženost grupe) jednaka ili veća od 5% ukupne izloženosti.

Stupac 3 Naziv grupe povezanih osoba – navesti naziv grupe povezanih osoba prema kojoj leasing društvo ima izloženost koja prelazi ili je jednaka 5% ukupne izloženosti.

Stupac 4 Naziv osobe – unutar retka 1 *Izloženost prema pojedinačnim osobama* unose se nazivi pojedinačnih osoba prema kojima je izloženost jednaka ili veća od 5% ukupne izloženosti. Unutar retka 2 *Izloženost prema grupama povezanih osoba* unose se nazivi pojedinačnih osoba unutar određene grupe povezanih osoba, ako je izloženost prema grupi jednaka ili veća od 5% ukupne izloženosti. Osobe koje su uključene u stavku *Izloženost prema grupama povezanih osoba* ne mogu biti navedene unutar stavke *Izloženosti prema pojedinačnim osobama* i obrnuto. Unutar retka 3 *Izloženost prema ostalim osobama* ne unose se nazivi pojedinačnih osoba s obzirom da se navedena pozicija iskazuje agregirano.

Stupac 5 OIB – navodi se osobni identifikacijski broj pojedinačne osobe prema kojoj postoji velika izloženost, odnosno pojedinačne osobe koja pripada grupi povezanih osoba prema kojoj grupi je izloženost jednaka ili veća od 5% ukupne izloženosti leasing društva.

Stupac 6 Izloženost po osnovi financijskog leasinga - navesti iznos ukupnih potraživanja leasing društva prema pojedinoj osobi po osnovi financijskog leasinga (dospjela nenaplaćena potraživanja i nedospjela glavnica) u bruto iznosu, odnosno prije umanjenja za ispravak vrijednosti.

Stupac 7 Izloženost po osnovi operativnog leasinga – navesti iznos ukupnih potraživanja leasing društva prema pojedinoj osobi po osnovi operativnog leasinga u bruto iznosu (prije umanjenja za ispravak vrijednosti) te nedospjelu ugovorenu vrijednost po navedenim poslovima.

Stupac 8 Izloženost po osnovi danih zajmova - navesti iznos ukupnih potraživanja leasing društva prema pojedinoj osobi po osnovi danih zajmova (dospjela nenaplaćena potraživanja i nedospjela glavnica) u bruto iznosu, odnosno prije umanjena za ispravak vrijednosti.

Stupac 9 Izloženost po danim depozitima – navesti iznos ukupnih potraživanja prema pojedinoj osobi po osnovi danih depozita.

Stupac 10 Ulaganja u vrijednosne papire – navesti iznos izloženosti prema pojedinoj osobi s osnove ulaganja u vrijednosne papire.

Stupac 11 Ulaganja u poslovne udjele – navesti iznos izloženosti prema pojedinoj osobi s osnove ulaganja u poslovne udjele.

Stupac 12 Ostale izloženosti – navesti iznos ostalih izloženosti prema pojedinoj osobi koje ne uključuju izloženosti iz stupaca 4-9.

Stupac 13 Ukupna izloženost prema osobi prije ispravaka vrijednosti (pozicija 6+7+8+9+10+11+12)

Stupac 14 % ukupne izloženosti leasing društva – predstavlja omjer *ukupne izloženosti po pojedinoj osobi prije ispravaka vrijednosti* i *ukupne izloženosti* po svim osobama.

Stupac 15 Ispravak vrijednosti – unosi se iznos ispravka vrijednosti po osnovi ukupnih potraživanja prema pojedinoj osobi.

Stupac 16 Neto izloženost (pozicija 13-15)

5.13. IZVJEŠTAJ O KREDITORIMA (OBRAZAC KR)

I. Opće upute

U *Izveštaju o kreditorima* iskazuju se podaci o kreditorima leasing društva uz prikaz kretanja obveza po primljenim kreditima i zajmovima tijekom izvještajnog razdoblja, agregiranih po pojedinom kreditoru.

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Stupac 2 Naziv kreditora – navesti naziv kreditora leasing društva.

Stupac 3 Država kreditora – navesti državu u kojoj kreditor ima sjedište/prebivalište.

Stupac 4 Povezana osoba – navesti je li kreditor osoba povezana s leasing društvom (oznaka DA ako je kreditor povezana osoba; oznaka NE ako kreditor nije povezana osoba).

Stupac 5 Iznos financiranja – navesti ukupan iznos financiranja primljen od kreditora po svim aktivnim ugovorima o kreditu i zajmu zaključenima s pojedinim kreditorom.

