

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Godišnje izvješće
za 2023. godinu, zajedno s
Izvješćem neovisnog revizora

Sadržaj

Izvješće Uprave	2
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	8
Godišnji izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	16
Godišnji izvještaj o financijskom položaju	17
Godišnji izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	18
Godišnji izvještaj o novčanom toku	19
Bilješke uz godišnje financijske izvještaje	20
DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	96

Izvješće Uprave

Ovim putem Uprava sa zadovoljstvom predstavlja godišnje izvješće za 2023. godinu.

1. Poslovno okruženje

Globalno gospodarsko okruženje u 2023. bilo je otpornije nego što se isprva predviđalo, no pogoršanje općeg raspoloženja primijećeno je krajem 2023., osobito u eurozoni i Kini. Gospodarstvo SAD-a imalo je dobre rezultate potaknuto domaćom potrošnjom, dok je gospodarstvo eurozone bilo na rubu recesije, a brojna nacionalna gospodarstva potvrdila su da su u blagoj recesiji. Slabosti proizvodnog sektora i slab realni domaći dohodak i potrošnja nisu se mogli kompenzirati učinkom uslužnog sektora i počeli su ga opterećivati. Povećanje kamatnih stopa negativno je utjecalo na ulaganja, potražnju za nekretninama te cijene i osobni dohodak.

Intenzivni ciklus povećanja kamatnih stopa bio je pri kraju kada je inflacija počela padati. Vrhunac kamatnih stopa za razvijena tržišta dosegnut je u jesen na 5,5% za ciljanu stopu Fed-a, nakon povećanja od 525 baznih bodova, i 4,0% za depozitnu stopu ECB-a, nakon rasta od 450 baznih bodova, dok je ukupna inflacija pala na razine oko (SAD) ili ispod (eurozona) 3%. Takav pad kamatne stope ojačao je očekivanja da bi središnje banke trebale razmotriti smanjenje kamatne stope u bliskoj budućnosti i podržao euro u odnosu na američki dolar.

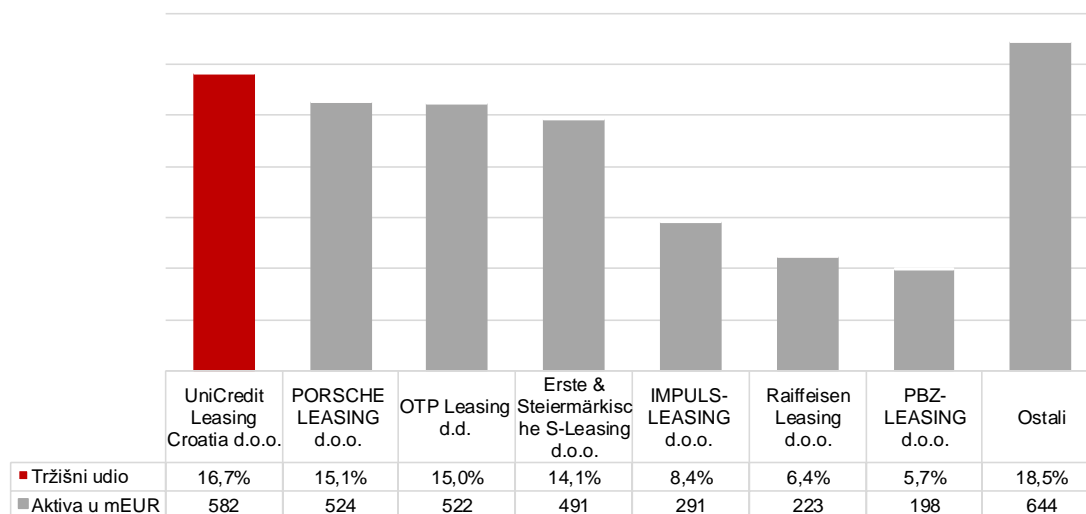
Globalno geopolitičko okruženje i dalje je izazovno sa sukobima koji prijete stabilnosti cijena energije i hrane te otpornosti opskrbenih lanaca, no ohrabrujuće je da je do kraja 2023. izbjegnuto ponovni rast cijena na tim tržištima.

Hrvatska se našla u novom okruženju ulaskom u eurozonu, gotovo glatko u procesu konverzije, i Schengenski prostor u situaciji visoke inflacije i rastućih kamata. Gospodarsko okruženje ostalo je solidno, a sentiment pozitivan u takvim okolnostima, s povećanjem BDP-a između 2 i 2,5 % čak i u uvjetima pada vanjske potražnje i pogoršanog realnog dohotka. Međutim, smanjenje inflacije i povećanje plaća na ograničenom tržištu rada rezultiralo je oporavkom realnog dohotka i osobne potrošnje do kraja godine, uz snažnu javnu potrošnju i potaknutu snažnim fiskalnim prihodima potaknutim inflacijom i solidnom turističkom potražnjom.

Na dan 31.12.2023. godine u Republici Hrvatskoj aktivno je 15 registriranih leasing društava. Leasing tržište bilježi rast volumena financiranja u 2023. godini kao rezultat oporavka tržišta. UniCredit Leasing Croatia d.o.o. ostvario je stopu rasta nove prodaje od 14% mjereno u odnosu na godinu ranije, završivši 2023, još jednu godinu u nizu, kao najveće leasing društvo u Republici Hrvatskoj prema visini ukupne aktive.

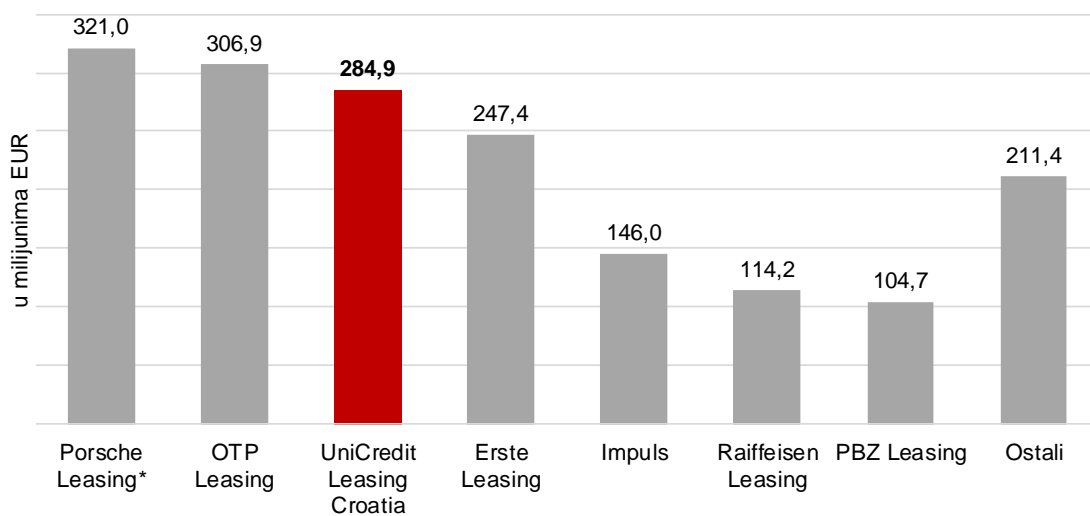
U 2023. godini UniCredit Leasing Croatia d.o.o. sklopio je 8.976 novih ugovora (2022: 8.168 novih ugovora) u ukupnom iznosu financiranja 282 milijuna eura (2022.: 247 milijuna eura) od čega se 69% odnosilo na financijski najam, a 31% na operativni najam. Najveći dio novog financiranja realiziran je u segmentu vozila (osobna i gospodarska), opreme i plovila.

Tržišni udio po visini aktive



Izvor: HANFA, zadnje dostupni podaci na 30.09.2023.

Leasing tržište - novi posao u razdoblju od 01.01-31.12.2023



*procjena podataka

Izvor: HGK podaci i interna procjena na 31.12.2023.

2. Osnovne aktivnosti

Osnovna aktivnost Društva je pružanje usluga financijskog i operativnog leasinga fizičkim i pravnim osobama u Republici Hrvatskoj te poslovi distribucije osiguranja.

3. Kapital i rezerve

Upisani kapital na dan 31. prosinca 2023. iznosio je 3.810 tisuća eura (2022: 3.815 tisuća eura). Kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2023. iznose 71.639 tisuća eura (2022: 67.832 tisuće eura).

4. Uprava

Članovi Uprave tijekom godine te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

- Tomislav Štimac, Predsjednik Uprave (postao predsjednik Uprave 24.07.2023. godine, a mandat teče do 15.02.2025. godine),
- Nikolina Žganec, članica Uprave (postala članica Uprave 02.12.2016. godine, a mandat teče do 15.02.2025. godine),
- Ana Brakus, članica Uprave (postala članica Uprave 22.07.2022. godine, a mandat teče do 15.02.2025. godine),
- Gordana Martinović, Predsjednica Uprave do dana 01.06.2023. godine (postala predsjednica Uprave 02.09.2020).

5. Nadzorni odbor

Članovi Nadzornog odbora tijekom godine te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

- Jasna Mandac, Predsjednica Nadzornog odbora (postala članicom dana 23.06.2021. godine, a predsjednica 12.04.2023. godine)
- Spas Blagovestov Vidarkinsky, zamjenik Predsjednice Nadzornog odbora (postao član dana 23.05.2022. godine, a zamjenik predsjednika dana 31.05.2022. godine)
- Ivan Dujmović, član Nadzornog odbora (postao članom dana 23.05.2022. godine)
- Dalibor Čubela, predsjednik Nadzornog odbora do dana 01.04.2023. (postao predsjednik dana 15.09.2020. godine)
- Mirela Budojević Čulo, članica Nadzornog odbora do dana 01.04.2023. (postala članicom dana 01.12.2020. godine)

6. Organizacija Društva

Na dan 31.12.2023.godine Društvo ima 124 zaposlenih.

Struktura zaposlenih po njihovom stupnju obrazovanja je sljedeća:

Mag/Dr/ostalo	Visoka stručna sprema	Viša stručna sprema	Srednja stručna sprema	NKV
3	67	20	34	0

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. danas posluje uz centralu u Zagrebu kroz 9 poslovnica smještenih u Splitu, Rijeci, Osijeku, Zadru, Varaždinu, Puli, Šibeniku, Bjelovaru i Požegi. Tijekom 2023. godine je poslovnica iz Koprivnice preseljena u Bjelovar.

7. Pregled rezultata poslovanja

Pregled rezultata poslovanja za 2023. godinu nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u sklopu godišnjih financijskih izvještaja.

Društvo je u 2023. godini ostvarilo **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od **8,7 milijuna eura**, što je povećanje od 3,8 milijuna eura u odnosu na prethodnu godinu. Ostvarena neto dobit rezultat je većih prihoda od poslovanja unatoč visokim rashodima od kamata te manjih troškova vrijednosnih usklađenja.

Poslovni prihodi iznose 42,1 milijuna eura, veći su za 6,8 milijuna eura (+19,1%):

- **Neto приход od kamata** iznosi 8,4 milijuna eura, smanjenje od 3,3 milijuna eura (-28,4%) uglavnom je rezultat značajnog porasta troškova zaduživanja.
- **Neto приход od provizija i naknada** iznosi 0,5 milijuna eura, veći je za 0,1 milijun eura (+30,7%).
- **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 33,3 milijuna eura, veći su za 10 milijuna eura (+42,7%) najvećim dijelom zbog povećanja prihoda po operativnom najmu od 5,7 milijuna eura te one off negativnih tečajnih razlika zbog EURO konverzije iz 2022. godine koje su iznosile - 2,3 milijuna eura.

Troškovi poslovanja iznose 8,5 milijuna eura te su manji (-5,7%) u odnosu na prošlu godinu kao rezultat optimizacije pojedinih poslovnih procesa.

Troškovi amortizacije iznose 25,4 milijuna eura, povećanje od 4,3 milijuna eura (+20,5%) kao rezultat povećanja financiranja putem operativnog leasinga.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 2,5 milijuna eura pozitivnog efekta uslijed oporavaka i redovne otplate neprihodujućeg portfelja.

Ukupna imovina iznosi **588 milijuna eura** (2022.: 551 milijuna eura). Povećanje od 37 milijuna eura (+6,7%) rezultat je rasta nove prodaje te najvećim dijelom na pozicijama financijskog i operativnog leasinga.

I u ovoj godini prioriteta su bili dobrobit i zdravlje naših zaposlenika i klijenata. Da bismo podržali društvo u kojem djelujemo, društvo je nastavilo pomagati kroz donacije najosjetljivije skupine društva donacijama udruzi „Čista svijest“ za psihološku pomoć područjima pogođenim potresom, donacijom uredskog namještaja Željezničko tehničkoj školi Moravice te donacijom za zdravstvene potrebe djelatnika.

8. Značajni događaji nakon datuma izvještavanja

Nakon datuma izvještavanja na dan 31.12.2023. godine nije bilo značajnih događaja.

9. Ciljevi i politike Društva vezane za upravljanje financijskim rizicima te izloženost Društva rizicima

Društvo provodi niz aktivnosti kako bi adekvatno utvrdilo, mjerilo, procjenjivalo i izvještavalo o značajnim rizicima kojima je izloženo u redovnom poslovanju. Upravljanje rizicima i Strateško upravljanje i kontrola rizika ključni su u procesu upravljanja rizicima Društva. Strategija Društva je ostvarenje uravnoteženog rizika i povrata kako bi se generirao održiv i adekvatan povrat kapitala odnosno ostvarila dodana vrijednost prema vlasnicima. Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, likvidnosni rizik, tržišni rizik, operativni rizik i rizik usklađenosti.

Društvo je izloženo **kreditnom riziku** po osnovi potraživanja od financijskog i operativnog najma. Prilikom odobravanja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata, a zaključuje transakcije s klijentima koji imaju dobar kreditni rejting. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svake pojedine izloženosti, Društvo pribavlja dodatne instrumente osiguranja i garancije (povrh imovine u najmu). Društvo pridaje posebnu pozornost kvaliteti imovine dane u najam, sve do konačne namire obveza iz ugovora o najmu.

U cilju upravljanja **rizikom likvidnosti**, Društvo kontinuirano izrađuje projekcije tj. prognoze novčanih tokova kroz koje planira odljeve i priljeve novca. Mjere upravljanja rizikom likvidnosti uključuju sprječavanje i otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti, npr. planovi kratkoročnog premošćivanja stanja niske likvidnosti ili korištenje odobrenog prekoračenja.

Značajni **tržišni rizik** kojem je Društvo izloženo je kamatni rizik, dok je valutni rizik uvođenjem eura u potpunosti eliminiran.

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. U cilju smanjenja neusklađenosti kamatnih pozicija, Društvo upravlja izloženošću kamatnom riziku praćenjem razlika između kamatnih stopa usklađujući ročnosti imovine s ročnošću izvora financiranja.

S ciljem optimalnog upravljanja **operativnim rizicima** vezanih za interne procese, ljude, tehnologiju i infrastrukturu odnosno eksterne događaja, Društvo ima svoj sustav temeljen na standardima Grupe i zahtjevima lokalnog regulatora.

Rizik usklađenosti obuhvaća regulatorni i zakonski rizik usklađenosti. Rizik usklađenosti je rizik da Društvo snosi financijski ili reputacijski rizik izricanjem kazni ili novčanih kazni kao rezultat nepoštivanja primjenjivih zakona, pravila i propisa te dobre tržišne prakse (uključujući etičke standarde). Funkcija Praćenja usklađenosti proaktivno nastoji poboljšati upravljanje rizikom usklađenosti i prateći okvir kontrole. Društvo djeluje na tržištu na kojem postoji značajna razina aktivnosti regulatornih promjena, stoga je rizik usklađenosti ključno područje fokusa za više rukovodstvo. Funkcija Praćenja usklađenosti prati ovaj rizik kroz upućivanje na mjerne podatke relevantne za Društvo, pregled izvješća i procjena o incidentima, procjene rizika i kontrole koje se odnose na prvu i drugu liniju obrambenih funkcija te rezultate regulatornih procjena.

Fokus upravljanja **ESG rizikom** (okolišni, socijalni, upravljački) je na adekvatnoj integraciji ključnih ESG komponenti u proces odobravanja kreditnog rizika. Dodjela ESG strategije na razini pojedinog klijenta primarno se bazira na ocjeni tranzicijskog rizika pojedinog klijenta temeljem primjene jedinstvene metodologije UniCredit grupe koja je usklađena sa EU regulativom.

10. Plan razvoja društva

U 2024. želimo potvrditi vodeću poziciju Društva na hrvatskom leasing tržištu te biti jedan od ključnih pokretača promjena koje donosi zelena tranzicija s ciljem stvaranja vrijednosti za gospodarstvo. Stoga će komercijalna aktivnost, uz tradicionalni leasing business, u značajnoj mjeri biti i na projektima obnovljive energije i uvođenju 'zelenih proizvoda' kao i na usklađivanju prodajnih aktivnosti sa Zagrebačkom bankom te razvoju proizvoda u sklopu strateških lokalnih i grupnih vendor partnerstva. Nastavit ćemo pružati konkretnu podršku malim i srednjim poduzećima u okviru zajedničkih programa s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak, Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije te EU garantnim programima.

Razvojni naponi u nadolazećem razdoblju bit će usmjereni na daljnje poboljšanje našeg poslovnog modela, s fokusom na razvoj digitalnog modela servisiranja te unaprjeđenje suradnje i prilagođavanje očekivanjima naših partnera.

Operativnu izvrsnost nastojat ćemo postići kroz redizajn internih procesa, automatizaciju i digitalizaciju koje za cilj imaju učinkovito upravljanje troškovima.

Posebna pažnja biti će na očuvanju kvalitete portfelja, kao i na nastavku ispunjavanja grupnih i regulatornih zahtjeva. Fokus razvoja ljudskih resursa biti će na povećanju učinkovitosti poboljšanjem kompetencija i motivacije naših zaposlenika te boljom ravnotežom poslovnog i privatnog života.

U Zagrebu, dana 26. veljače 2024. godine



Tomislav Štimac
Predsjednik Uprave

Nikolina Žganec
Članica Uprave

Ana Brakus
Članica Uprave

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva, njegovu uspješnost i njegove novčane tokove u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te za uspostavu i održavanje vjerodostojne knjigovodstvene evidencije relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške za svaku financijsku godinu. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 16 do 95 odobreni su od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Obrasci sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17 i 142/22), zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama 96 do 101, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj Izvješća posloводства sukladno Zakonu o računovodstvu. Izvješće posloводства prikazano na stranicama od 2 do 7 odobreno je za objavljivanje i potvrđeno potpisom Uprave dana 26. veljače 2024. godine.

Potpisali u ime Uprave:



Tomislav Štimac
Predsjednik Uprave

26. veljače 2024.

Nikolina Žganec
Članica Uprave

Ana Brakus
Članica Uprave



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, novčanom toku i promjenama u vlasničkoj glavnici za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2023. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

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

Ključna revizijska pitanja

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

Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Klasifikacija ugovora o najmu

Na 31. prosinca 2023. godine, potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 421.218 tisuća eura, potraživanja po operativnom najmu 1.398 tisuća eura, a oprema u operativnom najmu 120.529 tisuća eura (31. prosinca 2022.: potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda: 383.048 tisuća eura, potraživanja po operativnom najmu: 484 tisuće eura, oprema u operativnom najmu: 102.226 tisuća eura).

Vidi bilješku 2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (Najmovi), bilješku 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija najmova), bilješku 14. Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, bilješku 15. Potraživanja po operativnom najmu i bilješku 16. Oprema u operativnom najmu.

Ključno revizijsko pitanje

Kao sastavni dio osnovne djelatnosti društva, usluge najma, Društvo sklapa ugovore o najmu s većim brojem poslovnih i privatnih klijenata koji se odnose na najam imovine, a koja među ostalim uključuje, vozila i opremu. Kao posljedica toga, imovina u operativnom najmu te potraživanja po financijskom najmu čine najznačajniji dio ukupne imovine Društva.

Inicijalna klasifikacija ugovora o najmu s kupcima kao financijski ili operativni najam, ovisno o tome prenose li se uglavnom svi rizici i koristi povezani s vlasništvom predmetne imovine, uključuje značajnu procjenu rukovodstva u primjeni relevantnih kriterija međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, sa značajnim učincima na naknadni računovodstveni tretman svakog pojedinačnog ugovora o najmu.

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

Kako smo pristupili tom pitanju

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

ocjena dizajna i provedbe internih kontrola Društva nad klasifikacijom ugovora o najmu, uključujući, ali ne ograničavajući se na, one koje se odnose na odobravanje i evidentiranje ključnih uvjeta ugovora o najmu te utvrđivanje karakteristika ugovora koji ga klasificiraju kao operativni ili financijski najam;

na uzorku pojedinačnih ugovora o najmu, ugovoreni tijekom godine, pregledavanje ključnih uvjeta ugovora i njihovo ocjenjivanje prema računovodstvenim zahtjevima za klasifikaciju ugovora o najmu, koje je uključivalo:

procjenu prenose li se ugovorom o najmu rizici i koristi vlasništva te sadrži li isti opcije kupnje uključujući povratne garancije,

usporedbu trajanja ugovora o najmu u odnosu na korisni ekonomski vijek imovine u najmu, a koji smo procijenili u odnosu na tržišnu praksu i naše razumijevanje prirode imovine,

usporedbu sadašnje vrijednost minimalnih plaćanja najma s fer vrijednošću imovine u trenutku sklapanja ugovora procijenjenom kao trošak nabave,

procjenu razumnosti kamatne stope implicirane ugovorom o najmu, te postojanje eventualnih naknadnih izmjena u ugovornim uvjetima;

usporedbu rezultata vlastite neovisne procjene klasifikacije ugovora o najmu, na temelju gore navedenih kriterija, s klasifikacijom od strane Društva, te u slučaju odstupanja traženje obrazloženja od rukovodstva.

Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima najmu

Na 31. prosinca 2023. godine neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu iznosila su 438.480 tisuća eura, ispravak vrijednosti 17.262 tisuće eura, a otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 2.848 tisuća eura (31. prosinca 2022.: neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu: 403.407 tisuća eura, ispravak vrijednosti: 20.359 tisuća eura, otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 522 tisuće eura).

Bruto potraživanja po osnovi operativnog najma na 31. prosinca 2023. iznosila su 1.744 tisuće eura, ispravak vrijednosti 346 tisuća eura, umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 143 tisuće eura (31. prosinca 2022.: bruto potraživanja po osnovi operativnog najma: 750 tisuća eura, ispravak vrijednosti: 266 tisuća eura, umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 48 tisuća eura).

Vidi bilješku 2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike, bilješku 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe, bilješku 14. Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, bilješku 15. Potraživanja po operativnom najmu i bilješku 16. Oprema u operativnom najmu.

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima (eng. ECL- Expected credit loss) po ugovorima o najmu na datum izvještavanja.

Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti po najmu (razina 1 i 2) i neprihodujuće izloženosti do 400 tisuće eura (razina 3) određuju se tehnikama modeliranja („skupno umanjenje vrijednosti“). Povijesno iskustvo, prepoznavanje izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika, informacije o predviđanjima budućih kretanja te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela.

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

Pregled ECL metodologije i modela Društva i procjena njihove kontinuirane usklađenosti sa zahtjevima relevantnih standarda financijskog izvještavanja; Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih internih kontrola nad odobravanjem, evidentiranjem i praćenjem potraživanja od najma, uključujući, ali ne ograničavajući se na one, koje se odnose na utvrđivanje događaja nastanka gubitaka, prikladnost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih izloženosti, preračun dana kašnjenja i izračun umanjenja vrijednosti;

Kroz razgovor sa zaposlenicima iz odjela upravljanja rizicima i IT odjela, ažurirati naše razumijevanje o procesu umanjenja vrijednosti, korištenim IT aplikacijama, izvorima ključnih informacija i pretpostavkama o podacima koji su korišteni u modelu izračuna očekivanog kreditnog gubitka. Također, uz pomoć našeg IT stručnjaka, procjenu i testiranje IT kontrolnog okruženja na sigurnost i pristup podacima;

Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:

Traženje relevantnih informacija o predviđanjima budućih kretanja i makroekonomskim projekcijama koji se koriste od strane Društva u procjeni ECL. Neovisna procjena tih informacija ispitivanjem javno dostupnih informacija;

EAD (eng. Exposure at default) – potvrđivanjem podataka o izloženostima sa sustavima i podacima iz ugovora za odabrani uzorak;

Uz pomoć vlastitog stručnjaka za financijske instrumente, preispitivanje PD-ja (eng. Probability of default) na temelju, između ostalog, vlastite analize povijesnih podataka Društva o događajima neispunjenja obveza;

Preispitivanje LGD-jeva (eng. Loss given default) ispitivanjem javno dostupnih podataka i neovisnom analizom informacija Društva o ostvarenim gubicima kod statusa neispunjenja obveza;

Procjena ključnih overlay-a ECL-a koje koristi Društva primjenom našeg znanja o industriji i našeg razumijevanja makroekonomske situacije;

Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima najmu (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Za neprihodujuće izloženosti, iznad 400 tisuće eura, procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog korisnika ugovora o najmu i često na procjeni fer vrijednosti povezanih kolaterala (prvenstveno vozila i poslovni prostori). Pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti određuju se na pojedinačnoj osnovi analizom diskontiranih budućih novčanih tokova, razdoblja realizacije kolaterala i procijenjene vrijednosti kolaterala.</p> <p>Usredotočili smo se na ovo područje jer određivanje umanjenja vrijednosti zahtijeva znatnu prosudbu rukovodstva o iznosima takvog umanjenja vrijednosti. Sukladno tome smatramo da ovo područje predstavlja značajan rizik u našoj reviziji, što zahtijeva našu povećanu pažnju te je sukladno tome ključno revizijsko pitanje.</p>	<p>Dodatno, provođenje analize osjetljivosti izračuna ECL-a, na razumno moguće promjene PD-jeva i LGD-jeva kako bismo adresirali rizik pristranosti rukovodstva;</p> <p>Traženje relevantnih rezultata back-testiranja i traženje objašnjenja Uprave za sva materijalna značajna odstupanja.</p> <p>Za odabrani uzorak na temelju rizičnosti svih izloženosti (razina 1, 2 i 3):</p> <p>Za razinu 1 i 2 izloženosti kritičke procjene postojanja naznaka statusa neispunjena obveza na dan 31. prosinca 2023. godine, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije i razgovorom s rukovodstvom, uzimajući u obzir poslovanje pojedinih klijenata, tržišne uvjete i povijesne realizirane naplate;</p> <p>Za razinu 3 individualne izloženosti, pozivanjem na javno dostupne tržišne podatke i vlastito povijesno iskustvo Društva, preispitivanje ključnih pretpostavki procjene očekivanih budućih novčanih tokova uključujući parametre kao što su diskontna stopa, vrijednost kolaterala i razdoblje naplate. U slučaju značajnih odstupanja kao rezultat prethodno opisanih procedura tražili smo objašnjenja od rukovodstva.</p> <p>Za izloženosti koje se procjenjuju na individualnoj i skupnoj osnovi:</p> <p>Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti;</p> <p>Procjena jesu li objave Društva o umanjenju vrijednosti i kreditnom riziku u financijskim izvještajima prikladno uključene i uključuju li relevantne kvantitativne i kvalitativne objave, sukladno primjenjivim okviru financijskog izvještavanja.</p>



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

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

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

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

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

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

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

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

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

Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.

Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor 14. srpnja 2023. da obavimo reviziju financijskih izvještaja društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 2 godine te se odnosi na razdoblja od 31. prosinca 2022. godine do 31. prosinca 2023.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Revizorskom odboru Društva na dan 22. veljače 2024.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizorske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizorske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17, 142/22), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2023. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasci i Usklada prikazani su na stranicama 96 do 101. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 16 do 95, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

26. veljače 2024. godine

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb



Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

Godišnji izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja završava 31. prosinca 2023. godine

	Bilješke	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Prihod od kamata i slični prihodi	4	21.722	15.795
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(13.350)	(4.108)
Neto prihod od kamata		8.372	11.687
Prihod od naknada i provizija	6	621	538
Rashod od naknada i provizija	6	(153)	(180)
Neto prihod od naknada i provizija	6	468	358
Neto ostali financijski dobitci/(gubici)	7	13	(2.609)
Prihodi po operativnom najmu	8	29.960	24.287
Ostali prihodi iz poslovanja	9	3.320	1.647
Prihodi iz poslovanja		42.133	35.370
Troškovi poslovanja	10	(8.508)	(9.019)
Amortizacija	16, 18, 19	(25.445)	(21.110)
Neto otpuštanje umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	2.467	849
Dobit prije oporezivanja		10.647	6.090
Porez na dobit	12	(1.968)	(1.218)
Dobit za godinu		8.679	4.872
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		8.679	4.872

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

Godišnji izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2023. godine

	Bilješke	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	13	11.712	22.791
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	421.218	383.048
Potraživanja po operativnom najmu	15	1.398	484
Oprema u operativnom najmu	16	120.529	102.226
Ulaganja u nekretnine	17	4.910	1.636
Oprema korištena od strane Društva	18	609	728
Nematerijalna imovina	19	683	767
Ostala financijska imovina	20	6	6
Odgođena porezna imovina	21	4.987	5.746
Ostala imovina	22	14.711	18.746
Zalihe	23	7.526	13.692
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit		-	648
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	24	-	680
Ukupno imovina		588.289	551.198
Obveze, kapital i rezerve			
Obveze			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG		-	13
Uzeti kamatonosni zajmovi	25	496.647	467.995
Jamstveni depoziti komitenata	26	25	47
Ostale obveze	27	19.544	15.311
Tekuća obveza poreza na dobit		434	-
Ukupno obveze		516.650	483.366
Kapital i rezerve			
Upisani kapital	28	3.810	3.815
Rezerve		8	3
Zadržana dobit		67.821	64.014
Ukupno kapital i rezerve		71.639	67.832
Ukupno obveze, kapital i rezerve		588.289	551.198

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

Godišnji izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici

	Upisani kapital '000 EUR	Ostale rezerve '000 EUR	Zadržana dobit '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Na dan 1. siječnja 2022.	3.815	3	65.782	69.600
Isplaćena dividenda	-	-	(6.640)	(6.640)
Dobit tekuće godine	-	-	4.872	4.872
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	4.872	4.872
Na dan 31. prosinca 2022.	3.815	3	64.014	67.832
Na dan 1. siječnja 2023.	3.815	3	64.014	67.832
Usklada Upisanog kapitala (EUR konverzija)	(5)	5	-	-
Isplaćena dividenda	-	-	(4.872)	(4.872)
Dobit tekuće godine	-	-	8.679	8.679
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	8.679	8.679
Na dan 31. prosinca 2023.	3.810	8	67.821	71.639

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

Godišnji izvještaj o novčanom toku

za godinu koja završava 31. prosinca 2023. godine

	Bilješke	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Dobit prije oporezivanja		10.647	6.090
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine		25.445	21.110
Dobit od prodaje imovine u leasingu		(967)	(542)
Dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(2.467)	(849)
Neto (dobici)/gubici od tečajnih razlika		(13)	2.609
Neto prihod od kamata		(8.372)	(11.687)
Ostale nenovčane stavke		(2.124)	1.137
Povećanje potraživanja po osnovi financijskog najma		(34.771)	(19.441)
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnih najмова		(1.070)	195
Smanjenje/(povećanje) zaliha		9.507	(10.621)
Smanjenje/(povećanje) ostale imovine		4.723	(3.691)
Smanjenje jamstvenih depozita		(22)	(49)
Povećanje ostalih obveza		4.716	1.939
Naplaćena kamata		19.872	13.699
Plaćena kamata		(12.934)	(3.946)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		12.170	(4.047)
Plaćeni porez na dobit		(126)	(1.952)
<i>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</i>		12.044	(5.999)
Novčani tokovi iz ulagačke aktivnosti			
Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam		(83.751)	(54.570)
Primici od prodaje opreme dane u operativni najam		37.600	22.900
Izdaci za kupnju ostale opreme		(192)	(342)
Primici od prodaje ostale opreme		8	3
<i>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</i>		(46.335)	(32.009)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova		359.801	381.295
Izdaci za otplatu zajmova		(331.501)	(328.548)
Isplata dividende		(4.872)	(6.640)
Plaćanja obveza po ugovorima o najmu		(226)	(303)
<i>Neto novac iz financijskih aktivnosti</i>		23.202	45.804
Učinak tečajnih razlika te ostalih nenovčanih tokova na novac i novčane ekvivalente		-	(160)
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(11.089)	7.636
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		22.803	15.167
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	11.714	22.803

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

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje

1 Društvo koje je predmet izvještavanja

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. („Društvo“) je društvo s ograničenom odgovornošću osnovano u Republici Hrvatskoj prema zakonima i propisima Republike Hrvatske. Sjedište Društva nalazi se na adresi Samoborska cesta 145, Zagreb, Hrvatska.

Društvo je od 01. travnja 2015. godine je u 100% vlasništvu Zagrebačka banka d.d., koja je dio UniCredit Grupe. Krajnji vlasnik Društva je UniCredit S.p.A, Milano. Temeljni kapital društva iznosi 3.810 tisuća eura. Društvo je u srpnju 2023. godine dobilo dozvolu Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za obavljanje poslova distribucije osiguranja.

Predmet poslovanja:

- Financijski leasing
- Operativni Leasing
- Poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovnima leasinga; prodaja te davanje u zakup i najam objekata leasinga vraćenih leasing-društvu čiji je vlasnik leasing-društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga
- Poslovi distribucije osiguranja

Ostali podaci:

- OIB: 18736141210
- MBS: 080185577
- Veličina: veliki poduzetnik

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

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike

1) Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji su usvojeni u Europskoj uniji (“MSFI”). Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 26. veljače 2024. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnove mjerenja

Financijski izvještaji predstavljaju godišnje financijske izvještaje Društva. Društvo konsolidira Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb, koja pripada UniCredit S.p.A. i koja je krajnji vlasnik Društva.

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih nekretnina i financijskih instrumenata, koji su iskazani u revaloriziranim iznosima ili po fer vrijednosti, kako je obrazloženo u računovodstvenim politikama koje slijede.

c) Funkcijska i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijski izvještaj Društva iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Društvo posluje (funkcijska valuta).

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

l) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

c) Funkcijska i prezentacijska valuta (nastavak)

Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, Društvo je za potrebe pripreme financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine, promijenilo prezentacijsku valutu iz kuna u eure, te su financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine prvi put pripremljeni u eurima, zaokruženo na najbližu tisuću (ukoliko je primjenjivo). Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcijska valuta Društva (do 1. siječnja 2023. godine to je bila kuna). S tim u vezi, za pretvorbu usporednih podataka korišten je tečaj 7,53450 kuna za euro.

Iako promjena prezentacijske valute u financijskim izvještajima predstavlja promjenu računovodstvene politike koja zahtijeva retroaktivnu primjenu, Društvo nije objavilo treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdilo da promjena prezentacijske valute nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva, zbog stabilnog tečaja HRK/EUR zadnjih nekoliko godina.

d) Korištenje procjena i prosudbi

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

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjenjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjenjena utječe na tekuće i buduća razdoblja. Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu MSFI-jeva koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

Trenutačno tržišno okruženje i dalje je pod utjecajem visoke neizvjesnosti i na kratkoročnoj i na srednjoročnoj razini. Ekonomske posljedice koje proizlaze iz geopolitičkih napetosti i dalje se razvijaju i imaju negativne posljedice za gospodarstvo europodručja, povećavajući inflacijske pritiske. U tom smislu, prema makroekonomskim projekcijama ECB-a iz prosinca 2023., izgledi za europodručje predviđaju jačanje rasta od početka 2024. godine, realni raspoloživi dohodak raste dok se usporava rast izvoza uz poboljšanje inozemne potražnje.

Utjecaj pooštavanja monetarne politike ECB-a i nepovoljni uvjeti ponude kredita nastavljaju se prenositi na gospodarstvo, utječući na kratkoročne izgleda rasta. Očekuje se da će ovi učinci nestati u narednom razdoblju, podržavajući rast. Inflacija je nastavila padati zbog pada inflacije energenata, utjecaja pooštavanja monetarne politike i trenutnog popuštanja pritiska na cjevovode i uskih grla u opskrbi. Očekuje se da će se kratkoročno privremeno ubrzati zbog oporavka inflacije energije. Međutim, očekuje se da će se temeljni proces dezinflacije nastaviti, unatoč snažnom povećanju troškova rada, koji su sve više dominantni pokretač inflacije isključujući energiju i hranu.

Općenito, očekuje se da će u srednjoročnom razdoblju inflacija ostati na ciljanoj stopi inflacije ECB-a od 2%. Makroekonomske projekcije ECB-a ističu da su gospodarski izgledi i dalje okruženi visokom neizvjesnošću povezanom s razvojem sukoba na Bliskom istoku, kao i razvojem cijena roba i energije.

Osim toga, ESMA je objavila javnu izjavu ("Europski zajednički prioriteti provedbe za godišnja financijska izvješća za 2023.") u kojoj je ponovila poruke koje su već uključene u javne izjave iz 2021. i 2022. u kojima je preporučila, s obzirom na nesigurnost, korištenje višestrukih scenarija za umanjenje vrijednosti imovine.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

e) *Usporedni podaci i izmjena početnih stanja*

Određeni usporedni podaci su reklasificirani kako bi bili u skladu s prezentacijom tekuće godine. Reklasifikacije su samo prezentacijske prirode te nemaju utjecaj na rezultat za godinu ili kapital i rezerve. Nadoknadivi prihodi u iznosu od 5.434 tisuće eura reklasificirani su iz *Ostalih prihoda iz poslovanja* u *Troškove poslovanja*.

II) Značajne računovodstvene politike

a) *Prihod i rashod od kamata*

Prihod i rashod od kamata priznaje se u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku a potraživanja po financijskom najmu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata uključuje prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po financijskom i operativnom najmu.

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

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

Zatezne kamate se obračunavaju za zakašnjela plaćanja, u visini zakonski propisane zatezne kamate.

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

Neto prihod od naknada i provizija priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje. Spomenute naknade nemaju kamatni karakter. Prihodi i troškovi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, otkupa, i ostalih naknada te rashoda za provizije pravnih osoba, bankovnih naknada i naknada HANFA-i. Prihodi od naknada se razgraničavaju kroz vrijeme trajanja ugovora o najmu.

c) *Transakcije u stranim valutama*

Euro je službena valuta u Republici Hrvatskoj od 1. siječnja 2023, te funkcijska valuta Društva. Društvo nema transakcija u stranim valutama te nema tečajnih razlika koje nastaju preračunavanjem stranih valuta.

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u euro primjenom tečaja važećeg na datum transakcije.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti*

Klasifikacija

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortiziranom trošku te ostale financijske obveze po amortiziranom trošku. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

i) *Financijska imovina*

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

- (a) financijska imovina drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi naplate ugovornih novčanih tijekova; i
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tijekomove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI).

Financijska imovina po amortiziranom trošku uključuje novac i novčane ekvivalente, potraživanja po financijskom najmu i operativnom najmu, te ostala potraživanja.

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba od sljedećih uvjeta:

- (a) financijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj ostvariti prikupljanjem ugovornih novčanih tijekova i prodajom financijske imovine, i
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tijekomove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI).

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

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti ili gubitka, osim ako se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje derivativne financijske instrumente.

Poslovni model: poslovni model odražava način na koji Društvo upravlja imovinom kako bi generiralo novčane tijekomove, odnosno da li je cilj Društva isključivo prikupljanje ugovorenih novčanih tokova iz imovine ili prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizlaze iz prodaje imovine.

SPPI: Test obilježja ugovorenih novčanih tokova s aspekta plaćanja samo glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice (engl. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI test) jedan je od kriterija za klasifikaciju financijske imovine u pojedinu kategoriju mjerenja. SPPI test se provodi s ciljem utvrđivanja da li kamata na nepodmirenu glavnice odražava naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik i druge osnovne rizike posudbe, troškove kreditiranja i profitnu maržu.

ii) *Ostale financijske obveze*

Ostale financijske obveze sastoje se od svih financijskih obveza koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i uključuju kamatonosne zajmove, jamstvene depozite i ostale obveze.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Sva financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada Društvo preuzme obvezu kupnje ili prodaje imovine. Financijska imovina i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Društvo prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Društvo suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili isteknu. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i početi priznavati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koji nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze. Transakcijski troškovi kod financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se odmah priznaju u dobit ili gubitak, dok se kod drugih financijskih instrumenata amortiziraju. Sva financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak naknadno se iskazuje po fer vrijednosti, bez umanjenja za transakcijske troškove koje Društvo može ostvariti prilikom prodaje ili drugačijeg otuđenja imovine. Financijska imovina i ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak je izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući inicijalne transakcijske troškove uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost povezanog instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se temelji na njihovim kotiranim tržišnim cijenama na datum izvještavanja, bez umanjenja za transakcijske troškove. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na tržištu se procjenjuje u iznosu koji bi Društvo trebalo primiti ili platiti kada bi raskinulo ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i trenutni bonitet komitenata.

Društvo mjeri fer vrijednost koristeći podjelu koja reflektira važnost inputa korištenih u izradi mjerenja:

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjene, usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;
- Razina 3: primjena tehnike procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

Dobici i gubici nastali prilikom naknadnog mjerenja

Realizirani i nerealizirani dobici i gubici koji proizlaze iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku razdoblja u kojem su nastali, unutar ostalih prihoda od poslovanja ili troškova poslovanja.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu

Umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje se po modelu očekivanih kreditnih gubitaka za imovinu koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku i imovinu koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i to u iznosu koji je jednak:

- 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat događaja nepodmirenja na financijskom instrumentu koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja (Razina 1) ili
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat značajnog porasta kreditnog rizika tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (Razina 2) ili
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat svih ostalih događaja neispunjavanja obveza (neprihodujući plasmani) tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (Razina 3).

Trenutna važeća pravila vezana uz raspoređivanje na Razinu 2 odnose se na: dane kašnjenja (više ili jednako 30 dana i manje od 90 dana), prekoračenje praga vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza (PD - eng. „PD deterioration threshold“) koji se računa na mjesečnoj razini (threshold promjena cjeloživotnog PD je izračunata kao linearna funkcija varijabli: 12-mjesečni PD kod odobrenja (ili prvi dostupni 12-mjesečni PD), starost transakcije u godinama, preostalo dospijeće u godinama), apsolutno pogoršanje PD-a (ukoliko Basel PD prelazi 20), 3x povećanje cjeloživotnog PD, forbearance status, monitoring status Watch list 1 (W1) ili Watch list 2 (W2) te monitoring status performing restructuring.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu (nastavak)

Društvo procjenjuje očekivane kreditne gubitke (engl. Expected credit loss - ECL) za izračun rezervacija po financijskoj imovini (skupne rezervacije za portfelj prihodujućih plasmana i specifične rezervacije za portfelj malih neprihodujućih plasmana temeljem statističke metode koju je razvila i održava UniCredit Grupa; specifične rezervacije za portfelj pojedinačno značajnih neprihodujućih plasmana temeljem individualne procjene). Društvo priznaje umanjene vrijednosti za te gubitke na svaki izvještajni datum.

Mjerenje ECL odražava:

- nepristran iznos temeljen na vjerojatnosti, utvrđen procjenom raspona mogućih ishoda;
- vremensku vrijednost novca i
- razumne i odgovarajuće informacije o prošlim događajima, dostupne za izvještajni datum bez značajnog dodatnog troška ili napora te trenutne ekonomske uvjete kao i projekcije budućih ekonomskih uvjeta.

Mjerenje ECL je područje koje zahtjeva primjenu složenih modela i značajnih pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i ponašanju financijske imovine (npr. vjerojatnost da će klijenti ući u status neispunavanja ugovornih obveza i posljedični gubici koji iz toga proizlaze). Utvrđivanje internog ratinga/vjerojatnosti da će klijenti ući u status neispunjenja obveza, temelji se na primjeni razvijenih modela Zagrebačke banke kao matičnog društva (održavanje, daljnji razvoj i validacija navedenih rejting modela u nadležnosti je Banke). Društvo je dužno obnoviti rejting najmanje jednom godišnje, a rejting dužnika koji je ocijenjen visokorizičnim i izloženosti koje su ocijenjene problematičnima dužna je provjeravati i ažurirati i češće odnosno nastankom materijalno značajnih događaja.

Bilješka 29 Upravljanje rizicima - *Kreditni rizik* sadrži detaljne informacije o načinima mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, pojašnjava koncept razina kreditnog rizika, ulazne parametre, pretpostavke i tehnike procjene, te prosudbe i procjene Društva.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Specifični financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti

Tijekom 2023. godine Društvo nije koristilo derivativne financijske instrumente i računovodstvo zaštite kako bi zaštitilo svoju izloženost tečajnom riziku koja proizlazi iz poslovnih aktivnosti dok je isto primjenjivalo u 2022. godini. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja. Derivativni financijski instrumenti početno se priznaju te naknadno iskazuju po fer vrijednosti. Svi dobiti ili gubici nastali prilikom ponovnog mjerenja po fer vrijednosti, priznaju se odmah u dobiti ili gubitku.

Računovodstvo zaštite prestaje kad Društvo ukine zaštitni odnos, kad zaštitni instrument istekne ili je prodan, raskinut ili izvršen, ili više ne udovoljava kriterijima računovodstva zaštite. Od toga datuma se usklađenje knjigovodstvenog iznosa zaštićene stavke po osnovi fer vrijednosti povezano sa zaštićenim rizikom amortizira kroz dobit ili gubitak.

Ugrađeni derivativi

Društvo nije primjenjivalo politiku ugrađenog derivata u 2023. godini, no izvedenice ugrađene u osnovne ugovore koji nisu derivativi tijekom 2022. godine obračunavale su se kao zasebne izvedenice ako njihovi rizici i njihova obilježja nisu usko povezani s onima iz osnovnog ugovora i ako se osnovni ugovor ne vodi po fer vrijednosti kroz prikaz promjena fer vrijednosti u dobiti i gubitku. Društvo provjerava uvjete leasing ugovora da bi procijenilo da li leasing ugovor sadrži ugrađeni derivativ koji bi se mogao izdvojiti u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja ("MSFI-om 9"). U slučaju ugovora o operativnom leasingu zaključenim uz valutnu klauzulu u eurima, ugrađeni derivativ odvaja se od osnovnog ugovora i računovodstveno tretira kao derivativ jer ekonomska obilježja i rizici ugrađenog derivativa nisu usko povezani s ekonomskim obilježjima i rizicima osnovnog ugovora te se osnovni ugovor ne vodi po fer vrijednosti. Ugrađeni derivativ početno se priznaje te naknadno iskazuje po fer vrijednosti. Svi dobiti ili gubici nastali prilikom ponovnog mjerenja po fer vrijednosti, priznaju se odmah u dobit ili gubitak. Fer vrijednost ugrađenog derivativa kao naknadnog mjerenja jednaka je fer vrijednosti forward komponente budućeg novčanog tijeka otplate glavnice po operativnog leasingu, odnosno svaka buduća otplata glavnice svakog ugovora o operativnom leasingu vrednuje se kao zasebni forward ugovor i mjeri se odvojeno.

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja su prvobitno iskazana po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se priznaju po amortiziranom trošku, primjenom efektivne kamatne stope. Potraživanja se svode na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost putem rezervacije za umanjene vrijednosti.

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku, primjenom efektivne kamatne stope. Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate priznaju se po nominalnom iznosu obzirom na to da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

Uzeti kamatonosni zajmovi

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

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) *Specifični financijski instrumenti (nastavak)*

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti sastoje se od plasmana kod banaka s originalnim dospijećem kraćim od tri mjeseca na datum izvještavanja.

f) *Prihodi od ugovora s kupcima*

Prihodi od ugovora s kupcima obračunavaju se u računu dobiti i gubitka na temelju ugovornih odredbi. Ako je obveza izvršenja zadovoljena u određenom trenutku, povezani prihod priznaje se u računu dobiti i gubitka kada je usluga pružena, ukoliko je obveza izvršenja zadovoljena tijekom vremena, povezani prihod priznaje se u računu dobiti i gubitka na način da se odrazi napredak ispunjenja te obveze.

g) *Nekretnine i oprema*

Stavke nekretnina i opreme početno se evidentiraju po trošku nabave. Trošak uključuje izdatke koji se mogu izravno povezati sa stjecanjem imovine.

Unutar knjigovodstvene vrijednosti nekretnina i opreme, Društvo priznaje i troškove zamjene dijelova određene stavke u trenutku nastanka ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritijecati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju. Tamo gdje dijelovi nekretnina i opreme imaju različiti korisni vijek upotrebe, evidentiraju se kao posebne stavke nekretnina i opreme.

Nakon početnog priznavanja zgrade i zemljišta koje Društvo koristi u poslovanju, naknadno se mjere po metodi revalorizacije. Metoda revalorizacije nalaže da nekretnina čija se fer vrijednost može pouzdano mjeriti, bude prikazana prema revaloriziranoj vrijednosti, što predstavlja njenu fer vrijednost na dan revalorizacije umanjenu za naknadnu akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti. Fer vrijednost zemljišta i zgrada se mjeri na temelju tržišnih mjerila, u procjeni koju je pripremio kvalificirani i profesionalni procjenitelj. Učestalost revalorizacije ovisi o promjenama u fer vrijednosti nekretnine koja se revalorizira.

Kada se zgrade i zemljišta revaloriziraju, knjigovodstvena vrijednost te imovine se usklađuje prema revaloriziranoj vrijednosti na način da se akumulirana amortizacija umanjuje u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine, a efekti revalorizacije se iskazuju na sljedeći način:

- kada se knjigovodstvena vrijednost zgrada i zemljišta povećava kao rezultat revalorizacije, to povećanje se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i akumulira u kapitalu u stavci revalorizacijskih rezervi;
- kada se knjigovodstvena vrijednost zgrada i zemljišta smanji zbog revalorizacije, to smanjenje se priznaje u Izvještaju o dobiti ili gubitku;
- ako je revalorizacija povećala knjigovodstvenu vrijednost, povećanje se priznaje u Izvještaju o dobiti ili gubitku do iznosa prethodnog umanjenja priznatog u Izvještaju o dobiti ili gubitku za tu nekretninu;
- ako je revalorizacija smanjila knjigovodstvenu vrijednost, umanjenje se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti do postojećeg iznosa revalorizacijskih rezervi vezanog na tu imovinu.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) *Nekretnine i oprema (nastavak)*

Revalorizacijske rezerve proizašle iz pozitivnih promjena vrijednosti zgrada i zemljišta koje Društvo koristi u poslovanju, postepeno se prenose na Zadržanu dobit tijekom preostalog vijeka trajanja imovine. U slučaju prodaje i prestanka priznavanja imovine, preostale revalorizacijske rezerve iskazane u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prenose se trenutkom prodaje imovine u Zadržanu dobit. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo nekretnine u vlasništvu koje bi vrednovalo po revaloriziranoj vrijednosti.

Oprema i ostala materijalna imovina naknadno se mjere i iskazuju po trošku ulaganja umanjenom za amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije i korisni vijek upotrebe se pregledavaju i usklađuju ako je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine se umanjuje na nadoknadivu vrijednost ako je knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjene nadoknadive vrijednosti. Dobici i gubici od prodaje utvrđuju se usporedbom prihoda od prodaje s knjigovodstvenom vrijednošću i uključuju se u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Oprema korištena od strane Društva

Imovina u pripremi se ne amortizira. Amortizacija ostale imovine obračunava se linearnom metodom kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine prikazan je u nastavku:

	2023.	2022.
Uredska oprema	4-5 godina	4-5 godina
Mobilni telefoni	2 godine	2 godine
Namještaj	4-10 godina	4-10 godina
Ostala nespomenuta imovina	10 godina	10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine

Pravo na korištenje imovine uzete u najam amortizira se sukladno ugovorenom vijeku trajanja ugovora o najmu.

Imovina u operativnom najmu

Nekretnine i oprema dana u operativni najam se amortizira linearnom metodom na način da se trošak imovine amortizira tijekom procijenjenog razdoblja najma do preostalog nadoknadivog ostatka vrijednosti imovine, primjenom do slijedećih najviše dopuštenih razdoblja amortizacije:

	2023.	2022.
Motorna vozila	7 godina	7 godina
Oprema	8 godina	8 godina
Plovila	5 godina	5 godina

Očekivani vijek upotrebe je vrijeme trajanja svakog ugovora o poslovnom najmu. Nadoknadivi ostatak vrijednosti imovine predstavlja sporazumom utvrđenu vrijednost objekta leasinga po isteku ugovorenog trajanja ugovora o operativnom leasingu, a koja utječe na izračun visine mjesečnih obroka, a određuje se temeljem interne krivulje pada vrijednosti imovine koju Društvo redovito procjenjuje, ovisno o kretanjima na tržištu.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

h) Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine podrazumijeva nekretnine koje Društvo posjeduje, te drži kako bi ostvarilo prihode od najma ili radi porasta njezine tržišne vrijednosti ili oboje. Ulaganja u nekretnine Društvo početno iskazuje po trošku ulaganja koji uključuje sve transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja naknadno vrednovanje provodi se po modelu fer vrijednosti.

Dobit ili gubitak koji nastaje iz promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine priznaje se u Računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem je nastao. Fer vrijednost može se utvrditi temeljem prodajne cijene ukoliko postoji usporediva prodajna cijena na tržištu, odnosno primjenom metode diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova generiranih iz ulaganja u nekretnine.

Trošak ulaganja u nekretnine stečene razmjenom nemonetarne imovine ili kombinacijom monetarne i nemonetarne imovine iskazuje se po fer vrijednosti ako je pouzdana i mjerljiva.

Ulaganja u nekretnine se ne amortiziraju.

Prijenosi nekretnina u i iz kategorije ulaganja u nekretnine moguća je i provodi se samo u slučaju promjene namjere Društva o upotrebi ove imovine.

Ulaganje u nekretnine prestaje otuđenjem ili stavljanjem izvan upotrebe kad se ne očekuje pritičanje budućih ekonomskih koristi. Dobici ili gubici od otuđenja ili stavljanja nekretnine izvan upotrebe priznaju se u Računu dobiti i gubitka.

i) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Troškovi aktivnosti razvoja kapitaliziraju se ukoliko su zadovoljeni svi zahtjevi MRS-a 38 *Nematerijalna imovina*. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nematerijalne imovine. Svi ostali troškovi povezani s nematerijalnom imovinom priznaju se kao trošak u trenutku nastanka. Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

	2023.	2022.
Software	2-7 godina	2-7 godina
Ulaganja na tuđoj imovini – Zagreb	4-5 godina	2-6 godina
Ulaganja na tuđoj imovini – Rijeka, Pula, Split	10 godina	10 godina

Metoda amortizacije, korisni vijek upotrebe i ostatak vrijednosti preispituju se na kraju financijske godine i po potrebi usklađuju. Korisni vijek trajanja ulaganja na tuđoj imovini je utvrđen sukladno periodu ugovora o najmu.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

j) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadivi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Nadoknadiva vrijednost nekretnina i opreme i nematerijalne imovine veća je od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina je grupirana na najmanje stavke za koje je moguće definirati odvojene novčane tokove (jedinice koje stvaraju novac). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac. Umanjena nefinancijska imovina pregledava se zbog mogućeg poništavanja umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

k) Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju kad Društvo ima sadašnju (zakonsku ili ugovornu obvezu) kao posljedicu prošlog događaja, i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili kako se nalaže po zakonu.

Svota priznata kao rezerviranje predstavlja najbolju procjenu svote potrebne za namiru postojeće obveze na kraju izvještajnog razdoblja, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti koji okružuju obvezu. Kada se rezerviranje mjeri koristeći procjene novčanih tokova za namiru postojeće obveze, nadoknadivi iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova (kada je efekt vremenske vrijednosti novca materijalan).

Rezerviranja za restrukturiranje priznaju se u slučaju kada Društvo donese detaljan formalan plan restrukturiranja, a restrukturiranje je već započelo ili je najavljeno. Ne formiraju se rezerviranja za buduće poslovne gubitke.

Rezerviranja za štetne ugovore priznaju se u slučaju kada su očekivane koristi koje će Društvo ostvariti temeljem takvog ugovora niže od neizbježnog troška ispunjavanja ugovornih obveza. Rezerviranja se utvrđuju u iznosu sadašnje vrijednosti očekivanog troška raskida ugovora i očekivanog neto troška u slučaju nastavka ugovora, ovisno o tome koji je niži. Prije utvrđivanja iznosa rezerviranja, Društvo priznaje eventualni gubitak uslijed umanjenja vrijednosti imovine koja je povezana s ugovorom. Rezerviranja se otpuštaju samo za one troškove za koje su rezerviranja izvorno priznata. Ako više ne postoji vjerojatnost odljeva ekonomskih koristi za namiru obveza, rezerviranja se otpuštaju.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

l) Prihodi od dividendi i vlasničkih udjela

Prihodi od dividendi i vlasničkih udjela priznaju se u dobit ili gubitak kada je nastalo pravo na dividendu. Dividende se isplaćuju nakon odobrenja dioničara na sjednici Glavne skupštine.

m) Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

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

Kratkoročne naknade

Kratkoročne obveze za naknade zaposlenicima priznaju se na nediskontiranoj osnovi i terete dobit ili gubitak po pružanju usluge.

Obveza za bonus se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti plaćen u obliku kratkoročnih bonusa na temelju formalnog plana Društva ili kada se na temelju prošlih događaja može očekivati od strane rukovodstva / ključnih zaposlenika da će im biti isplaćen bonus, kao rezultat do tada pruženih usluga, te se obveza za bonus može pouzdano procijeniti.

Društvo također priznaje rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore i jubilarne nagrade.

Rezerviranja za otpremnine

Društvo za sve svoje zaposlenike, definira plan mirovinskih naknada. Temeljem plana, zaposlenici imaju pravo na naknadu prilikom odlaska u mirovinu, jednaku za sve zaposlenike. Plan je sastavljen na način da se za razdoblje odlaska u mirovinu pretpostavilo ostvarenje prvog uvjeta za prijevremenu mirovinu pojedinog zaposlenika. Naknada se diskontira kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost.

Rezerviranja su izvedena na temelju naknade za pojedinog zaposlenika uz primjenu diskontne stope i stope prosječne fluktuacije radnika u posljednjih pet godina.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

n) Porez na dobit

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

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

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

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

o) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za procijenjene troškove do završetka prodaje i troškova same prodaje. Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti, prilikom koje Društvo uzima u obzir postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju.

Imovina u najmu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o najmu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom najma. Kod financijskog najma Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog najma i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom najmu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao ispravak vrijednosti zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom najmu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja. Ukoliko se raskine ugovor o operativnom najmu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost također priznato kao ispravak vrijednosti.

Zalihe također uključuju imovinu u financijskom najmu prije aktivacije samog ugovora o najmu, budući da s plaćanjem predujma rizici i koristi od imovine prelaze na Društvo.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

p) Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Društvo klasificira dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji za koju se očekuje da će se nadoknaditi prvenstveno prodajom, a ne stalnom upotrebom. Ovaj se uvjet smatra ispunjenim samo kada je prodaja vrlo vjerojatna i ako je imovina dostupna za trenutnu prodaju u postojećem stanju. Uprava mora biti suglasna s prodajom koja se prema očekivanju mora dogoditi unutar godine dana od klasifikacije.

Prije klasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji, imovina se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Društva. Nakon toga se imovina mjeri po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos niži.

Dugotrajna imovina klasificirana kao namijenjena za prodaju više se ne amortizira. Gubici od umanjenja vrijednosti pri inicijalnoj klasifikaciji u stavke namijenjene za prodaju i naknadni dobici ili gubici od ponovnog mjerenja priznaju se u računu dobiti i gubitka.

q) Najmovi

MSFI 16 uvodi novu definiciju najмова i potvrđuje trenutnu razliku između dvije vrste najмова (operativnih i financijskih) s obzirom na računovodstveni tretman koji će primijeniti zakupodavac. Računovodstveni tretman koji primjenjuju najmoprimci podrazumijeva isti tretman za sve vrste najмова i to priznavanje imovine, koja predstavlja pravo upotrebe predmetne imovine te istovremeno obvezu za buduća plaćanja prema ugovoru o najmu.

- **Društvo kao najmodavac**

Financijski najam

Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose suštinski svi rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Potraživanje se priznaje u iznosu sadašnje vrijednosti budućih plaćanja po najmu uključujući svu zajamčenu rezidualnu vrijednost. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja je nezarađeni financijski prihod i priznaje se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tijekom trajanja najma primjenom metode efektivne kamatne stope.

Operativni najam

Društvo, kao najmodavac, klasificira sve ostale najmove koji nisu financijski najam kao operativni najam. Operativni najmovi su uključeni u nekretnine i opremu u operativnom najmu po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Prihodi od operativnog najma se priznaju u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

- **Društvo kao najmoprimac**

Prilikom početnog priznavanja, imovina s pravom upotrebe se mjeri na temelju novčanih tokova ugovora o najmu. Trošak ove imovine obuhvaća slijedeće: iznos početnog mjerenja obveze za najam, plaćanja najma izvršena na datum početka najma ili prije tog datuma, sve početne izravne troškove koji nastaju za korisnika najma i procjenu troškova koje će korisnik najma snositi pri rastavljanju i uklanjanju predmetne imovine, obnovi mjesta na kojem se imovina nalazi ili vraćanju predmetne imovine u stanje koje se zahtjeva na temelju uvjeta najma. Nakon početnog priznavanja, pravo uporabe će se vrednovati prema međunarodnim standardima za imovinu prema MRS-u 16 i stoga primjenjujući model troška, umanjeno za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, model revalorizacije ili model fer vrijednosti. Na datum izvještavanja sva imovina s pravom upotrebe se vrednuje po amortiziranom trošku.

Imovina s pravom upotrebe amortizira se primjenom linearne metode tijekom trajanja najma, a što je utvrđeno sukladno trajanju ugovora o leasingu vozila, te zakupu nekretnina.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

q) Najmovi (nastavak)

Kako bi se izračunala obveza za najam i pripadajuća imovina s pravom upotrebe, provodi se diskontiranje budućih plaćanja najma uz odgovarajuću diskontnu stopu. S tim u vezi, buduća plaćanja za najam koja se diskontiraju, utvrđuju se temeljem ugovornih odredbi, bez PDV-a, budući da obveza plaćanja takvog poreza nastaje kada je račun izdan od strane najmodavca, a ne na dan početka ugovora o najmu.

Za izvršenje navedenog obračuna plaćanja najma se moraju diskontirati po implicitnoj ugovorenoj kamatnoj stopi ili ako nije dostupna, po stopi inkrementalnog zaduživanja. Inkrementalna kamatna stopa se utvrđuje temeljem troškova financiranja za obveze sličnog trajanja i slične sigurnosti kao onima u ugovoru o najmu. Prilikom utvrđivanja roka najma potrebno je uzeti u obzir razdoblje neopozivosti koje je utvrđeno ugovorom,

u kojem najmoprimac ima pravo koristiti predmetnu imovinu uzimajući u obzir i potencijalne opcije obnove, ako je zakupac razumno siguran da će obnoviti. Konkretno, u odnosu na one ugovore koji dopuštaju najmoprimcu da prešutno obnovi ugovor o najmu nakon prvog niza godina, rok zakupa određuje se uzimajući u obzir čimbenike kao što je duljina prvog razdoblja, postojanje planova za otpuštanje zakupljene imovine i sve druge okolnosti koje ukazuju na razumnu sigurnost obnove.

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

r) Upisani kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u eurima po nominalnoj vrijednosti. Tekuća dobit za godinu prenesena je u rezerve.

Ostale rezerve predstavljaju neregistrirani kapital stečen pripajanjem ostalih društava grupe.

s) Potencijalne i preuzete obveze

U okviru redovnog poslovanja, Društvo sklapa ugovore kojima preuzima ugovorne i potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju sklopljene ugovore o operativnom i financijskom leasingu za koje nisu isporučeni objekti leasinga. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju Društva kada objekti leasinga budu isporučeni.

t) Standardi na snazi, izmjene i primjena standarda

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2023. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koje je usvojila Europska unija, a koji još nisu u primjeni, neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

t) Standardi na snazi, izmjene i primjena standarda (nastavak)

I Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2023. godine

U 2023. godini na snagu su stupili sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja:

- MSFI 17 *Ugovori o osiguranju* (objavljen 18. svibnja 2017. godine); uključujući izmjene i dopune MSFI 17 (objavljene 25. lipnja 2020. godine);
- Izmjene i dopune MRS 8 *Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena* (objavljene 12. veljače 2021. godine);
- Izmjene i dopune MRS 1 *Prezentacija financijskih izvještaja i Izjava o praksi* MSFI-ja 2: *Objavljivanje računovodstvenih politika* (objavljeno 12. veljače 2021. godine);
- Izmjene i dopune MRS 12 *Porez na dobit: Odgođeni porez na imovinu i obveze proizašle iz jedne transakcije* (objavljene 7. svibnja 2021. godine);
- Izmjene i dopune MRS 12 *Porez na dobit: Međunarodna porezna reforma – Model pravila drugog stupa* (objavljene 23. svibnja 2023. godine);
- Izmjene i dopune MSFI 17 *Ugovori o osiguranju: Prva primjena MSFI 17 i MSFI 9 – Usporedne informacije* (objavljene 9. prosinca 2021. godine).

Usvajanje ovih standarda nije prouzročilo značajne učinke na iznose priznate u bilanci ili računu dobiti i gubitka ili na objavljene računovodstvene politike.

II Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su usvojena, ali još nisu na snazi

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu stupili na snagu do dana objavljivanja financijskih izvještaja, objavljeni su u nastavku. Društvo namjerava usvojiti ove standarde, ako su primjenjivi, kada isti stupe na snagu.

Do 31. prosinca 2023. Europska komisija odobrila je sljedeće promjene računovodstvenih načela primjenjivih na izvještavanje, a koje nisu bile na snazi za pripremu financijskih izvješća za 2023.:

- Izmjene i dopune MRS 1: *Prezentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih* - odgoda datuma stupanja na snagu (objavljene 23. siječnja 2020. godine, 15. srpnja 2020. godine i 31. listopada 2022. godine),
- Izmjene i dopune MSFI 16 *Najmovi: Obveze za najam kod prodaje i povratnog najma* (objavljene 22. rujna 2022. godine).

Na dan 31. prosinca 2023. OMRS je izdao sljedeće standarde, izmjene, tumačenja ili revizije, čija primjena podliježe dovršetku postupka odobravanja od strane nadležnih tijela Europske komisije, koji je još uvijek u tijeku:

- Izmjene i dopune MRS 21 *Učinci promjena tečaja stranih valuta: nedostatak zamjenjivosti* (objavljene 15. kolovoza 2023. godine),
- Izmjene i dopune MRS 7 *Izveštaj o novčanom toku* i MSFI 7 *Financijski instrumenti: Objavljivanja: Financijski aranžmani dobavljača* (objavljene 25. svibnja 2023. godine).

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

t) Standardi na snazi, izmjene i primjena standarda (nastavak)

III Dodatni dokumenti koji se koriste za tumačenje i potporu primjene MRS-a/MSFI

Sljedeći dokumenti korišteni su za tumačenje i potporu primjene MRS-a/MSFI-ja, iako ih nije sve odobrila Europska komisija:

- Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje;
- ESMA (European Securities and Markets Authority), Europsko bankovno tijelo, Europska središnja banka i Consob dokumenti o primjeni posebnih odredbi MRS-a/MSFI-ja također s posebnim osvrtom na prikaz učinaka koji proizlaze iz pandemije Covid-19 i njihovih učinaka na procese evaluacije.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Društvo stvara prosudbe, procjene i pretpostavke o budućnosti. Rezultirajuće računovodstvene procjene, prema definiciji, rijetko su jednake stvarnom rezultatu. Prosudbe, procjene i pretpostavke koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza unutar iduće financijske godine, opisane su u nastavku.

Klasifikacija najmova

Društvo je davatelj usluga poslovnih i financijskih najmova. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimatelja su klasificirani kao financijski najmovi. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom su klasificirani kao poslovni najmovi i iskazani su u okviru dugotrajne materijalne imovine po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Kod određivanja da li je najam poslovni ili financijski, Društvo razmatra kriterije iz Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 16 „Najmovi“.

Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja

Društvo procjenjuje očekivane kreditne gubitke (engl. Expected credit loss - ECL) za izračun rezervacija po financijskoj imovini (skupne rezervacije za portfelj prihodujućih plasmana i specifične rezervacije za portfelj malih neprihodujućih plasmana temeljem statističke metode koju je razvila i održava Zagrebačka banka; specifične rezervacije za portfelj pojedinačno značajnih neprihodujućih plasmana temeljem individualne procjene). Društvo priznaje umanjenje vrijednosti za te gubitke na svaki izvještajni datum. Mjerenje ECL odražava:

- nepristran iznos temeljen na vjerojatnosti, utvrđen procjenom raspona mogućih ishoda;
- vremensku vrijednost novca i
- razumne i odgovarajuće informacije o prošlim događajima, dostupne za izvještajni datum bez značajnog dodatnog troška ili napora te trenutne ekonomske uvjete kao i projekcije budućih ekonomskih uvjeta.

Mjerenje ECL je područje koje zahtjeva primjenu složenih modela i značajnih pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i ponašanju financijske imovine (npr. vjerojatnost da će klijenti ući u status neispunjavanja ugovornih obveza i posljedični gubici koji iz toga proizlaze). Utvrđivanje internog ratinga/vjerojatnosti da će klijenti ući u status neispunjenja obveza, temelji se na primjeni razvijenih modela Zagrebačke banke, matičnog društva (održavanje, daljnji razvoj i validacija navedenih rejting modela u nadležnosti je Banke). Društvo je dužno obnoviti rejting najmanje jednom godišnje, a rejting dužnika koji je ocijenjen visokorizičnim i izloženosti koje su ocijenjene problematičnima dužno je provjeravati i ažurirati i češće odnosno nastankom materijalno značajnih događaja.

Bilješka 29 Upravljanje rizicima - *Kreditni rizik* sadrži detaljne informacije o načinima mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, pojašnjava koncept razina kreditnog rizika, ulazne parametre, pretpostavke i tehnike procjene, te prosudbe i procjene Društva.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha

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

Regulatorni zahtjevi

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

Porez

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

Odgođeni porez

Odgođena porezna imovina umanjuje se u slučaju kada rukovodstvo procjeni da više nije vjerojatno da će se porezna imovina moći iskoristiti. Iako rukovodstvo smatra da su procjene i prosudbe vezano za odgođenu poreznu imovinu i obveze Društva na izvještajni dan primjerene, razlike u stvarnom iskustvu mogu značajno utjecati na buduće financijske rezultate Društva.

Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja.

Stajalište Uprave je da se fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, plasmana kod banaka te ostalih potraživanja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. U obzir se ne uzimaju očekivani budući gubici.

Većina uzetih kamatonosnih zajmova ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa.

Rezerviranja za sudske sporove

Rezerviranja se obračunavaju kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili potencijalnu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koji utječe na ekonomske koristi kako bi se podmirile obveze, te pouzdane procjene obveza mogu biti napravljene. Rezerviranja se održavaju na razini koju menadžment Društva smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Menadžment Društva utvrđuje dostatnost rezerviranja na temelju uvida u pojedine stavke, tekuće pravne okolnosti kao i druge relevantne čimbenike.

Rezerviranja za sudske sporove prikazana su u evidenciji Društva kao trošak rezerviranja u periodu u kojem su rezerviranja nastala.

Fer vrijednost nekretnina

Društvo koristi model fer vrijednosti za vrednovanje ulaganja u nekretnine. Redovito se uspoređuju knjigovodstvena i fer vrijednost.

Amortizacija

Društvo kontinuirano prati i procjenjuje životni vijek imovine u vlastitoj upotrebi i imovine s pravom korištenja.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

4 Prihod od kamata i slični prihodi

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Prihodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom metodom	19.477	14.554
<i>Financijski najam</i>	19.477	14.554
Ostali kamatni prihodi	2.245	1.241
<i>Naknada za sudjelovanje u financiranju</i>	1.254	1.046
<i>Interkalarne kamate</i>	360	100
<i>Zatezne kamate</i>	114	95
<i>Plasmani kod banaka</i>	517	-
	<hr/>	<hr/>
	21.722	15.795
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

5 Rashod od kamata i slični rashodi

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Rashodi od kamata	13.350	4.108
<i>Uzeti kamatonosni zajmovi</i>	13.233	4.007
<i>Kamatonosni zajmovi - naknade</i>	99	90
<i>Kamatonosni zajmovi - tečajne razlike</i>	-	1
<i>Kamate na obveze po najmu</i>	18	10
	<hr/>	<hr/>
	13.350	4.108
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Kamate na obveze po najmu obuhvaćaju kamate na pravo korištenja osobnih vozila i nekretnina.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

6 Neto prihod od naknada i provizija

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
<i>Prihod od naknada i provizija</i>		
Prihod od opomena	111	136
Prihod od otkupa	243	151
Prihod od ostalih naknada	267	251
	<hr/>	<hr/>
	621	538
	<hr/>	<hr/>
<i>Rashod od naknada i provizija</i>		
Bankovne naknade – platni promet	(38)	(38)
Bankovne naknade – garancije	(6)	(7)
Bankovne naknade – ostale	(109)	(135)
	<hr/>	<hr/>
	(153)	(180)
	<hr/>	<hr/>
	468	358
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Prihod od ostalih naknada uključuje naknade za prekomjerno korištenje objekata leasinga, naknade za obradu šteta, naknade za vidljiva oštećenja objekata leasinga i ostale slične naknade.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

7 Neto ostali financijski dobitci/(gubici)

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Neto gubitak od tečajnih razlika - realizirane	-	(216)
Neto gubitak od tečajnih razlika - nerealizirane	-	(2.003)
Dobitak/(gubitak) proizašao iz računovodstva zaštite	13	(390)
	<u>13</u>	<u>(2.609)</u>

Uvođenjem eura 1. siječnja 2023., računovodstvo zaštite, s osnove operativnog leasinga, se ukida. Neto gubitak od tečajnih razlika 2022. godine je uglavnom nastao zbog one off negativnih tečajnih razlika zbog uvođenja eura, odnosno izjednačavanja tečaja na dan 31. prosinca 2022.

8 Prihodi po operativnom najmu

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Prihodi od najamnina	28.173	22.701
Ostali prihodi po operativnom najmu	1.787	1.586
	<u>29.960</u>	<u>24.287</u>

Ostali prihodi po operativnom najmu se odnose na prihode od akontacija, naknada i ostatka ugovorene vrijednosti.

9 Ostali prihodi iz poslovanja

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Dobit s osnove fer vrednovanja ulaganja u nekretnine	889	99
Dobit od prodaje nekretnina i opreme u operativnom najmu, neto	795	357
Prihod od zakupa	445	300
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	403	115
Dobit od prodaje oduzetih objekata financijskog najma, neto	171	184
Prihod od Risk participacije Merkur	26	133
Dobit od prodaje vlastite i ostale imovine	5	-
Ostali prihodi	586	459
	<u>3.320</u>	<u>1.647</u>

Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu se odnosi na prihode od osiguravajućih društava ostvarene po djelomičnim i totalnim štetama nastalim na objektima leasinga.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

10 Troškovi poslovanja

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Nadoknativi troškovi vezani uz leasing	1.653	1.630
Plaće i ostali troškovi osoblja	4.866	5.011
Opći i administrativni troškovi	1.975	2.336
Gubitak od prodaje vlastite i ostale imovine	-	21
Ostali rashodi	14	21
	8.508	9.019

Nadoknativi troškovi vezani uz leasing se uglavnom odnose na troškove popravaka objekata leasinga. Troškovi osoblja uključuju 774 tisuće eura (2022.: 796 tisuća eura) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa plaćenih ili plativih u mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2023. godine Društvo je imalo 124 zaposlenih (2022.: 131 zaposlenih). Troškovi osoblja također uključuju 71 tisuća eura (2022.: 69 tisuća eura) rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore, rezerviranja za jubilarne nagrade 4 tisuće eura (2022.: -).

Društvo je tijekom 2022. godine koristilo 16 osobnih vozila kroz kratkoročni najam i s te osnove je priznalo 13 tisuća EUR troškova primjenom linearne metode tijekom trajanja najma.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

11 Neto otpuštanje umanjenja vrijednosti i rezerviranje

	Bilješke	Razina 1 i Razina 2	Razina 3	2023.	Razina 1 i Razina 2	Razina 3	2022.
		'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<i>Neto otpuštanje umanjenja financijske imovine</i>							
Umanjenje vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata	13	(10)	-	(10)	2	-	2
Umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	14	1.982	(4.830)	(2.848)	1.584	(2.106)	(522)
Umanjenja vrijednosti potraživanja po operativnom najmu	15	(1)	144	143	1	47	48
Umanjenja vrijednosti ostale imovine	22	(31)	(22)	(53)	14	28	42
Rezerviranja za vanbilančnu izloženost	27	(83)	-	(83)	144	-	144
		<u>1.857</u>	<u>(4.708)</u>	<u>(2.851)</u>	<u>1.745</u>	<u>(2.031)</u>	<u>(286)</u>
<i>Neto gubici od umanjenja nefinancijske imovine</i>							
Umanjenja vrijednosti po nekretninama i opremi u operativnom najmu	16	-	-	4	-	-	(14)
Umanjenja vrijednosti zaliha	23	-	-	50	-	-	32
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18</u>
<i>Ostala rezerviranja</i>							
Rezerviranja za sudske sporove	27	-	-	330	-	-	(172)
Ostala rezerviranja	27	-	-	-	-	-	(409)
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>330</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(581)</u>
		<u>1.857</u>	<u>(4.708)</u>	<u>(2.467)</u>	<u>1.745</u>	<u>(2.031)</u>	<u>(849)</u>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

12 Porez na dobit

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
a) Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		
Tekući porez	1.209	828
Prihod odgođenog poreza (Bilješka 21)	759	390
	<hr/>	<hr/>
Ukupni trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	1.968	1.218
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
b) Usklada troška poreza na dobit		
	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Dobit prije poreza	10.647	6.090
	<hr/>	<hr/>
Porez na dobit po stopi od 18% (2022.: 18%)	1.916	1.096
Porezno nepriznati troškovi	52	122
Neoporezivi dobiti	-	-
	<hr/>	<hr/>
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	1.968	1.218
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Efektivna porezna stopa	18,48%	20,00%
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

13 Novac i novčani ekvivalenti

	2023. ‘000 EUR	2022. ‘000 EUR
Bankovni i žiro računi	11.714	22.803
- denominirani u eurima	11.714	22.803
Potraživanja za kamate	-	-
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti	(2)	(12)
	<hr/>	<hr/>
	11.712	22.791
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

13 Novac i novčani ekvivalenti (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjene vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Stanje na 1. siječnja	12	10
Neto (otpuštanje)/trošak za godinu (Bilješka 11)	(10)	2
Stanje na 31. prosinca	2	12

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	493.013	442.460
Manje: nezarađeni budućni prihodi	(54.533)	(39.053)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	438.480	403.407
Manje: očekivani kreditni gubici	(17.262)	(20.359)
Neto ulaganja u financijski najam	421.218	383.048

Na dan 31. prosinca 2023. Društvo je imalo 7.132 tisuća eura (2022.: 10.300 tisuća eura) financijskih ugovora o najmu u procesu aktivacije (koji nisu uključeni u gore navedenu tablicu).

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove po preostaloj ročnosti na dan 31. prosinca 2023. su bila kako slijedi:

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	156.309	21.627	177.936	144.239	16.610	160.849
Od 1 godine do 5 godina	253.410	30.840	284.250	241.272	21.299	262.571
Preko 5 godina	28.761	2.066	30.827	17.896	1.144	19.040
	438.480	54.533	493.013	403.407	39.053	442.460

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Kretanja neto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po razinama

	2023.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Stanje na 1. siječnja		173.287	200.799	29.321	403.407
Povećanja zbog novih plasmana		131.822	48.719	1.140	181.681
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		24.376	(23.857)	(519)	-
Prijenos u Razinu 2		(30.193)	36.077	(5.884)	-
Prijenos u Razinu 3		(453)	(1.267)	1.720	-
Smanjenje plasmana zbog otplate		(64.635)	(66.692)	(15.032)	(146.359)
Otpisi plasmana		-	-	(249)	(249)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		234.204	193.779	10.497	438.480

	2022.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Stanje na 1. siječnja		196.069	148.204	43.043	387.316
Povećanja zbog novih plasmana		86.844	72.621	2.199	161.664
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		5.818	(5.628)	(190)	-
Prijenos u Razinu 2		(35.374)	36.313	(939)	-
Prijenos u Razinu 3		(585)	(2.677)	3.262	-
Smanjenje plasmana zbog otplate		(79.485)	(48.034)	(16.356)	(143.875)
Otpisi plasmana		-	-	(1.698)	(1.698)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		173.287	200.799	29.321	403.407

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Stanje na 1. siječnja	20.359	22.639
Neto (otpuštanje)/ trošak umanjenja vrijednosti za godinu (Bilješka 11)	(2.848)	(522)
Otpisi	(249)	(1.698)
Tečajne razlike	-	(60)
Stanje na 31. prosinca	17.262	20.359

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po razinama

	2023.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Stanje na 1. siječnja		1.331	8.103	10.925	20.359
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		117	(115)	(2)	-
Prijenos u Razinu 2		(363)	541	(178)	-
Prijenos u Razinu 3		(5)	(77)	82	-
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		112	1.870	(4.830)	(2.848)
Otpisi		-	-	(249)	(249)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		1.192	10.322	5.748	17.262
	2022.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Stanje na 1. siječnja		1.193	6.806	14.640	22.639
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		45	(42)	(3)	-
Prijenos u Razinu 2		(387)	455	(68)	-
Prijenos u Razinu 3		(5)	(188)	193	-
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		489	1.095	(2.106)	(522)
Otpisi		-	-	(1.698)	(1.698)
Utjecaj tečajnih razlika		(4)	(23)	(33)	(60)
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		1.331	8.103	10.925	20.359

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu prate se po grupama dospjeća do godine dana, i preostalo u grupi preko godine dana, kako je prikazano:

	31. prosinca 2023. '000 EUR Ukupno	31. prosinca 2022. '000 EUR Ukupno
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	917	482
Dospjelo 31 - 60 dana	75	77
Dospjelo 61 - 120 dana	30	28
Dospjelo 121 - 180 dana	14	22
Dospjelo 181 - 365 dana	155	56
Dospjelo preko 1 godine	502	849
Ukupno dospjelo	<u>1.693</u>	<u>1.514</u>
Nedospjelo	<u>436.787</u>	<u>401.893</u>
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	438.480	403.407
Manje: očekivani kreditni gubici	<u>(17.262)</u>	<u>(20.359)</u>
Neto ulaganja u financijski najam	<u>421.218</u>	<u>383.048</u>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju ulaganja u financijski "sale and leaseback" najam ("sale and leaseback" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u financijski najam).

U nastavku se nalazi pregled „sale and leaseback“ potraživanja po financijskom najmu:

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	70.220	78.906
Manje: nezarađeni budućí prihodi	(9.957)	(9.310)
	<hr/>	<hr/>
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	60.263	69.596
	<hr/>	<hr/>
Manje: očekivani kreditni gubici	(6.214)	(5.524)
	<hr/>	<hr/>
Neto ulaganja u financijski najam „sale and leaseback“	54.049	64.072
	<hr/>	<hr/>
Neto ulaganja u financijski najam	421.218	383.048
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Preostala ugovorena ročnost neto sadašnje vrijednosti potraživanja za minimalna plaćanja po „sale and leaseback“ najmu, nalazi se u tablici u nastavku.

	31. prosinca 2023. '000 EUR Glavnica	31. prosinca 2023. '000 EUR Kamata	31. prosinca 2023. '000 EUR Ukupno	31. prosinca 2022. '000 EUR Glavnica	31. prosinca 2022. '000 EUR Kamata	31. prosinca 2022. '000 EUR Ukupno
Do 1 godine	13.162	3.406	16.568	15.362	3.039	18.401
Od 1 godine do 5 godina	41.524	5.994	47.518	49.508	5.684	55.192
Preko 5 godina	5.577	557	6.134	4.726	587	5.313
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	60.263	9.957	70.220	69.596	9.310	78.906
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Potraživanja po operativnom najmu	1.744	750
Manje: očekivani kreditni gubici	(346)	(266)
	<u>1.398</u>	<u>484</u>

Kretanje potraživanja po operativnom najmu po razinama

2023.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Stanje na 1. siječnja	198	278	274	750
Povećanja zbog novih plasmana	631	596	143	1.370
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	28	(28)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(280)	280	-	-
Prijenos u Razinu 3	(4)	(9)	13	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(74)	(228)	(11)	(313)
Otpisi plasmana	-	-	(63)	(63)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca	499	889	356	1.744

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

Kretanje potraživanja po operativnom najmu po razinama (nastavak)

	2022.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Stanje na 1. siječnja		526	209	806	1.541
Povećanja zbog novih plasmana		321	61	13	395
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		4	(4)	-	-
Prijenos u Razinu 2		(176)	176	-	-
Prijenos u Razinu 3		(52)	(4)	56	-
Smanjenje plasmana zbog otplate		(425)	(160)	(30)	(615)
Otpisi plasmana		-	-	(571)	(571)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		198	278	274	750

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po operativnom najmu

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Stanje na 1. siječnja	266	786
Neto trošak za godinu (Bilješka 11)	143	48
Otpisi	(63)	(571)
Tečajne razlike	-	3
Stanje na 31. prosinca	346	266

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjene vrijednosti potraživanja po operativnom najmu po razinama

	2023.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Stanje na 1. siječnja		1	2	263	266
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3		-	-	-	-
Promjene umanjena vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		-	(1)	144	143
Otpisi		-	-	(63)	(63)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		1	1	344	346
	2022.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Stanje na 1. siječnja		1	1	784	786
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3		-	-	-	-
Promjene umanjena vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		-	1	47	48
Otpisi		-	-	(571)	(571)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	3	3
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		1	2	263	266

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

Potraživanja po operativnom najmu prate se po grupama dospjeća do godine dana, i preostalo u grupi preko godine dana, kako je prikazano:

	31. prosinca 2023. '000 EUR Ukupno	31. prosinca 2022. '000 EUR Ukupno
Potraživanja po operativnom najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	1.365	521
Dospjelo 31 - 60 dana	80	20
Dospjelo 61 - 120 dana	4	-
Dospjelo 121 - 180 dana	4	6
Dospjelo 181 - 365 dana	146	3
Dospjelo preko 1 godine	145	200
	<hr/>	<hr/>
Ukupno dospjelo	1.744	750
	<hr/>	<hr/>
Manje: očekivani kreditni gubici	(346)	(266)
	<hr/>	<hr/>
Neto potraživanja po operativnom najmu	1.398	484
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu

2023.	Motorna vozila i plovila '000 EUR	Tehnička oprema '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2023.	128.108	9.482	137.590
Povećanja	83.002	749	83.751
Prodaje i otpisi	(55.269)	(384)	(55.653)
Prijenos na zalihe	(5.567)	-	(5.567)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2023.	150.274	9.847	160.121
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjeње vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2023.	32.002	3.362	35.364
Trošak za godinu	23.402	1.529	24.931
Prodaje i otpisi	(17.800)	(287)	(18.087)
Prijenos na zalihe	(2.620)	-	(2.620)
Povećanje/(Umanjenje) vrijednosti	4	-	4
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2023.	34.988	4.604	39.592
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2023.	96.106	6.120	102.226
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2023.	115.286	5.243	120.529
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

2022.	Motorna vozila i plovila '000 EUR	Tehnička oprema '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2022.	117.076	9.052	126.128
Povećanja	53.831	739	54.570
Prodaje i otpisi	(35.889)	(309)	(36.198)
Prijenos na zalihe	(6.910)	-	(6.910)
Na dan 31. prosinca 2022.	128.108	9.482	137.590
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2022.	33.110	2.064	35.174
Trošak za godinu	19.001	1.501	20.502
Prodaje i otpisi	(16.518)	(203)	(16.721)
Prijenos na zalihe	(3.577)	-	(3.577)
Povećanje/(Umanjenje) vrijednosti	(14)	-	(14)
Na dan 31. prosinca 2022.	32.002	3.362	35.364
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022.	83.966	6.988	90.954
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.	96.106	6.120	102.226

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti opreme u operativnom najmu

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Stanje na 1. siječnja	25	39
Trošak/(ukidanje) umanjenja vrijednosti za godinu (Bilješka 11)	4	(14)
Stanje na 31. prosinca	29	25

Minimalna plaćanja po operativnom najmu

Ukupna minimalna plaćanja po preostaloj ugovorenoj ročnosti operativnog najma bila su sljedeća:

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Do 1 godine	27.300	22.679
Od 1 godine do 5 godina	41.478	32.785
Preko 5 godina	1.017	974
	69.795	56.438

Na dan 31. prosinca 2023. društvo je imalo 676 tisuća eura (2022.: 274 tisuća eura) vrijednosti ugovora o operativnom najmu u procesu aktivacije (koji nisu uključeni u gore navedenu tablicu).

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

Nekretnine i oprema u operativnom najmu uključivala su ulaganja u operativni "sale and lease back" najam ("sale and lease back" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u najam po operativnom najmu).

U nastavku se nalazi pregled nekretnina i opreme u operativnom „sale and leaseback“ najmu:

2023.	Motorna vozila i plovila '000 EUR	Tehnička oprema '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2023.	6.746	135	6.881
Povećanja	7.829	114	7.943
Prodaje i otpisi	(6.671)	-	(6.671)
Prijenos na zalihe	(17)	-	(17)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2023.	7.887	249	8.136
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjene vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2023.	379	64	443
Trošak za godinu	1.827	58	1.885
Prodaje i otpisi	(1.523)	-	(1.523)
Prijenos na zalihe	(12)	(1)	(13)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2023.	671	121	792
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2023.	6.367	71	6.438
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2023.	7.216	128	7.344
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

2022.	Motorna vozila i plovila '000 EUR	Tehnička oprema '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2022.	6.573	135	6.708
Povećanja	6.515	-	6.515
Prodaje i otpisi	(5.193)	-	(5.193)
Prijenos na zalihe	(1.149)	-	(1.149)
Na dan 31. prosinca 2022.	6.746	135	6.881
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2022.	575	45	620
Trošak za godinu	1.362	19	1.381
Prodaje i otpisi	(1.387)	-	(1.387)
Prijenos na zalihe	(171)	-	(171)
Na dan 31. prosinca 2022.	379	64	443
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2022.	5.998	90	6.088
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2022.	6.367	71	6.438

Minimalna plaćanja po „sale and leaseback“ najmu

Ukupna minimalna plaćanja po preostaloj ugovorenoj ročnosti operativnog najma bila su sljedeća:

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Do 1 godine	7.453	5.551
Od 1 godine do 5 godina	1.302	1.455
Preko 5 godina	-	-
	8.755	7.006

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

17 Ulaganja u nekretnine

2023.	Ulaganja u nekretnine '000 EUR
Na dan 1. siječnja 2023.	1.636
Povećanja	10
Dobici od svođenja na fer vrijednost	889
Otpuštanje umanjena vrijednosti po osnovi risk participacije (bilješka 27)	2.375
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2023.	4.910
	<hr/> <hr/>
2022.	Ulaganja u nekretnine '000 EUR
Na dan 1. siječnja 2022.	2.217
Dobici od svođenja na fer vrijednost	99
Prijenos na Imovinu namijenjenu prodaji	(680)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	1.636
	<hr/> <hr/>

Društvo je u 2022. godini reklasificiralo jednu nekretninu u vrijednosti 680 tisuća eura, sa Ulaganja u nekretnine poziciju Dugotrajna imovina namijenjena prodaji (bilješka 24). Samo jedna nekretnina je proknjižena na Ulaganju u nekretnine. Tijekom 2023. godine je sklopljen novi ugovor o zakupu nekretnine na razdoblje od 15 godina čime su se stekli uvjeti da se vrijednost umanjena imovine s osnove sudjelovanja u riziku bez financiranja u iznosu od 2.375 tisuća eura preknjiži na ostale obveze (bilješka 27). Procjenu fer vrijednosti nekretnine na prezentirani datum izvještavanja proveo je neovisni procjenitelj na osnovu obavljenog pregleda nekretnine u 4Q 2023 i dostupnih usporedivih transakcija s tržišta. Pri procjeni tržišne vrijednosti pojedine nekretnine koriste se metode propisane Zakonom o procjenama vrijednosti nekretnina, i to poredbena metoda, prihodovna metoda ili troškovna metoda, ovisno o vrsti nekretnine i njezinim specifičnostima. Predmetna nekretnina je poslovna građevina, pa je kao metoda procjene tržišne vrijednosti nekretnina korištena prihodovna metoda, a kao pomoćna je korištena poredbena metoda za procjenu vrijednosti zemljišta. Obzirom na trenutnu situaciju na fer vrijednost nekretnina može utjecati razvoj tržišta nekretnina koji će također ovisiti o trenutnoj ekonomskoj neizvjesnosti uzrokovanom povećanjem cijena energenata.

Ulaganja u nekretnine prema hijerarhiji fer vrijednosti

	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Total '000 EUR
31. prosinac 2023.				
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	-	-	4.910	4.910
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
31. prosinac 2022.				
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	-	-	1.636	1.636
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

18 Oprema korištena od strane Društva

2023.	Uredska oprema '000 EUR	Namještaj '000 EUR	Pravo na korištenje imovine (osebna vozila) '000 EUR	Pravo na korištenje imovine (nekretnine) '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Trošak nabave					
Na dan 1. siječnja 2023.	341	154	248	637	1.380
Povećanja	22	3	97	332	454
Prodaje i otpisi	(13)	(37)	(62)	(502)	(614)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2023.	350	120	283	467	1.220
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Na dan 1. siječnja 2023.	266	139	51	196	652
Trošak za godinu	41	8	65	149	263
Prodaje i otpisi	(13)	(37)	(43)	(211)	(304)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2023.	294	110	73	134	611
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2023.	75	15	197	441	728
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2023.	56	10	210	333	609
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

18 Oprema korištena od strane Društva (nastavak)

2022.	Uredska oprema '000 EUR	Namještaj '000 EUR	Pravo na korištenje imovine (osebna vozila) '000 EUR	Pravo na korištenje imovine (nekretnine) '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Trošak nabave					
Na dan 1. siječnja 2022.	381	223	249	1.125	1.978
Povećanja	32	-	195	413	640
Prodaje i otpisi	(72)	(69)	(196)	(901)	(1.238)
Na dan 31. prosinca 2022.	341	154	248	637	1.380
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Na dan 1. siječnja 2022.	288	186	169	189	832
Trošak za godinu	49	14	60	236	359
Prodaje i otpisi	(71)	(61)	(178)	(229)	(539)
Na dan 31. prosinca 2022.	266	139	51	196	652
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2022.	93	37	80	936	1.146
Na dan 31. prosinca 2022.	75	15	197	441	728

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

19 Nematerijalna imovina

2023.	Software '000 EUR	Ulaganja na tuđoj imovini '000 EUR	Investicije u tijeku '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2023.	2.139	49	258	2.446
Povećanja	113	5	49	167
Prodaje i otpisi	-	-	-	-
Prijenos u upotrebu	219	-	(219)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2023.	2.471	54	88	2.613
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2023.	1.652	27	-	1.679
Trošak za godinu	245	6	-	251
Prodaje i otpisi	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2023.	1.897	33	-	1.930
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2023.	487	22	258	767
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2023.	574	21	88	683
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

19 Nematerijalna imovina (nastavak)

2022.

	Software '000 EUR	Ulaganja na tuđoj imovini '000 EUR	Investicije u tijeku '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2022.	2.007	119	104	2.230
Povećanja	85	-	225	310
Prodaje i otpisi	(24)	(70)	-	(94)
Prijenos u upotrebu	71	-	(71)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	2.139	49	258	2.446
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2022.	1.418	68	-	1.486
Trošak za godinu	234	15	-	249
Prodaje i otpisi	-	(56)	-	(56)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	1.652	27	-	1.679
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2022.	589	51	104	744
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2022.	487	22	258	767
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

20 Ostala financijska imovina

	31. prosinca 2023. Nominalna vrijednost '000 EUR	31. prosinca 2023. Fer vrijednost '000 EUR	31. prosinca 2022. Nominalna vrijednost '000 EUR	31. prosinca 2022. Fer vrijednost '000 EUR
Ulaganja u dužničke vrijednosnice	-	6	-	6
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Ulaganje u dužničke vrijednosnice odnosi se na obveznice društva FORTENOVA GROUP TOPCO B.V. koje je Društvo steklo u transakciji restrukturiranja duga ex. Agrokor (Fortenova grupa).

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

21 Odgođena porezna imovina

Priznati odgođeni porez

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

	Imovina		Obveze		Priznato u dobiti ili gubitku	
	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Ispravak vrijednosti potraživanja	3.260	4.239	-	-	979	241
Obračunati troškovi	822	818	-	-	(4)	112
Razgraničeni prihodi od naknada i provizija	1.348	1.176	-	-	(172)	45
Razgraničeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(443)	(487)	(44)	(8)
	<u>5.430</u>	<u>6.233</u>	<u>(443)</u>	<u>(487)</u>		
Netiranje obveza	(443)	(487)	-	-		
Neto odgođena porezna imovina	<u>4.987</u>	<u>5.746</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		
Prihod za godinu – bilješka 12					<u>759</u>	<u>390</u>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

22 Ostala imovina

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Ostala dugotrajna potraživanja – Poseban porez na motorna vozila	3.021	3.283
Ostala kratkotrajna potraživanja	8.503	7.302
<i>Kratkotrajna potraživanja – Poseban porez na motorna vozila</i>	1.933	1.725
<i>Ostala potraživanja vezana za najmove</i>	4.972	4.345
<i>Potraživanja od kupaca</i>	972	1.055
<i>Potraživanja od zakupa</i>	-	31
<i>Potraživanja od osiguravajućih društava</i>	563	80
<i>Ovjere storna PDV u postupku ishodovanja</i>	42	33
<i>Dani predujmovi</i>	21	33
Ostala financijska imovina	1.024	689
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja vezanih uz leasing	2.710	3.124
Potraživanja od države i drugih institucija	42	5.329
	<hr/>	<hr/>
	15.300	19.727
	<hr/>	<hr/>
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	(589)	(981)
	<hr/>	<hr/>
	14.711	18.746
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale imovine

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Stanje na 1. siječnja	981	941
(Otpuštanje)/Trošak za godinu (Bilješka 11)	(53)	42
Otpis	(339)	-
Efekt tečajnih razlika	-	(2)
	<hr/>	<hr/>
Stanje na 31. prosinca	589	981
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

23 Zalihe

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Oduzeti i vraćeni objekti operativnog leasinga	301	95
Oduzeti i vraćeni objekti financijskog leasinga	78	111
Dani predujmovi dobavljačima za financijski leasing	7.197	13.524
	<hr/>	<hr/>
	7.576	13.730
	<hr/>	<hr/>
Umanjenje vrijednosti	(50)	(38)
	<hr/>	<hr/>
	7.526	13.692
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Kretanja zaliha		
Stanje na 1. siječnja	13.730	2.911
Povećanje zaliha	174	90
Predujmovi dobavljačima	(6.328)	10.729
	<hr/>	<hr/>
Stanje na 31. prosinca	7.576	13.730
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Dani predujmovi dobavljačima za financijski leasing se odnose na plaćanja dobavljačima za stjecanje objekata leasinga.

Kretanja u rezervacijama / (otpuštanjima) za umanjenje vrijednosti zaliha

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Stanje na 1. siječnja	38	7
Trošak za godinu (Bilješka 11)	50	32
Prodaja i otpisi	(38)	(1)
	<hr/>	<hr/>
Stanje na 31. prosinca	50	38
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

24 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	680
	<u>-</u>	<u>680</u>
	<u><u>-</u></u>	<u><u>680</u></u>

Društvo je u 2022. godini reklasificiralo jednu nekretninu u vrijednosti 680 tisuća eura, sa ulaganja u nekretnine, na dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji. Reklasifikacija je provedena temeljem sklopljenog ugovora o financijskom leasingu.

25 Uzeti kamatonosni zajmovi

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Kratkoročni zajmovi	167.058	226.953
Dugoročni zajmovi	329.038	240.843
Obveza za obračunatu kamatu	551	199
	<u>496.647</u>	<u>467.995</u>
	<u><u>496.647</u></u>	<u><u>467.995</u></u>

Uzeti kamatonosni zajmovi uključuju zajmove primljene od povezanih osoba u iznosu od 448.638 tisuća eura (2022.: 437.065 tisuće eura) te sadrže veliki broj individualnih zajmova po različitim uvjetima.

Ostali zajmovi u iznosu od 47.458 tisuća eura (2022.: 30.731 tisuće eura) odnose se na nepovezane osobe.

Dospijeće po analizi ročnosti je prikazano u bilješci 30, prosječna kamata na uzete kamatonosne zajmove je prikazana u bilješci 33, a iznosila je 2,7% (2022.: 0,9%).

26 Jamstveni depoziti komitenata

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Jamstveni depoziti komitenata, denominirani u stranim valutama	25	47
	<u>25</u>	<u>47</u>
	<u><u>25</u></u>	<u><u>47</u></u>

Jamstveni depoziti komitenata služe kao jamstvo za otplatu obveza iz ugovora o operativnom najmu. Ovi depoziti nisu kamatonosni te se u potpunosti vraćaju komitentu po isteku ugovora o najmu.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

27 Ostale obveze

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	5.681	4.835
<i>Akontacije po operativnom leasingu</i>	2.399	2.792
<i>Razgraničeni prihod od naknada operativni leasing</i>	319	269
<i>Razgraničeni prihod od subvencija i kamata</i>	2.963	1.774
Rezerviranja za vanbilančnu izloženost	89	172
Ostala rezerviranja	2.977	2.801
<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>	2.572	2.262
<i>Rezerviranja za zaposlenike</i>	48	48
<i>Rezerviranja za ostale stavke</i>	357	491
Obveze za predujmove po osnovi leasinga	2.390	2.388
<i>Učešća po ugovorima za financijski leasing</i>	784	556
<i>Obveze za primljene predujmove</i>	25	3
<i>Avansi po neaktivnim ugovorima</i>	1.581	1.829
Ostale kratkoročne obveze	7.856	4.477
<i>Ostale obveze po rezerviranim troškovima</i>	2.943	2.831
<i>Obveze s osnove povrata po risk participaciji</i>	2.259	10
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	967	977
<i>Obveze prema državi za poreze</i>	29	35
<i>Obveze prema zaposlenicima</i>	389	400
<i>Obveze za PDV</i>	529	-
<i>Ostale kratkoročne obveze</i>	740	224
Obveze za najam	551	638
Ukupno	19.544	15.311

Rezerviranja za ostale stavke odnose se na rezerviranja za restrukturiranje u iznosu od 357 tisuća eura (2022: 491 tisuća eura).

Društvo je rezerviralo sredstva za restrukturiranje, a nastavno na uskladu troškovne strukture s prihodovnim potencijalom, te zbog provođenja optimizacije procesa, kao i spajanja i smanjenje funkcija i to u etapama u razdoblju 2021 – 2024 kako bi se osigurala srednjoročna održivost.

Najveći dio ostalih obveza po rezerviranim troškovima odnosi se na obračunate troškove vezane uz dodatne usluge koje leasing društvo pruža primatelju leasinga (npr. održavanje i sl.), a za usluge koje još nisu izvršene, a Društvo ih nadoknađuje iz leasing obroka u iznosu od 2.412 tisuća eura (2022: 2.335 tisuća eura).

Obveze s osnove povrata po risk participaciji uključuju plaćanja prema jednoj banci temeljem ugovora o sudjelovanju u riziku bez financiranja. Tijekom 2023. godine je došlo do preknjiženja sa umanjenja imovine s osnove sudjelovanja u riziku bez financiranja na ostale obveze u visini 2.375 tisuća eura (bilješka 17). Obveza se umanjuje za plaćanja prema banci u vrijednosti 75% prihoda koji se ostvari od zakupa predmetne nekretnine.

Prilikom izračuna obveza za najam osobnih automobila primijenjena je implicitna kamatna stopa 4,97% (2022: 4,48%), dok je za najam nekretnina primijenjena inkrementalna stopa 4,26% (2022: 1,51%).

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

27 Ostale obveze (nastavak)

Preostala ugovorena ročnost obveza po najmu nalazi se u tablici u nastavku:

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Do 1 godine	191	209
Od 1 godine do 5 godina	329	421
Preko 5 godina	31	8
	551	638

Kretanja u rezervacijama / (otpuštanjima) za sudske sporove, ostale stavke te vanbilančnu izloženost

	2023. '000 EUR	2023. '000 EUR	2023. '000 EUR	2023. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2022. '000 EUR	2022. '000 EUR	2022. '000 EUR	2022. '000 EUR
	Sudski sporovi	Ostale stavke	Rezerv.za zaposlene	Vanbil. izloženost	Ukupno	Sudski sporovi	Ostale stavke	Rezerv.za zaposlene	Vanbil. izloženost	Ukupno
Stanje na 1. siječnja	2.262	491	48	172	2.973	2.595	900	69	29	3.593
Trošak/(otpuštanje) za godinu – bilješka 11	330	-	5	(83)	252	(172)	(409)	(7)	144	(444)
(Iskorišteni iznosi)	(20)	(134)	(5)	-	(159)	(161)	0	(14)	-	(175)
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Stanje na 31. prosinca	2.572	357	48	89	3.066	2.262	491	48	172	2.973

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

27 Ostale obveze (nastavak)

Promjene po obvezama koje proizlaze iz financijskih aktivnosti

2023.	Uzeti kamatonosni zajmovi	Obveze za najam	Kapital i rezerve	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stanje na 1. siječnja	467.995	638	67.832	536.465
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	359.801	-	-	359.801
Izdaci za otplatu zajmova	(331.501)	-	-	(331.501)
Plaćanja obveza po ugovorima o najmu	-	(226)	-	(226)
Isplata dividende	-	-	(4.872)	(4.872)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	28.300	(226)	(4.872)	23.202
Plaćena kamata	(12.881)	(18)	-	(12.899)
Rashod od kamata i slični rashodi	13.233	18	-	13.251
Ostali nenovčani tokovi	-	139	8.679	8.818
Ostale promjene	352	139	8.679	9.170
Stanje na 31. prosinca	496.647	551	71.639	568.837

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

27 Ostale obveze (nastavak)

2022.	Uzeti kamatonosni zajmovi	Obveze za najam
	'000 EUR	'000 EUR
Stanje na 1. siječnja	414.374	1.020
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	381.295	-
Izdaci za otplatu zajmova	(328.548)	-
Plaćanja obveza po ugovorima o najmu	-	(303)
Isplata dividende	-	-
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	52.747	(303)
Tečajne razlike	722	(4)
Plaćena kamata	(3.856)	(10)
Rashod od kamata i slični rashodi	4.008	10
Ostali nenovčani tokovi	-	(75)
Ostale promjene	152	(75)
Stanje na 31. prosinca	467.995	638

28 Upisani kapital

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022 '000 EUR
Upisani kapital	3.810	3.815

Krajnje matično društvo Društva je UniCredit S.p.A.

Društvo je sa danom 01. travnja 2015. godine promijenilo člana društva odnosno vlasnika. Društvo je do 31. ožujka 2015. godine bilo u vlasništvu UniCredit Leasing S.p.A., a nakon 01. travnja 2015. godine je u vlasništvu Zagrebačke banke d.d., koja je u vlasništvu UniCredit Grupe.

U studenom 2023. godine je provedeno usklađenje iznosa temeljnog kapitala Društva i iznosa poslovnog udjela sa odredbama Zakona o trgovačkim društvima, pri čemu je 5 tisuća eura preneseno u ostale rezerve društva.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima

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

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik. Uvođenjem EURO valute u Republiku Hrvatsku sa 01.01.2023. godine, društvo više nije izloženo valutnom riziku. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove.

Kamatni rizik

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

Društvo upravlja kamatnim rizikom prvenstveno kroz praćenje kamatne neusklađenosti. Kako bi smanjilo kamatnu neusklađenost, Društvo usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja. Na primjer, nekretnine se financiraju iz dugoročnih izvora financiranja, dok su vozila financirana kratkoročnijim izvorima financiranja.

S obzirom na činjenicu da je u Ugovorima o najmu dopuštena promjena kamatne stope, Društvo smanjuje jaz redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim promjenama kamatnih stopa na izvore financiranja.

Financijska imovina i obveze Društva analizirani su prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovorenog dospjeća i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješci 32. Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2023. godine. One nužno nisu indikativne za poziciju Društva u drugom razdoblju, ali pokazuju osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Valutna struktura imovine, obveze te kapitala i rezervi također će utjecati na neto dobit Društva.

Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti budućih neto kamatnih prihoda Društva od sve imovine i obveza s varijabilnom kamatnom stopom (financijski i operativni najam, zajmovi komitentima te uzeti kamatonosni zajmovi) na 10% povećanje ili smanjenje svih indeksa, uz pretpostavku da se svi indeksi mijenjaju u isto vrijeme i uz nepromijenjeni financijski položaj. Povećanje varijabilnih kamatnih stopa od 10% rezultiralo bi povećanjem kamatnih prihoda za 391 tisuću eura (2022.: 76 tisuća eura), dok bi smanjenje varijabilnih kamatnih stopa rezultiralo smanjenjem kamatnih prihoda za 391 tisuća eura (2022.: 76 tisuća eura), a razlika nastaje zbog praga kamatnih stopa koji su ugovoreni u pojedinim najmovima.

Društvo nema aktivnih ugovora uz LIBOR, već samo uz EURIBOR, pa reforma IBOR-a nije imala utjecaj na Društvo.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti

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

Neusklađenost ročne strukture koja je prikazana u bilješci 30 i koja je pripremljena na temelju računovodstvene izloženosti, prvenstveno proizlazi iz imovine u operativnom najmu klasificirane kao dugotrajna imovina (preko pet godina), ali koja se financira uzetim zajmovima s dospijećem unutar razdoblja od pet godina. Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu koji nisu prikazani u izvještaju o financijskom položaju, također će se ostvariti tijekom razdoblja do pet godina, te je, sukladno tome, ročna struktura Društva značajno usklađenija na operativnoj razini.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- 1) planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini),
- 2) kontinuirano praćenje likvidnosti,
- 3) sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti (plan kratkoročnog premošćivanja nelikvidnosti, na primjer korištenjem odobrenog prekoračenja kod banaka).

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik

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

U svrhu upravljanja kreditnim rizikom prilikom odobrenja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata. Društvo nastoji zaključiti transakcije s komitentima s dobrim kreditnim statusom. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svakog pojedinog komitenta, Društvo uzima instrumente osiguranja i garancije. Osim toga, posebna pozornost pridaje se kvaliteti imovine dane u najam koja ostaje u vlasništvu Društva do konačne namire obveza sukladno ugovoru o najmu i mogućnosti njene naknadne prodaje. Kreditnim rizikom se upravlja redovito u skladu s politikama Društva i UniCredit Grupe.

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	Bilješke	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Bankovni i žiro računi	13	11.712	22.791
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	421.218	383.048
Potraživanja po operativnom najmu	15	1.398	484
Ostala financijska imovina	20	6	6
Ostala imovina	22	12.001	15.622
Potraživanje po preplaćenom porezu na dobit		-	648
		446.335	422.599

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	Bilješka	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	14	54.533	39.053
Minimalna plaćanja po operativnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod		142.786	118.712
		197.319	157.765

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Ispravak vrijednosti i rezervacije

Društvo primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka (engl. Expected credit loss - ECL) za izračun rezervacija, a koji se temelji na pristupu u tri razine (engl. stage) koji se izračunavaju sukladno očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju ili očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja.

Društvo primjenjuje opći pristup koji predviđa korištenje modela tri razine kreditnog rizika:

- Razina 1 – svi novi financijski instrumenti pri početnom priznavanju, te imovina čija se kreditna kvaliteta nije značajno pogoršala od početnog priznavanja;
- Razina 2 – uključuje financijske instrumente čija se kreditna kvaliteta značajno pogoršala od trenutka početnog priznavanja, ali još uvijek ne postoje objektivni dokazi o događaju kreditnog gubitka;
- Razina 3 – izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, postoje objektivni dokazi o gubicima na izvještajni datum.

Razina 1 i Razina 2 uključuje izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza, dok Razina 3 uključuje izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Trenutna važeća pravila vezana uz raspoređivanje na razinu 2 odnose se na: dane kašnjenja (više ili jednako 30 dana i manje od 90 dana), prekoračenje praga vjerojatnosti ulaska u status neispunjavanja obveza (PD - eng. „PD deterioration threshold“) koji se računa na mjesečnoj razini (threshold promjena cjeloživotnog PD je izračunata kao linearna funkcija varijabli: 12-mjesečni PD kod odobrenja (ili prvi dostupni 12-mjesečni PD), starost transakcije u godinama, preostalo dospijeće u godinama), apsolutno pogoršanje PD-a (ukoliko Basel PD prelazi 20), 3x povećanje cjeloživotnog PD, forbearance status, monitoring status Watch list 1 (W1) ili Watch list 2 (W2) te monitoring status performing restructuring.

Za sve izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje za izloženosti jednako je:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju (ukoliko na izvještajni datum nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja);
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (ukoliko je na izvještajni datum kreditni rizik značajno povećan nakon početnog priznavanja).

Za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza umanjenje vrijednosti jednako je iznosu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Kako bi se u rezervacije za umanjenje vrijednosti uključili rizici proizašli iz naglog porasta troškova energije, inflacije i kamatnih stopa za korporativne i privatne osobe, odlučeno je da se za financijsko izvješćivanje za godinu 2023. uključi komplementaran efekt za kojeg koristimo općeprihvaćeni engleski termin „overlay“. Primijenjeni overlay komplementarna je mjera IFRS9 modela koji su svojom strukturom već ispravno i izravno dokazali da prepoznaju učinak geopolitičkih kriza.

Geo-politički overlay djeluje na specifične potportfelje koji se smatraju posebno ranjivim u slučaju nepredviđenih situacija koje se mogu razviti u stanje ozbiljnog stresa. Sljedeći perimetri / klasteri su u opsegu:

- a) **Energetsko intenzivni industrijski sektori** uglavnom povezani s proizvodnim aktivnostima
- b) **Nepodmirene obveze fizičkih osoba** (barem jedan proizvod s dospjelom ratom)
- c) **Fizičke osobe s promjenjivom kamatnom stopom** (Fizičke osobe s promjenjivom kamatnom stopom - bez dospjelih rata)

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Ispravak vrijednosti i rezervacije (nastavak)

Dodatni utjecaj ECL-a izračunava se za svaki od ova 3 klastera primjenom stope neispunjenja ugovornih obveza (skraćenica „Default rate/DR“) koja u sebi sadrži stres efekt („stresirani DR“).

Stresirani DR pomnožen sa izloženosti rezultira iznosom stresnih priljeva. Dodatni utjecaj na ECL je rezultat umnoška iznosa stresnih priljeva i razlike između prosječne UTP pokrivenosti i pokrivenosti po svakom klasteru. Konačni efekt geopolitičkog overlay-a izražen je u obliku omjera (zbroj ECL-a i dodatnog ECL-a u usporedbi s ECL-om). Iznos dodatnog ECL-a kao posljedica implementacije ovog overlay-a iznosio je 1,9 milijuna eur.

Definiranje ulaska i izlaska iz statusa neispunjavanja obveza

Smatra se da je klijent u statusu neispunjavanja obveza te stoga u Razini 3 u slučajevima kad dužnik kasni s plaćanjem više od 90 dana ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje ugovorne obveze prema Društvu, u cijelosti, bez poduzimanja mjera prisilne naplate kao što je aktivacija kolaterala.

Financijski instrument reklasificira se iz Razine 3, u trenutku kada niti jedan od kriterija statusa neispunjavanja ugovornih obveza nije bio prisutan najmanje 3 uzastopna mjeseca, ili 12 mjeseci, u slučajevima kada su se na predmetnom dužniku provodile forbearance mjere.

Jednom kad je klijent "oporavljen", odluka hoće li se izloženost klasificirati u Razinu 2 ili Razinu 1 ovisi o ponovo procijenjenom kreditnom ratingu te o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja instrumenta.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza

Vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza ili "Probability of Default (PD)" je procjena vjerojatnosti nemogućnosti naplate ugovorenih iznosa. PD pruža procjenu vjerojatnosti da klijent neće biti sposoban podmiriti svoje obveze u određenom vremenskom razdoblju.

Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (eng. „Exposure at Default“)

EAD („Exposure at Default“ ili „Izloženost u statusu neispunjavanja obveza“) predstavlja mjeru izloženosti u trenutku stupanja u status neispunjavanja obveza. EAD tijekom vijeka trajanja instrumenta se određuje uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim razdobljima, temeljeno na otplatnim planovima. Za neiskorištene izvanbilančne izloženosti, pretpostavlja se cjelokupna iskorištenost.

Gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (eng. „Loss given default“)

LGD („Loss Given Default“ ili „gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza“) predstavlja postotak procijenjenog gubitka te istovremeno i očekivanu stopu oporavka po vrsti imovine koja se financira, na datum na koji se zbio događaj koji je definiran kao događaj statusa neispunjavanja obveza kreditne izloženosti.

Razvoj modela LGD-a kreće se u okviru Credit Risk Managementa Društva te EBA smjernicama, a za cilj ima:

- Omogućavanje mjerenja očekivanog gubitka, na razini pojedinog leasing ugovora, a na koji se primjenjuju interni procesi upravljanja leasing plasmanom te sastavljanje bilance u skladu s IFRS9;
- Postizanje i održavanje usklađenosti sukladno regulatornim zahtjevima Basela III.

LGD za leasing karakterizira i na njega utječe prvenstveno vrsta financirane imovine (u vlasništvu Društva) koja predstavlja glavni kolateral ugovora o leasingu. Osim toga, kritičnim faktorom "uspjeha" smatra se sposobnost Društva da upravlja "kritičnim" ugovornim postupcima od faze naplate soft-collection (odnosno prve naznake o neplaćenim ratama) do zaključne faze postupka koju predstavlja prodaja imovine.

Društvo je baziralo svoju reviziju modela na temelju realiziranog LGD u periodu od 9 godina od 2015. – 2023. na uzorku od 4.157 prodanih objekata. Na temelju ovog uzorka podataka moguće je provesti analizu realiziranog LGD.

U 2023. godini društvo nije mijenjalo visinu LGD parametara.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Podjela portfelja i pristup u izračunu rezervacija

S obzirom na iznos ukupne izloženosti na razini grupe povezanih osoba, klijenti su raspoređeni u jedan od navedenih portfelja:

- Portfelj pojedinačno značajne izloženosti – ukupna izloženost klijenta na razini grupe povezanih osoba veća od 400 tisuća eura,
- Portfelj malih izloženosti - ukupna izloženost klijenta na razini grupe povezanih osoba je manja ili jednaka od 400 tisuća eura.

Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti za klijente u statusu neispunjavanja obveza koji pripadaju portfelju pojedinačno značajne izloženosti temelji se na individualnoj procjeni budućih novčanih tokova za svaku pojedinu izloženost. Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za portfelj malih izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza je temeljen na skupnoj procjeni rizičnosti za grupe klijenata/plasmana sa zajedničkim obilježjima uzevši u obzir vrijeme provedeno u „default-u“ te u skladu sa primjenjivim LGD parametrom koji ovisi o vrsti objekta leasinga.

Za portfelj u statusu ispunjavanja ugovornih obveza Društvo računa ECL na skupnoj osnovi.

Otpisi

Financijska imovina se otpisuje djelomično ili u cijelosti, samo kad Društvo nije u mogućnosti ishoditi naplatu. Ako je iznos kojeg je potrebno otpisati veći od kumuliranog iznosa rezervacije za umanjeње vrijednosti, prvo se otpis provodi umanjeњem potraživanja na teret rezervacija, a preostali iznos se otpisuje na teret troška.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Društvo prati koncentraciju kreditnog rizika (isključujući novac i novčane ekvivalente i vanbilančnu izloženosti) po pojedinim sektorima industrije kao i po vrstama klijenta. Analiza kreditnog rizika od aktivnosti po operativnom i financijskom najmu prikazana je u tablici u nastavku:

	31. prosinca 2023. %	31. prosinca 2022. %
Izgradnja, drvena industrija	14,2	13,7
Brodarstvo	13,2	10,5
Privatne osobe	11,3	11,9
Transport, putovanja	11,1	13,4
Usluge	8,8	8,4
Poljoprivreda i šumarstvo	8,8	8,3
Automobilska industrija	6,2	4,3
Nekretnine	5,7	6,9
Trgovina, roba široke potrošnje	5,6	7,4
Strojarstvo, metalna industrija	3,7	4,0
Energetika	2,5	2,4
Turizam	2,3	1,7
Kemijska, farmaceutska i zdravstvena industrija	1,8	2,3
Hrana i pića	1,5	1,4
Media i papirna industrija	1,2	1,1
Telekomunikacije i IT	0,8	0,8
Javni sektor	0,6	0,6
Elektroindustrija	0,5	0,6
Tekstilna industrija	0,4	0,4
Financijske institucije & osiguranje	0,1	0,1
	100,0	100,0
	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Pravne osobe	322.747	285.597
Fizičke osobe i obrtnici	99.236	92.958
Javni sektor	18.241	25.602
Umanjenje vrijednosti	(17.608)	(20.625)
Ukupno	422.616	383.532
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Prikaz značajnih izloženosti (% od ukupne izloženosti)		
Grupa 1	4,0%	5,7%
Grupa 2	4,0%	5,6%
Grupa 3	2,6%	5,5%
Grupa 4	2,3%	2,6%

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Društvo je razvilo vlastiti alat za procjenjivanje kreditnog rizika, ovisno o različitim kategorijama subjekata. Sustav objedinjuje statističku analizu s procjenom rukovodstva zaduženog za upravljanje rizikom i javno dostupnim podacima. Sustav rangiranja komitenata i rezultati njegove primjene se redovito prate i ažuriraju na temelju podataka i uvjeta na tržištu.

a) Financijski najam

31. prosinca 2023.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto potraživanja po financijskom najmu	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Prihodujući plasmani				
Niski rizik	59.421	34.131	-	93.552
Srednji rizik	174.783	143.930	-	318.713
Visoki rizik	-	15.718	-	15.718
Neprihodujući plasmani				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	10.497	10.497
Ukupno	234.204	193.779	10.497	438.480

31. prosinca 2022.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto potraživanja po financijskom najmu	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Prihodujući plasmani				
Niski rizik	38.676	42.573	-	81.249
Srednji rizik	134.611	147.157	-	281.768
Visoki rizik	-	11.069	-	11.069
Neprihodujući plasmani				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	29.321	29.321
Ukupno	173.287	200.799	29.321	403.407

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

b) Operativni najam

31. prosinca 2023.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto potraživanja po operativnom najmu	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Prihodujući plasmani				
Niski rizik	261	70	-	331
Srednji rizik	238	819	-	1.057
Visoki rizik	-	-	-	-
Neprihodujući plasmani				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	356	356
Ukupno	499	889	356	1.744

31. prosinca 2022.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto potraživanja po operativnom najmu	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Prihodujući plasmani				
Niski rizik	137	15	-	152
Srednji rizik	61	257	-	318
Visoki rizik	-	6	-	6
Neprihodujući plasmani				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	274	274
Ukupno	198	278	274	750

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Društvo upravlja kreditnim rizikom praćenjem vrijednosti kolaterala (uključujući i vrijednost imovine u najmu) u odnosu na izloženost.

Praćenje kolaterala se radi na način da se kolateral i njegova vrijednost sustavno bilježe prilikom unosa ugovora o najmu. Godišnje interni procjenitelj procjenjuje vrijednost kolaterala (nekretnine), a svake godine ponovnu procjenu vrši ovlašteni vanjski procjenitelj.

Na 31. prosinca 2023. godine Društvo je imalo 12 nekretnina dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова iznosi 29.847 tisuća eura i u cijelosti je pokrivena procijenjenom vrijednosti navedenih nekretnina.

Na 31. prosinca 2022. godine Društvo je imalo 13 nekretnine dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Procijenjena vrijednost navedenih nekretnina iznosi 39.246 tisuća eura i u cijelosti je pokrivena procijenjenom vrijednosti danih nekretnina.

Društvu nije praktično prikazati fer vrijednost opreme i vozila u svojstvu kolaterala. Kolaterali se navode kao sredstvo osiguranja plaćanja prilikom odobrenja financiranja i prikupljaju se kod sklapanja ugovora. U slučaju raskida ugovora i povrata objekta leasinga, imovina se prodaje po tržišnoj vrijednosti.

Operativni rizik

Operativni rizik podrazumijeva rizik neočekivanog izravnog ili neizravnog gubitka nastalog uslijed djelovanja ljudskog faktora, neadekvatnih postupaka i kontrola, sistemskih ili eksternih događaja. Društvo je svoj sustav upravljanja operativnim rizikom prilagodilo Grupnim zahtjevima te usvojili interne procedure i grupne procesne upute.

Društvo ne može ukloniti sve operativne rizike, ali može upravljati rizicima kroz kontinuirani nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik koje se provode u sklopu funkcije Kontrola rizika:

- analize izvještaja o operativnom riziku (promjene rizičnog profila i izloženosti riziku);
- ažuriranje internih akata, mehanizama i modela za upravljanje i kontrolu operativnog rizik;
- usvajanje planova aktivnosti za upravljanje i kontrolu operativnog rizika;
- praćenje poduzetih mjera za smanjenje ili izbjegavanje operativnog rizika.

Društvo je osigurano od klasičnih rizika kao što su materijalna šteta na imovini, požar, provale i krađe. Kroz upravljanje operativnim rizicima Društvo upravlja i reputacijskim rizikom i time nastoji spriječiti negativnu javnu percepciju Društva kod članova, poslovnih partnera, zaposlenika ili javnosti.

Upravljanje kapitalom

Ciljevi Društva vezani uz upravljanje kapitalom su sljedeći:

- očuvati sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, kao i da nadalje ostvaruje dobit za vlasnike i ostale interesne skupine,
- osigurati odgovarajuće izvore kapitala, koliko je to moguće, kroz zadržanu dobit.

Rukovodstvo Društva pokušava uskladiti mogućnost ostvarivanja viših prinosa koji se ostvaruju kroz više iznose uzetih zajmova i nekamatonosnih jamstvenih depozita.

Regulator, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("HANFA") propisuje da upisani dionički kapital za leasing društva mora minimalno iznositi 1 milijun kuna. Društvo zadovoljava navedeni zahtjev. Nikakvi dodatni kapitalni zahtjevi nisu propisani.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

30 Analiza ročnosti

Preostala ugovorena ročnost financijske imovine i obveza na 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. prikazana je u nastavku. Nefinancijska imovina uključujući nekretnine i opremu (uključujući i one u operativnom leasingu) klasificirane su kao dugoročne (preko 5 godina) izuzev inventara i odgođenog poreza koji su klasificirani u skladu s očekivanim periodom realizacije.

2023.	Do jednog mjeseca '000 EUR	Od 1 do 3 mjeseca '000 EUR	Od 3 do 12 mjeseci '000 EUR	Od 1 do 5 godina '000 EUR	Preko 5 godina '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	11.712	-	-	-	-	11.712
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	17.014	19.379	86.618	269.450	28.757	421.218
Potraživanja po operativnom najmu	1.359	39	-	-	-	1.398
Oprema u operativnom najmu	-	-	-	-	120.529	120.529
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	4.910	4.910
Oprema korištena od strane Društva	-	-	-	-	609	609
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	683	683
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	6	6
Odgođena porezna imovina	-	-	-	4.987	-	4.987
Ostala imovina	7.097	315	1.588	2.957	2.754	14.711
Zalihe	-	-	-	-	7.526	7.526
Ukupno imovina	37.182	19.733	88.206	277.394	165.774	588.289
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.341	67.239	98.029	323.094	5.944	496.647
Jamstveni depoziti komitenata	9	-	-	-	16	25
Ostale obveze	13.313	47	143	329	5.712	19.544
Tekuća obveza poreza na dobit	-	-	434	-	-	434
Kapital i rezerve	-	-	-	-	71.639	71.639
Ukupno obveze, kapital i rezerve	15.663	67.286	98.606	323.423	83.311	588.289
Neusklađenost ročne strukture	21.519	(47.553)	(10.400)	(46.029)	82.463	-

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

30 Analiza ročnosti (nastavak)

2022.	Do jednog mjeseca '000 EUR	Od 1 do 3 mjeseca '000 EUR	Od 3 do 12 mjeseci '000 EUR	Od 1 do 5 godina '000 EUR	Preko 5 godina '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	22.791	-	-	-	-	22.791
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	8.064	19.550	81.224	256.485	17.725	383.048
Potraživanja po operativnom najmu	398	-	-	-	86	484
Oprema u operativnom najmu	-	-	-	-	102.226	102.226
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	1.636	1.636
Oprema korištena od strane Društva	-	-	-	-	728	728
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	767	767
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	6	6
Odgođena porezna imovina	-	-	-	5.746	-	5.746
Ostala imovina	4.592	1.220	1.310	3.195	8.429	18.746
Zalihe	-	-	-	-	13.692	13.692
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	-	-	648	-	-	648
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	680	-	-	-	-	680
Ukupno imovina	36.525	20.770	83.182	265.426	145.295	551.198
Obveze i kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	-	-	-	-	13	13
Uzeti kamatonosni zajmovi	88.954	26.121	112.077	235.165	5.678	467.995
Jamstveni depoziti komitenata	31	-	-	-	16	47
Ostale obveze	9.856	37	154	420	4.844	15.311
Tekuća obveza poreza na dobit	-	-	-	-	-	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	67.832	67.832
Ukupno obveze, kapital i rezerve	98.841	26.158	112.231	235.585	78.383	551.198
Neusklađenost ročne strukture	(62.316)	(5.388)	(29.049)	29.841	66.912	-

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

31 Analiza devizne pozicije

Sukladno iznosima priznatim u izvještaju o financijskom položaju, Društvo je na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine imalo sljedeće devizne pozicije. Uvođenjem eura 1. siječnja 2023., svi kunski ugovori s valutnom klauzulom se počinju prikazivati u eurima. Do 31. prosinca 2022. godine, kod kunskih ugovora s valutnom klauzulom, kunska vrijednost glavnice i kamate određena je, sukladno tome, kretanjem tečaja strane valute. Stanja takvih glavnica i kamata, koje nose rizik promjene tečaja, uključena su u tablici za 2022. godinu kao strane valute.

2023.

	Hrvatska kuna HRK '000 EUR	Strana valuta i valutna klauzula EUR '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	-	11.712	11.712
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	421.218	421.218
Potraživanja po operativnom najmu	-	1.398	1.398
Oprema u operativnom najmu	-	120.529	120.529
Oprema korištena od strane Društva	-	609	609
Ulaganja u nekretnine	-	4.910	4.910
Nematerijalna imovina	-	683	683
Ostala financijska imovina	-	6	6
Odgođena porezna imovina	-	4.987	4.987
Ostala imovina	-	14.711	14.711
Zalihe	-	7.526	7.526
Ukupno imovina	-	588.289	588.289
Obveze i kapital i rezerve			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	496.647	496.647
Jamstveni depoziti komitenata	-	25	25
Ostale obveze	-	19.544	19.544
Tekuća obveza poreza na dobit	-	434	434
Kapital i rezerve	-	71.639	71.639
Ukupno obveze, kapital i rezerve	-	588.289	588.289
Neusklađenost valutne strukture	-	-	-

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

31 Analiza devizne pozicije (nastavak)

2022.

	Hrvatska kuna HRK '000 EUR	Strana valuta i valutna klauzula EUR '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	22.791	-	22.791
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	77.831	305.217	383.048
Potraživanja po operativnom najmu	358	126	484
Oprema u operativnom najmu	102.226	-	102.226
Oprema korištena od strane Društva	728	-	728
Ulaganja u nekretnine	1.636	-	1.636
Nematerijalna imovina	767	-	767
Ostala financijska imovina	-	6	6
Odgođena porezna imovina	5.746	-	5.746
Ostala imovina	10.751	7.995	18.746
Zalihe	12.177	1.515	13.692
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	648	-	648
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	680	-	680
Ukupno imovina	236.339	314.859	551.198
Obveze i kapital i rezerve			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	13	-	13
Uzeti kamatonosni zajmovi	81.905	386.090	467.995
Jamstveni depoziti komitenata	23	24	47
Ostale obveze	12.293	3.018	15.311
Kapital i rezerve	67.832	-	67.832
Ukupno obveze, kapital i rezerve	162.066	389.132	551.198
Neusklađenost valutne strukture	74.273	(74.273)	-

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

32 Analiza promjene kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi podložni fiksnim kamatnim stopama

Društvo je izloženo različitim rizicima povezanim s efektima promjene tržišnih kamatnih stopa koje imaju utjecaj na njegovu financijsku poziciju i novčani tok. Tablica u nastavku prikazuje procjenu kamatnog rizika Društva sukladno bilančnim pozicijama na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju. Tablica pokazuje osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Rezultati će također biti pod utjecajem valute imovine, obveza i kapitala. Novac i novčani ekvivalenti, uključujući bankovne i žiro račune, su prikazani kao beskamatni jer nisu podložni promjenama kamatnih stopa.

2023.

	Beskamatno	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 1 godine	Fiksna kamatna stopa	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	11.712	-	-	-	-	11.712
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	24.170	84.793	436	-	311.819	421.218
Potraživanja po operativnom najmu	1.398	-	-	-	-	1.398
Oprema u operativnom najmu	120.529	-	-	-	-	120.529
Ulaganje u nekretnine	4.910	-	-	-	-	4.910
Oprema korištena od strane Društva	609	-	-	-	-	609
Nematerijalna imovina	683	-	-	-	-	683
Ostala financijska imovina	6	-	-	-	-	6
Odgođena porezna imovina	4.987	-	-	-	-	4.987
Ostala imovina	9.757	130	-	-	4.824	14.711
Zalihe	7.526	-	-	-	-	7.526
Ukupno imovina	186.287	84.923	436	-	316.643	588.289
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	551	99.010	-	-	397.086	496.647
Jamstveni depoziti	25	-	-	-	-	25
Ostale obveze	18.993	25	246	-	280	19.544
Tekuća obveza poreza na dobit	434	-	-	-	-	434
Kapital i rezerve	71.639	-	-	-	-	71.639
Ukupno obveze, kapital i rezerve	91.642	99.035	246	-	397.366	588.289
Neusklađenost kamatnog rizika	94.645	(14.112)	190	-	(80.723)	-

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

32 Analiza promjene kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi podložni fiksnim kamatnim stopama (nastavak)

2022.

	Beskamatno	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 1 godine	Fiksna kamatna stopa	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	22.791	-	-	-	-	22.791
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	18.565	76.104	559	-	287.820	383.048
Potraživanja po operativnom najmu	484	-	-	-	-	484
Oprema u operativnom najmu	102.226	-	-	-	-	102.226
Ulaganje u nekretnine	1.636	-	-	-	-	1.636
Oprema korištena od strane Društva	728	-	-	-	-	728
Nematerijalna imovina	767	-	-	-	-	767
Ostala financijska imovina	6	-	-	-	-	6
Odgođena porezna imovina	5.746	-	-	-	-	5.746
Ostala imovina	13.739	18	-	-	4.989	18.746
Zalihe	13.692	-	-	-	-	13.692
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	648	-	-	-	-	648
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	680	-	-	-	-	680
Ukupno imovina	181.708	76.122	559	-	292.809	551.198
Obveze i kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	13	-	-	-	-	13
Uzeti kamatonosni zajmovi	199	83.814	-	-	383.982	467.995
Jamstveni depoziti	47	-	-	-	-	47
Ostale obveze	14.673	71	-	-	567	15.311
Kapital i rezerve	67.832	-	-	-	-	67.832
Ukupno obveze, kapital i rezerve	82.764	83.885	-	-	384.549	551.198
Neusklađenost kamatnog rizika	98.944	(7.763)	559	-	(91.740)	-

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

33 Prosječne efektivne kamatne stope

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

	2023. Prosječna kamatna stopa %	2022. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	0,0	0,0
Plasmani kod banaka	0,0	0,0
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	4,8	3,8
Zajmovi komitentima	0,0	0,0
Obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	2,7	0,9

34 Fer vrijednost financijske imovine, obveza i instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Stajalište Uprave je da se da su knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koji su u financijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima, izuzev onih koji su navedeni u tablici ispod.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. U obzir se ne uzimaju očekivani buduća gubici.

Procjena fer vrijednosti uzetih zajmova predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama te su fer vrijednosti znatno manje od knjigovodstvene vrijednosti.

Društvo mjeri fer vrijednost koristeći podjelu koja reflektira važnost inputa korištenih u izradi mjerenja:

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjene, usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;
- Razina 3: primjena tehnike procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

34 Fer vrijednost financijske imovine, obveza i instrumenata (nastavak)

Financijska imovina, obveze i instrumenti koji se ne mjere po fer vrijednosti

31. prosinac 2023.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Total '000 EUR
Financijska imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	-	11.712	-	11.712
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	421.218	421.218
Potraživanja po operativnom najmu	-	-	1.398	1.398
Ostala financijska imovina	-	6	-	6
Financijske obveze				
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	-	-	-	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	496.647	496.647

31. prosinac 2022.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Total '000 EUR
Financijska imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	-	22.791	-	22.791
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	383.048	383.048
Potraživanja po operativnom najmu	-	-	484	484
Ostala financijska imovina	-	6	-	6
Financijske obveze				
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	-	-	13	13
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	467.995	467.995

	31. prosinca 2023. Knjigovodstvena vrijednost '000 EUR	31. prosinca 2023. Fer vrijednost '000 EUR	31. prosinca 2022. Knjigovodstvena vrijednost '000 EUR	31. prosinca 2022. Fer vrijednost '000 EUR
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	421.218	414.012	383.048	374.215
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	496.647	489.717	467.995	409.508

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

35 Transakcije s povezanim osobama

Društvo je ovisno društvo Zagrebačke banke d.d., čiji krajnji vlasnik je UniCredit S.p.A. društvo registrirano u Italiji, od koga i od čijih pridruženih društava (zajednički „Društva UniCredit grupe“) Društvo prima određene savjetodavne i upravljačke usluge, te financijske usluge ili kojima Društvo pruža usluge najma.

(a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Ključne transakcije s povezanim osobama prikazane su u nastavku:

	Prihodi		Rashodi	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Društva UniCredit grupe				
UniCredit S.p.A.	-	-	11.083	3.043
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	1.736	699
Zagrebačka banka d.d.	1.953	1.385	315	328
Locat Croatia d.o.o	-	62	-	1
UniCredit Leasing Slovakia a.s.	-	-	100	93
UniCredit Bank Srbija a.d.	-	-	-	5
	1.953	1.447	13.234	4.169

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

35 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

(b) Naknade ključnom rukovodstvu

Ključno rukovodstvo Društva sastoji se od članova Nadzornog odbora i Uprave. Plaće ključnog rukovodstva uključuju ukupne bruto iznose plaća uključujući kratkoročne povlastice, poput osnovne plaće i bonusa, dohotka u naravi, prava iz obveznog mirovinskog fonda i doprinosa.

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Plaće i ostale kratkoročne povlastice zaposlenika	342	451

U 2023. godini Društvo je rezerviralo 61 tisuću eura za bonuse plative Upravi. Bonusi plaćeni Upravi u 2023. godini, a koji su se odnosili na 2022. godinu, iznosili su 7 tisuća eura.

Nadzornom odboru tijekom 2023. i 2022. godine Društvo nije isplaćivalo naknadu.

(c) Ključne transakcije s povezanim osobama – potraživanja i obveze

Stanja imovine i obveza koja proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama su kako slijedi:

	Potraživanja		Obveze	
	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Društva UniCredit grupe				
UniCredit S.p.A.	102	133	419.088	397.667
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	29.877	37.884
Zagrebačka banka d.d.	11.859	22.735	3	42
	11.961	22.868	448.968	435.593

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

36 Potencijalne i preuzete obveze

a) Ugovorne i potencijalne obveze

Ugovorne i potencijalne obveze Društva sukladno pravilima Agencije prikazane su u nastavku:

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Sklopljeni neaktivni ugovori o financijskom leasingu	7.132	10.300
Sklopljeni neaktivni ugovori o operativnom leasingu	676	274
	7.808	10.574

b) Sudski sporovi

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Rukovodstvo je po načelu opreznosti formiralo rezerviranja za sudske sporove zbog potencijalnog negativnog ishoda u visini 2.572 tisuća eura (2022.: 2.262 tisuće eura).

c) Kapitalne obveze

Društvo nije imalo kapitalnih obaveza na dan 31. prosinca 2023., osim u redovnom tijeku stjecanja imovine za unaprijed dogovorene najmove kao što je prikazano u bilješkama 15 i 16 (31. prosinac 2022.: nije bilo).

d) Vanbilančna evidencija

	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2022. '000 EUR
Nedospjela ugovorena vrijednost po ugovorima o operativnom leasingu	69.795	56.438
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu do 1 godine</i>	27.300	22.679
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu od 1-5 godine</i>	41.478	32.785
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu više od 5 godine</i>	1.017	974
Primljene garancije	6.763	340
<i>Zagrebačka banka d.d.</i>	763	340
<i>UniCredit Bank Austria AG, Austrija</i>	6.000	-
Primljeni vrijednosti papiri i druge isprave kao instrumenti osiguranja naplate potraživanja	1.431.943	1.414.496
Vanbilančna evidencija	1.508.501	1.471.274

Primljeni vrijednosti papiri i druge isprave kao instrumenti osiguranja naplate potraživanja predstavljaju kolaterale (zadužnice i mjenice) primljene od klijenata kao sredstvo osiguranja naplate dugovanja.

Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

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

u eurima

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	15.794.753,11	21.721.662,50
2		Prihod od kamata - financijski leasing	14.553.092,03	19.475.847,72
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	1.241.661,08	2.245.814,78
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	4.108.184,87	13.350.215,34
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	113.397,76	62.400,21
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	3.883.190,15	12.793.712,05
8		Ostali kamatni rashodi	111.596,96	494.103,08
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	11.686.568,24	8.371.447,16
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	538.421,53	620.679,32
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	180.059,18	152.988,14
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	358.362,35	467.691,18
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	29.053.541,22	35.802.397,56
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	24.287.233,50	29.960.040,35
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	357.387,03	795.473,75
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	184.171,54	171.098,44
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	133.434,17
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	4.224.749,15	4.742.350,85
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	35.438.692,36	36.762.305,68
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	244.058,94	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	2.219.029,89	582,80
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	20.501.785,44	24.930.658,33
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	608.236,92	514.130,31
27		Troškovi osoblja	5.028.203,62	4.865.552,74
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	4.064.194,78	3.984.559,66
29		Ostali rashodi	2.773.182,78	2.466.821,84
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-6.385.151,14	-959.908,12
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	5.659.779,45	7.879.230,22
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-430.128,03	-2.767.529,34
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	6.089.907,48	10.646.759,56
34		Porez na dobit	1.217.980,67	1.967.426,16
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	4.871.926,81	8.679.333,40
36		Pripisano imateljima kapitala matice	4.871.926,81	8.679.333,40
37		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0,00	0,00
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	4.871.926,81	8.679.333,40
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklade	0,00	0,00

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2023. godine

u eurima

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	360.552.067,67	405.435.266,54
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	767.421,06	682.691,64
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	104.589.111,68	126.047.765,17
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	102.225.667,91	120.528.644,09
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	77.926.311,43	91.236.469,57
8		Gospodarska vozila	18.179.286,39	24.049.404,78
9		Plovila	0,00	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	6.120.070,09	5.242.769,74
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	727.674,08	609.121,08
14		Preuzeta imovina	1.635.769,69	4.910.000,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	6.344,73	6.344,73
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	6.344,73	6.344,73
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	0,00
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	249.443.176,31	273.711.308,27
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	246.224.710,99	270.734.002,56
23		Ostala dugotrajna potraživanja	3.218.465,32	2.977.305,71
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	5.746.013,88	4.987.156,73
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	189.140.167,35	181.892.835,34
26		ZALIHE	14.372.197,70	7.526.100,11
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	151.292.541,45	161.636.552,33
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	484.074,31	1.398.199,77
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	138.521.587,52	152.297.361,07
30		Potraživanja od države i drugih institucija	5.989.483,36	558.781,75
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	6.297.396,26	7.382.209,74
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	684.563,07	12.218.223,35
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	11.197.987,77
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	684.563,07	1.020.235,58
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	22.790.865,13	511.959,55
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	3.204.489,16	2.774.423,94
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	552.896.724,18	590.102.525,82
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	1.694.059.635,60	1.778.657.361,86

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2023. godine (nastavak)

u eurima

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	67.831.598,09	71.639.004,68
43		Upisani kapital	3.814.692,41	3.810.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	0,00	0,00
45		Ostale rezerve	3.239,94	7.932,36
46		Kapitalne rezerve	0,00	0,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	59.141.738,92	59.141.738,92
48		Dobit/gubitak tekuće godine	4.871.926,81	8.679.333,40
49		REZERVIRANJA	5.802.780,92	6.009.655,36
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	241.490.515,52	329.582.945,09
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	224.534.376,27	288.980.500,00
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	16.309.137,59	40.056.681,19
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	16.424,45	16.424,45
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	630.577,21	529.339,45
57		Odgodena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	231.237.187,48	175.377.115,19
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	212.700.010,13	159.985.236,21
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	14.451.615,55	7.624.357,92
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	2.387.629,73	2.389.898,21
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	30.604,63	8.768,43
64		Ostale kratkoročne obveze	1.667.327,44	5.368.854,42
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	6.534.642,17	7.493.805,50
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	552.896.724,18	590.102.525,82
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	1.694.059.635,60	1.778.657.361,86
Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE		
69		Pripisano imateljima kapitala matice		
70		Pripisano manjinskom interesu		

DODATAK I – Usklada računa dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023. s dopunskim izvještajima

	Financijski izvještaji	Razrada kamatnih rashoda na domaće i ino banke, financijske institucije i ostalo.	Zatezne kamate za robu i usluge	Ostali financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDIG	Nadoknadivi troškovi vezani uz najam	Ostali gubici zbog umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja (rezervacije zalih i OL imovina); sudski sporovi i ostala rezerviranja	Dobit/Gubitak s osnovne fer vrednovanja materijalne imovine	Reklasifikacija amortizacije	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	u 000 EUR
Prihod od kamata i slični prihodi	21.722								21.722	Prihod od kamata
Financijski najam	19.476								19.476	Prihod od kamata - financijski leasing
Ostali kamatni приход	2.246								2.246	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	(13.350)								(13.350)	Rashodi po osnovi kamata
Uzeti kamatonosni zajmovi	(13.233)	13.170							(62)	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
		(12.794)							(12.794)	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
Ostali kamatni rashodi	(117)	(376)	(1)						(494)	Ostali kamatni rashodi
Neto prihod od naknada i provizija	468								468	Dobit/gubitak od provizija i naknada
Prihod od naknada i provizija	621								621	Prihodi od provizija i naknada
Rashod od naknada i provizija	(153)								(153)	Rashodi za provizije i naknade
Neto ostali financijski (gubici) / dobiti	13			(13)					0	Dobit od tečajnih razlika
Prihodi po operativnom najmu	29.960								29.960	Ostali poslovni prihodi
Ostali prihodi iz poslovanja	3.320			13	(140)	1.758	891		5.842	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Troškovi poslovanja	(8.508)				140	(2.058)	(891)		(11.317)	Ostali poslovni rashodi
									(1)	Ostali poslovni rashodi
Amortizacija	(25.445)			(1)				25.445	0	Gubitak od tečajnih razlika
								(24.931)	(24.931)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Neto otpuštanja umanjenja vrijednosti i rezerviranja	2.467							(514)	(514)	Troškovi amortizacije ostale imovine
Ostali gubici za umanjenje vrijednosti i ostala rezerviranja	(301)					301			0	
Gubici zbog umanjenja vrijednosti ostala potraživanja	(80)					80			0	
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskog leasinga	2.848					(80)			2.768	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Dobit prije oporezivanja	10.647								10.647	Dobit/ gubitak prije poreza na dobit
Porez na dobit	(1.968)								(1.968)	Porez na dobit
Dobit za godinu	8.679	0	0	0	0	0	0	0	8.679	Dobit/gubitak nakon poreza na dobit

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinac 2023. godine s dopunskim izvještajima

Imovina

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija Dani kratkotrajni depoziti Rezerviranje kamate na depozite	Reklasifikacija razgraničenih naknade FL	Reklasifikacija financijskih instrumenata po fer vrijednosti	Reklasifikacija potraživanja od države i potraživanja od djelatnika	Reklasifikacija razgraničenih troškova i nedospjela naplata prihoda	Reklasifikacija ostale kratkotrajne i dugotrajne financijske imovine	Reklasifikacija ostale dugotrajne imovine (dugoročni dio PPMV)	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	u 000 EUR
Novci i novčani ekvivalenti	11.712	(11.200)							512	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	421.218	11.198							11.198	Dani kratkotrajni depoziti
	268.921		1.813						423.031	Ukupno potraživanja po financijskom leasingu
	152.297								270.734	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po operativnom najmu	1.398								152.297	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Oprema u operativnom najmu	120.529								1.398	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Oprema korištena od strane Društva	609								120.529	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ulaganja u nekretnine	4.910								609	Ostala materijalna imovina
Nematerijalna imovina	683								4.910	Imovina dana u najam i zakup
Ostala financijska imovina	6			(6)					683	Nematerijalna imovina
Odgođena porezna imovina	4.987								4.987	Odgođena porezna imovina
Ostala imovina	14.711	2			(559)	(2.774)	(1.020)	(2.977)	7.382	Ostala kratkotrajna potraživanja
Zalihe	7.526							2.977	2.977	Ostala dugotrajna potraživanja
						2.774			7.526	Zalihe
					559				2.774	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
				6					559	Potraživanja od države i drugih institucija
							1.020		1.027	Dugotrajna i kratkotrajna financijska imovina
Ukupno imovina	588.289	0	1.813	0	0	0	0	0	590.103	Ukupno imovina

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinca 2023. godine s dopunskim izvještajima

Obveze i kapital i rezerve

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija predujmova po osnovi najma	Reklasifikacija razgraničenih naknade FL	Reklasifikacija tekuće obveze za porez na dobit	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	Reklasifikacija obračunatih troškova	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	u 000 EUR
Uzeti kamatonosni zajmovi	496.647						496.647	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija
							329.037	Obveze za dugoročne kredite ino i domaćih banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	25						167.610	Obveze za kratkoročne kredite ino i domaćih banaka i financijskih institucija
		2.390					25	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	19.544	(2.390)		434	(5.681)	(6.010)	16	Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Tekuća obveza za porez na dobit	434		1.813	(434)	5.681		9	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
							2.390	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
							5.898	Ostale dugoročne i kratkoročne obveze
							0	
							7.494	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
							6.010	Rezerviranja
Ukupno obveze	516.650						518.464	Ukupno obveze
Upisani kapital	3.810						3.810	Upisani kapital
Rezerve	8						8	Ostale rezerve
Zadržana dobit	59.142						59.142	Zadržana dobit/ preneseni gubitak
Dobit za godinu	8.679						8.679	Dobit/ gubitak tekuće godine
Ukupno kapital i rezerve	71.639						71.639	Ukupno kapital i rezerve
Ukupno obveze i kapital i rezerve	588.289	0	1.813	0	0	0	590.103	Ukupno pasiva