Stupac 6 Početno stanje – navesti stanje glavnice po ugovorima o kreditu ili zajmu pojedinog kreditora na početku izvještajnog razdoblja.

Stupac 7 Nova zaduženja – navesti iznos zaduženja kod pojedinog kreditora nastalih tijekom izvještajnog razdoblja.

Stupac 8 Otplate – navesti iznos vraćenih kredita/zajmova pojedinom kreditoru tijekom izvještajnog razdoblja.

Stupac 9 Tečajne razlike – navesti iznos nerealiziranih tečajnih razlika nastalih kao rezultat promjene tečajeva stranih valuta u kojima su denominirane obveze leasing društava po osnovi primljenih kredita i zajmova.

Stupac 10-13 navesti stanje glavnice po ugovorima o kreditu ili zajmu zaključenim s pojedinim kreditorom, na kraju izvještajnog razdoblja raspoređenih po ugovorenom dospjeću (do 1 godine, od 1 do 5 godina te preko 5 godina).

Stupac 13 (pozicija 10+11+12)

5.14. IZVJEŠTAJ O KVALITETI PORTFELJA (OBRAZAC KP)

I. Opće upute

U *Izvještaju o kvaliteti portfelja* iskazuju se podaci o potraživanjima po financijskom leasingu i zajmovima te potraživanja i nedospjela ugovorena vrijednosti po operativnom leasingu u bruto iznosu (prije umanjena za ispravak vrijednosti) razvrstani po danim kašnjenja te ispravci vrijednosti navedenih potraživanja.

Iznosi su raspoređeni po objektima koji su financirani ugovorima o leasingu te zajmovima.

II. Upute za popunjavanje pojedinih stavki

Stupac 4-13 – u pojedinu kategoriju kašnjenja potrebno je evidentirati cjelokupni iznos plasmana u bruto iznosu (prije umanjena za iznos ispravka vrijednosti) po svim ugovorima po kojima postoji kašnjenje u plaćanju koje odgovara toj kategoriji kašnjenja te iznos ispravka vrijednosti koji se odnosi na potraživanja po navedenim ugovorima (npr. ako na dan izvještajnog razdoblja dužnik kasni s podmirenjem rate financijskog leasinga 100 dana iznos cjelokupnog plasmana (dospjelo potraživanje i nedospjela glavnica) potrebno je evidentirati na poziciji redak 1 stupac 6 (financijski leasing/kašnjenje 91-180 dana)).

Stupac 14 (pozicija 4+6+8+10+12)

Stupac 15 (pozicija 5+7+9+11+13)

Stupac 16, 17 – navesti dio ukupnih potraživanja koja se odnose na restrukturirane plasmane i pripadajući iznos ispravka vrijednosti. Restrukturirani plasman za potrebe ovog izvještaja predstavlja svaki plasman kod kojeg je došlo do promjene prvobitno ugovorenih uvjeta financiranja zbog financijskih poteškoća primatelja leasinga (klijenta).

Red 1 Financijski leasing (2+3+4+5+6+7+8)

Red 2-8 - navesti potraživanja po osnovi financijskog leasinga i pripadajuće ispravke vrijednosti razvrstane po objektima leasinga. Potraživanja po financijskom leasingu predstavljaju dospjela potraživanja i nedospjelu glavicu u bruto iznosu.

Red 9 Operativni leasing (10+11+12+13+14+15+16)

Red 10-16 – navesti potraživanja po osnovi operativnog leasinga i pripadajuće ispravke vrijednosti razvrstane po objektima leasinga. Potraživanja po operativnom leasingu za potrebe ovog izvještaja predstavljaju fakturirana, a nenaplaćena potraživanja i nedospjelu ugovorenu vrijednost (zbroj najamnina (bez PDV-a) po ugovorima o operativnom leasingu bez ostatka vrijednosti). Ispravak vrijednosti predstavlja ispravak vrijednosti dospjelih potraživanja po osnovi operativnog leasinga.

Red 17 Zajam (18+19+20+21+23+23+24)

Red 18-24 – navesti potraživanja po osnovi zajmova i pripadajuće ispravke vrijednosti razvrstane po objektima leasinga. Potraživanja po zajmovima predstavljaju dospjela potraživanja i nedospjelu glavnica.

Red 25 Ukupno (1+9+17)

KLASA: 011-01/22-05/02

URBROJ: 326-01-50-52-22-3

Zagreb, 21. prosinca 2022.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman