

**UniCredit Leasing Croatia d.o.o.**

Godišnji izvještaj  
za 2024. godinu

## **Sadržaj**

Izvještaj posloводства	2
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	7
Godišnji izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	15
Godišnji izvještaj o financijskom položaju	16
Godišnji izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	17
Godišnji izvještaj o novčanom toku	18
Bilješke uz godišnje financijske izvještaje	19
DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	94

## Izvještaj posloводства

Uprava društva UniCredit leasing d.o.o. sa zadovoljstvom predstavlja Godišnji izvještaj za 2024. godinu.

### 1. Opis poslovanja

Predmet poslovanja Društva je:

- pružanje usluga financijskog i operativnog leasinga fizičkim i pravnim osobama u Republici Hrvatskoj te poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovnima leasinga;
- prodaja te davanje u zakup i najam objekata leasinga vraćenih Društvu čiji je vlasnik Društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga te
- poslovi distribucije osiguranja.

UniCredit leasing Croatia d.o.o. je vodeće leasing društvo u Republici Hrvatskoj s bilancom većom od 700 milijuna eura i s više od 11 tisuća aktivnih klijenata. Društvo je od prosinca 2023. godine licencirano, kao prvo leasing društvo u Hrvatskoj, i za zastupanje u osiguranju te je time zaokružilo svoju ponudu klijentima, kao univerzalno leasing društvo.

Društvo aktivno podupire gospodarstvo kroz široku paletu objekata koje financira, što doprinosi i diverzifikaciji portfelja, te kvalitetnijem upravljanju rizikom.

Uz sjedište u Zagrebu, poslovanje Društva organizirano je i regionalno, s prisutnošću u 9 gradova.



Kroz svoju regionalnu mrežu omogućuje klijentima i dobavljačima brzi pristup poslovnica i uslugama Društva. Istovremeno, takvo regionalno prisustvo omogućava Društvu da bude blizu svojih klijenata, te tako, uz bolje razumijevanje njihovih potreba, stekne kvalitetniji uvid u kretanje lokalnog gospodarstva.

Uz vodeću poziciju u smislu aktive i obujma poslovanja, Društvo je i tržišni lider u digitalizaciji poslovanja i uvođenju novih inovativnih proizvoda i kanala distribucije.

## **2. Poslovno okruženje**

Iako je 2024. godina bila obilježena raznim događajima, za poslovno okruženje najvažniji je početak ciklusa smanjivanja kamatnih stopa središnjih banaka. Europska središnja banka je u taj ciklus ušla u lipnju te je do kraja godine smanjila kamatnu stopu na depozite za 100 baznih bodova - sa 4.00% na 3.00%. Smanjenje je rezultat spuštanja inflacije u europodručju prema razini od 2%. Međutim, puno je signala koji ukazuju na slabi gospodarski rat u europodručju, prije svega zbog recesije u Njemačkoj i Austriji, uzrokovanih slabostima u njihovim prerađivačkim industrijama.

Iza nas je i godina velikih političkih izbora – opći parlamentarni izbori u Hrvatskoj, izbori za EU parlament i predsjednički izbori u SAD. U Francuskoj i Njemačkoj trenutne vlade izgubile su potporu u svojim parlamentima, pa se i te zemlje suočavaju s lokalnim političkim izazovima.

Izbor g. Trumpa za starog-novog predsjednika SAD-a otvorilo je puno novih izazova za globalne ekonomske, trgovinske i geopolitičke odnose i promijenilo očekivanja za gospodarska kretanja i ekonomsku politiku u kratkom i srednjem roku. S obzirom na najavljenju trgovinsku politiku (sa zaoštavanjem carina) i fiskalnu politiku (niži porezi, fiskalne subvencije) promijenio se i pogled na kretanje američke monetarne politike (manje popuštanja), kamatnih stopa (blaži ciklus smanjivanja) i tečajeva (jači američki dolar).

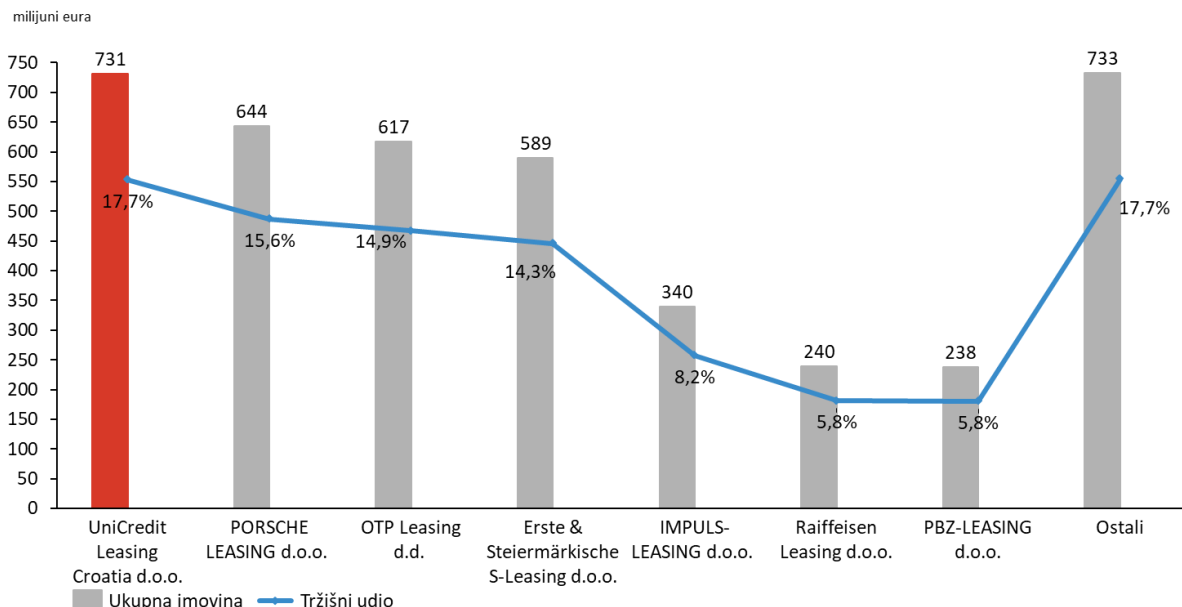
U Europi je formiran novi saziv EU parlamenta i Europske komisije. No, najbitniji je događaj objava izvještaja *Budućnost europske konkurentnosti* koji je postao osnova za kreiranje programa nove Europske komisije. U njemu su sažete analize pada europske konkurentnosti i produktivnosti u odnosu na najveća svjetska gospodarstva i preporuke za uklanjanje tog zaostajanja kroz tri područja: smanjivanje inovacijskog jaza između Europe, SAD-a i Kine kroz zajednički europski plan za dekarbonizaciju i konkurentnost, povećanje europske sigurnosti i smanjivanje njene ovisnosti.

Konačno, u Hrvatskoj je održan kontinuitet postojeće ekonomske i fiskalne politike nakon parlamentarnih izbora, iako je fiskalna politika ipak postala ekspanzivnija s nešto većim fiskalnim deficitima i povećanjem plaća i naknada građanima, uz izrazito financiranje države putem tržišta kapitala. No, deficit je ostao unutar EU fiskalnih pravila dopuštajući da se nastavi pad omjera javnog duga i BDP-a, a Hrvatska je europski šampion u povlačenju sredstava iz *NextGeneration* EU instrumenta uz zadržavanje solidne stope rasta BDP-a. To je omogućilo dizanje kreditnog rejtinga Hrvatske na najviše razine, u A razred po svim najvećim agencijama za kreditni rejting (Moody's na A3 uz stabilne izgleda, Fitch na A- sa stabilnim izgledima i S&P na A- s pozitivnim izgledima).

Takvo povoljno makro okruženje pozitivno je utjecalo i na poslovanje Društva u 2024.: prošla je godina bila vrlo uspješna godina za nas. UniCredit Leasing Croatia d.o.o. ostvario je stopu rasta nove prodaje od 30% mjereno u odnosu na godinu ranije, završivši 2024., još jednu godinu u nizu, kao najveće leasing društvo u Republici Hrvatskoj prema visini ukupne aktive.

U 2024. godini Društvo je sklopilo 10.539 novih ugovora (2023.: 8.976 novih ugovora) ukupnog iznosa financiranja od 369 milijuna eura (2023.: 282 milijuna eura).

Najveći dio novog financiranja ostvaren je u segmentu vozila (osobna i gospodarska) i opreme.



Izvor: HANFA, zadnje dostupni podaci na 30. rujna 2024.

### 3. Kapital i rezerve

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. iznosio je 3.810 tisuća eura. Kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2024. iznose 73.464 tisuća eura (2023: 71.639 tisuće eura).

### 4. Uprava

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

- Tomislav Štimac, Predsjednik Uprave,
- Ana Brakus, članica Uprave i
- Nikolina Žganec, članica Uprave (do 31. listopada 2024. godine)

### 5. Nadzorni odbor

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

- Dalibor Ćubela, predsjednik Nadzornog odbora (od 27. rujna 2024. godine),
- Aleksandra Rašić, zamjenica predsjednika Nadzornog odbora (od 27. rujna 2024. godine),
- Anamarija Kontent, članica Nadzornog odbora (od 26. rujna 2024. godine),
- Jasna Mandac, Predsjednica Nadzornog odbora (do 26. rujna 2024. godine),
- Spas Blagovestov Vidarkinsky, zamjenik Predsjednice Nadzornog odbora (do 26. rujna 2024. godine) i
- Ivan Dujmović, član Nadzornog odbora (do 26. rujna 2024. godine).

## 6. Organizacija Društva

Na dan 31. prosinca 2024. godine Društvo ima 126 zaposlenih (31. prosinca 2023.: 124 zaposlenih). Struktura zaposlenih po njihovom stupnju obrazovanja je sljedeća:

Mag/Dr/ostalo	Visoka stručna sprema	Viša stručna sprema	Srednja stručna sprema	NKV
5	66	25	30	0

## 7. Pregled rezultata poslovanja

Pregled rezultata poslovanja za 2024. godinu prikazan je u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u okviru godišnjih financijskih izvještaja te pripadajućim bilješkama uz financijske izvještaje.

Društvo je u 2024. godini ostvarilo 10,5 milijuna eura dobiti nakon oporezivanja. Dobit je za 1,8 milijuna eura veća u odnosu na prethodnu godinu kao rezultat većih poslovnih prihoda slijedom snažnog rasta novougovorenih poslova uz oporavak neto marže i povećanje prihoda od distribucije osiguranja.

**Poslovni prihodi** iznose 48,6 milijun eura, veći su za 6,5 milijuna eura u odnosu na 2023. godinu (+15,4%):

- **neto prihod od kamata** iznosi 8,2 milijuna eura i na istoj je razini,
- **neto prihod od provizija i naknada** iznosi 1 milijun eura, veći je za 0,5 milijun eura (+113,5%),
- **neto dobit od trgovanja i ostali prihodi i rashodi** iznose 39,4 milijuna eura, veći su za 6,1 milijun eura (+18,4%) najvećim dijelom zbog povećanja prihoda po operativnom najmu od 7 milijuna eura.

**Troškovi poslovanja** iznose 8,7 milijuna eura - na istoj su razini kao i prethodne godine te reflektiraju povećanu efikasnost poslovanja uz inflatorna kretanja. Troškovi amortizacije iznose 30,1 milijun eura, povećanje od 4,6 milijuna eura (+18,1%) rezultat je povećanja financiranja putem operativnog leasinga.

**Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** bilježe otpuštanje u iznosu 3 milijuna eura uslijed oporavaka i redovne otplate neprihodujućeg portfelja.

**Ukupna imovina** iznosi 710 milijuna eura (2023.: 588 milijuna eura). Povećanje od 122 milijuna eura (+20,8%) ostvareno je najvećim dijelom na pozicijama financijskog i operativnog leasinga kao rezultat povećanja nove prodaje.

## 8. Događaji nakon datuma bilance

Nakon izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih izvještajnih 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 i operativni rizik.

Društvo je izloženo **kreditnom riziku** po osnovi potraživanja od financijskog i operativnog najma. Prilikom odobranja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata, a zaključuje transakcije s klijentima koji imaju dobar kreditni rejting. Nadalje, ovisno o procjeni rizika 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 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**.

**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 **nefinancijskim rizicima (operativnim i reputacijskim rizicima)**, Društvo ima svoj sustav temeljen na standardima Grupe i zahtjevima lokalnog regulatora.

Fokus upravljanja **ESG rizikom** (okolišni, socijalni, upravljački) je na adekvatnoj integraciji ključnih ESG komponenti u proces odobravanja kreditnog rizika.

#### 10. Plan razvoja

U 2025. godini Društvo planira potvrditi vodeću poziciju na hrvatskom leasing tržištu. Pretpostavljeni rast temelji se na širenju distribucijskih kanala, pojačanoj suradnji sa strateškim partnerima, unaprijeđenju suradnje sa Zagrebačkom bankom uz fokus na kvalitetu usluga i proizvoda te posljedično zadovoljstvo klijenata.

Napori u nadolazećem razdoblju bit će usmjereni na nastavak digitalizacije poslovanja kroz bržu i kvalitetniju obradu zahtjeva za financiranje uz razvoj naprednih uslužnih modela i digitalnih rješenja.

Poseban fokus također će biti na očuvanju kvalitete imovine, kao i besprijekornu regulatornu usklađenost te transparentnost prema klijentima.

Zahvaljujemo svim klijentima na povjerenju i suradnji. Kolegama odajemo poštovanje – za pozitivan stav, predan rad i temelje naše kulture koju svakodnevno obogaćuju integritetom, odgovornošću i brižnošću.

12. veljače 2025. godine

TOMISLAV  
ŠTIMAC

Digitally signed by TOMISLAV  
ŠTIMAC  
Date: 2025.02.12 10:21:52 +01'00'

Tomislav Štimac  
Predsjednik Uprave

ANA  
BRAKUS

Digitally signed by  
ANA BRAKUS  
Date: 2025.02.12  
13:36:34 +01'00'

Ana Brakus  
Članica Uprave

 **UniCredit**  
Leasing Croatia d.o.o.  
Samoborska cesta 145  
10000 Zagreb 28

## 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 godišnji izvještaj.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 15 do 93 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 94 do 99, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj Izvještaja posloводства sukladno Zakonu o računovodstvu. Izvještaj posloводства prikazan na stranicama od 2 do 6 odobren je za objavljivanje i potvrđen potpisom Uprave dana 12. veljače 2025. godine.

Potpisali u ime Uprave:

Tomislav Štimac  
Predsjednik Uprave

TOMISLAV  
ŠTIMAC

Ana Brakus  
Članica Uprave

ANA  
BRAKUS

Digitally signed by TOMISLAV  
ŠTIMAC  
Date: 2025.02.12 10:21:20  
+01'00'

Digitally signed  
by ANA BRAKUS  
Date: 2025.02.12  
11:20:48 +01'00'

 **UniCredit**  
Leasing Croatia d.o.o.  
Samoborska cesta 145  
10000 Zagreb 28

12. veljače 2025.





## **Izveštaj neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o.**

### **Izveštaj 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 2024. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u vlasničkoj glavnici te novčanom toku 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 2024. 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 (MRevS). Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, detaljnije su opisane u našem izvještaju 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.



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

### Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

##### Klasifikacija ugovora o najmu

Na 31. prosinca 2024. godine, potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 494.079 tisuća eura, potraživanja po operativnom najmu 2.482 tisuće eura, a oprema u operativnom najmu 163.204 tisuće eura (31. prosinca 2023.: potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda: 421.218 tisuća eura, potraživanja po operativnom najmu: 1.398 tisuća eura, oprema u operativnom najmu: 120.529 tisuća eura).

Vidi bilješku 2. Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (Najmovi), bilješku 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija najмова), 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 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, ugovorenih tijekom godine, pregledavanje ključnih uvjeta ugovora i njihovo ocjenjivanje prema računovodstvenim zahtjevima za klasifikaciju ugovora o najmu, koje je uključivalo:
  - procjenu prenose li se ugovorom o najmu rizici i koristi vlasništva te sadrži li isti opcije kupnje uključujući povratne garancije,
  - usporedbu trajanja ugovora o najmu u odnosu na korisni ekonomski vijek imovine u najmu, a koji smo procijenili u odnosu na tržišnu praksu i naše razumijevanje prirode imovine,
  - usporedbu sadašnje vrijednosti 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.



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

### Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

##### Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima najmu

Na 31. prosinca 2024. godine neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu iznosila su 509.364 tisuće eura, ispravak vrijednosti 15.285 tisuća eura, a otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 1.963 tisuće eura (31. prosinca 2023.: neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu: 438.480 tisuća eura, ispravak vrijednosti: 17.262 tisuća eura, otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 2.848 tisuća eura).

Bruto potraživanja po osnovi operativnog najma na 31. prosinca 2024. iznosila su 2.889 tisuća eura, ispravak vrijednosti 407 tisuća eura, umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 77 tisuća eura (31. prosinca 2023.: bruto potraživanja po osnovi operativnog najma: 1.744 tisuće eura, ispravak vrijednosti: 346 tisuća eura, umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 143 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
<p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima (eng. ECL-Expected credit loss) po ugovorima o najmu na datum izvještavanja.</p> <p>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.</p>	<p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Pregled ECL metodologije i modela Društva i procjena njihove usklađenosti sa zahtjevima relevantnih standarda financijskog izvještavanja;</li> <li>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;</li> <li>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;</li> </ul> <p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Preispitivanje makroekonomskih projekcija i informacija o budućim trendovima korištenih u procjeni Društva u smislu njihove relevantnosti i točnosti izvora usporedbom s javno dostupnim podacima.</li> <li>Testiranje relevantnosti i pouzdanosti podataka korištenih u procesu izračuna EAD parametara primijenjenih u ECL modelu, na temelju uzorka, potvrdom na prateću dokumentaciju, poput ugovornih podataka, podataka o plaćanjima i izvornog sustava.</li> <li>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;</li> <li>Preispitivanje LGD-jeva (eng. Loss given default) ispitivanjem javno dostupnih podataka i neovisnom analizom informacija Društva o ostvarenim gubicima kod statusa neispunjenja obveza;</li> </ul>



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

### Izveštaj 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 zahtijeva našu povećanu pažnju te je sukladno tome ključno revizijsko pitanje.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Procjena ključnih overlay-a ECL-a koje koristi Društva primjenom našeg znanja o industriji i našeg razumijevanja makroekonomske situacije;</li><li>• Dodatno, provođenje analize osjetljivosti izračuna ECL-a, na razumno moguće promjene PD-jeva i LGD-jeva kako bismo adresirali rizik pristranosti rukovodstva;</li><li>• Traženje relevantnih rezultata back-testiranja i traženje objašnjenja Uprave za sva materijalno značajna odstupanja.</li></ul> <p>Za odabrani uzorak na temelju rizičnosti svih izloženosti (razina 1, 2 i 3):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Za razinu 1 i 2 izloženosti kritičke procjene postojanja naznaka statusa neispunjena obveza na dan 31. prosinca 2024. godine, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije i razgovorom s rukovodstvom, uzimajući u obzir poslovanje pojedinih klijenata, tržišne uvjete i povijesne realizirane naplate;</li><li>• 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.</li></ul> <p>Za izloženosti koje se procjenjuju na individualnoj i skupnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kritičko procjenjivanje adekvatnosti cjelokupnih rezervacija za umanjenje vrijednosti;</li><li>• 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.</li></ul>



## **Izveštaj neovisnog revizora vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (nastavak)**

### **Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)**

#### ***Ostale informacije***

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izveštaj posloводства koji je sastavni dio Godišnjeg izvještaja Društva, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naš izvještaj o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije.

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

Vezano za Izveštaj posloводства, također smo proveli procedure koje uključuju razmatranje je li Izveštaj posloводства pripremljen u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama.

Na osnovi postupaka čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te provedenih procedura, izvještavamo sljedeće:

- Informacije sadržane u Izveštaju posloводства za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izveštaj posloводства pripremljen je u svim značajnim odrednicama, u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama.

Ukoliko temeljem provedenih procedura zaključimo da postoji materijalna pogreška Ostalih informacija, dužnost nam je to izvijestiti. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja 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.



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

### Izveštaj 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 izvještaj neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima 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 MRevS-ima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznavamo 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 prijevarama 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 izvještaju 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 izvještaja 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.



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

### Izveštaj 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 izvještaju 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 izvještaju neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.

#### Izveštaj o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor 17. srpnja 2024. godine da obavimo reviziju financijskih izvještaja društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 3 godine te se odnosi na razdoblja od godine koja je završila 31. prosinca 2022. do godine koja je završila 31. prosinca 2024.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Revizorskom odboru Društva na dan 11. veljače 2025.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerezivizijske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerezivizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo našu neovisnost 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 2024. godine i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2024. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasci i Usklada prikazani su na stranicama 94 do 99. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 15 do 93, 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

12. veljače 2025. godine

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

  
Katarina Kecko  
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

## Godišnji izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja završava 31. prosinca 2024. godine

	<i>Bilješke</i>	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Prihod od kamata i slični prihodi	4	28.511	21.722
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(20.341)	(13.350)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>8.170</b>	<b>8.372</b>
Prihod od naknada i provizija	6	1.090	621
Rashod od naknada i provizija	6	(91)	(153)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	6	<b>999</b>	<b>468</b>
Neto ostali financijski dobitci/(gubici)	7	(2)	13
Prihodi po operativnom najmu	8	36.947	29.960
Ostali prihodi iz poslovanja	9	2.487	3.320
<b>Prihodi iz poslovanja</b>		<b>48.601</b>	<b>42.133</b>
Troškovi poslovanja	10	(8.746)	(8.508)
Amortizacija	16, 18, 19	(30.059)	(25.445)
Neto otpuštanje umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	3.028	2.467
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>12.824</b>	<b>10.647</b>
Porez na dobit	12	(2.320)	(1.968)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>10.504</b>	<b>8.679</b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b>10.504</b>	<b>8.679</b>

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



## Godišnji izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2024. godine

	Bilješke	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
<b>Imovina</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	13	18.684	11.712
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	494.079	421.218
Potraživanja po operativnom najmu	15	2.482	1.398
Oprema u operativnom najmu	16	163.204	120.529
Ulaganja u nekretnine	17	5.290	4.910
Oprema korištena od strane Društva	18	1.203	609
Nematerijalna imovina	19	611	683
Ostala financijska imovina	20	-	6
Odgođena porezna imovina	21	4.949	4.987
Ostala imovina	22	16.796	14.711
Zalihe	23	3.088	7.526
<b>Ukupno imovina</b>		<b>710.386</b>	<b>588.289</b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>			
<b>Obveze</b>			
Uzeti kamatonosni zajmovi	24	617.723	496.647
Jamstveni depoziti komitenata	25	44	25
Ostale obveze	26	17.885	19.544
Tekuća obveza poreza na dobit		1.270	434
<b>Ukupno obveze</b>		<b>636.922</b>	<b>516.650</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Upisani kapital	27	3.810	3.810
Rezerve		-	8
Zadržana dobit		69.654	67.821
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>73.464</b>	<b>71.639</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>		<b>710.386</b>	<b>588.289</b>

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
<b>Na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>3.815</b>	<b>3</b>	<b>64.014</b>	<b>67.832</b>
Usklada Upisanog kapitala (EUR konverzija)	(5)	5	-	-
Isplaćena dividenda	-	-	(4.872)	<b>(4.872)</b>
Dobit tekuće godine	-	-	8.679	<b>8.679</b>
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	8.679	<b>8.679</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>3.810</b>	<b>8</b>	<b>67.821</b>	<b>71.639</b>
<b>Na dan 1. siječnja 2024.</b>	<b>3.810</b>	<b>8</b>	<b>67.821</b>	<b>71.639</b>
Prijenos u zadržanu dobit	-	(8)	8	-
Isplaćena dividenda	-	-	(8.679)	<b>(8.679)</b>
Dobit tekuće godine	-	-	10.504	<b>10.504</b>
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	10.504	<b>10.504</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>3.810</b>	<b>-</b>	<b>69.654</b>	<b>73.464</b>

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

## Godišnji izvještaj o novčanom toku

za godinu koja završava 31. prosinca 2024. godine

	Bilješke	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		12.824	10.647
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine		30.059	25.445
Dobit od prodaje imovine u leasingu		(858)	(967)
Dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(3.028)	(2.467)
Neto (dobici)/gubici od tečajnih razlika		6	(13)
Neto prihod od kamata		(8.170)	(8.372)
Ostale nenovčane stavke		117	(2.124)
Povećanje potraživanja po osnovi financijskog najma		(69.988)	(34.771)
Povećanje potraživanja po osnovi operativnih najмова		(1.178)	(1.070)
Smanjenje zaliha		8.143	9.507
Smanjenje/(povećanje) ostale imovine		(2.297)	4.723
Povećanje/(smanjenje) jamstvenih depozita		19	(22)
Povećanje ostalih obveza		1.030	4.716
Naplaćena kamata		25.374	19.872
Plaćena kamata		(20.480)	(12.934)
<b>Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja</b>		<b>(28.427)</b>	<b>12.170</b>
Plaćeni porez na dobit		(1.447)	(126)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(29.874)</b>	<b>12.044</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačke aktivnosti</b>			
Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam		(121.751)	(83.751)
Primici od prodaje opreme dane u operativni najam		46.331	37.600
Izdaci za kupnju ostale opreme		(151)	(192)
Primici od prodaje ostale opreme		2	8
<b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(75.569)</b>	<b>(46.335)</b>
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>			
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova		368.070	359.801
Izdaci za otplatu zajmova		(246.758)	(331.501)
Isplata dividende		(8.679)	(4.872)
Plaćanja obveza po ugovorima o najmu		(215)	(226)
<b>Neto novac iz financijskih aktivnosti</b>		<b>112.418</b>	<b>23.202</b>
<b>Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>6.975</b>	<b>(11.089)</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		11.714	22.803
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	13	<b>18.689</b>	<b>11.714</b>

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

Društvo je veliki porezni obveznik u skladu sa čl. 5 st. 6 t. 2 Zakona o računovodstvu. 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 12. veljače 2025. 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)**

#### **I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)**

##### **c) Korištenje procjena i prosudbi**

Prilikom pripreme financijskih izvještaja rukovodstvo je donosilo prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te na iskazane iznose imovine i obveza, objave potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještaja, kao i na prihode, rashode i ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovito se preispituju. Učinci promjena računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem se procjena mijenja, ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva u vezi s primjenom važećih standarda koje imaju značajan efekt na financijske izvještaje, te procjene koje nose značajan rizik mogućih prepravki u budućim razdobljima objavljene su u bilješci 3.

Trenutno tržišno okruženje nastavit će se postupno oporavljati tijekom sljedećih godina, uslijed značajne geopolitičke i političke neizvjesnosti.

U tom pogledu, prema makroekonomskim projekcijama ECB-a ažuriranim u prosincu 2024., iako se rast nastavio umjerenim tempom tijekom 2024., nedavni pokazatelji upućuju na slabljenje rasta u kratkom roku, uz kontinuirano prigušeno povjerenje potrošača i visoku nesigurnost koja će se vjerojatno ojačati poticaji za štednju kućanstava. Ipak, stvoreni su uvjeti za ponovno jačanje gospodarskog rasta. Osobito se očekuje da će rast realnih plaća i zaposlenosti, u kontekstu snažnih tržišta rada, poduprijeti oporavak u kojem potrošnja ostaje jedan od glavnih pokretača. Domaću potražnju također bi trebalo potaknuti ublažavanje uvjeta financiranja, u skladu s očekivanjima tržišta o budućem kretanju kamatnih stopa. Iako okružene velikom neizvjesnošću, pretpostavlja se da su fiskalne politike općenito na putu konsolidacije. Pod osnovnom pretpostavkom da trgovinske politike ključnih trgovinskih partnera Europe ostanu nepromijenjene, očekuje se da će inozemna potražnja ojačati i podržati izvoz europa područja. Kao rezultat toga, očekuje se da će neto trgovina dati uglavnom neutralan doprinos rastu BDP-a, unatoč postojećim izazovima konkurentnosti. Predviđen je daljnji pad stope nezaposlenosti na povijesno niske razine. Kako neki od cikličkih čimbenika koji su nedavno smanjili produktivnost počnu popuštati, očekuje se da će se produktivnost povećati tijekom horizonta projekcija, iako strukturalni izazovi ostaju.

Općenito, predviđa se da će inflacija rasti krajem 2024., prije nego što od drugog tromjesečja 2025. padne oko ciljane inflacije ECB-a od 2%.

Osim toga, ESMA je objavila javnu izjavu ("Europski zajednički prioriteti provedbe za godišnje financijske izvještaje za 2024.") u kojoj je ponovila poruke koje su već uključene u javne izjave prethodnih godina 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)**

#### **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 tijekove 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 tijekove 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 izvještaj 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 tijekove, 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 glavnicu 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 tehnika 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-a, 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 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 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 28 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.

##### **e) Specifični financijski instrumenti**

###### *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 umanjenje 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 dospijeću 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 pritićati 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:

	2024.	2023.
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:

	2024.	2023.
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.

Prijenos 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 pritjecanje 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:

	2024.	2023.
Software	2-7 godina	2-7 godina
Ulaganja na tuđoj imovini – Zagreb	4-5 godina	4-5 godina
Ulaganja na tuđoj imovini – Rijeka, Pula, Split, Šibenik	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)**

#### **III) 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 nadoknadiivi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadiivi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Nadoknadiiva 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 nadoknadiivog 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, nadoknadiivi 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 nadoknativa 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 zalihi 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 zalihi po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost također priznato kao 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 i prenesene su u zadržanu dobit.

##### **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 2024. 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)**

##### **u) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja**

Osim dolje navedenih promjena, za sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima Društvo je dosljedno primjenjivala računovodstvene politike opisane u bilješkama u nastavku.

#### **I Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2024. godine**

U 2024. godini na snagu su stupili sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja:

- Izmjene i dopune MSFI-ja 16 *Najmovi: Obveza najma kod prodaje i povratnog najma* (izdano 22. rujna 2022. godine),
- Izmjene i dopune MRS-a 1: *Prezentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih* – Odgoda stupanja na snagu (izdano 23. siječnja 2020., 15. srpnja 2020. i 31. listopada 2022. godine),
- Dopune MRS-a 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI-ja 7 *Financijski instrumenti: Objavljivanja: Financijski aranžmani dobavljača* (izdano 25. svibnja 2023.).

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 na snazi do dana objavljivanja financijskih izvještaja su prikazani u nastavku. Ako su primjenjivi, Društvo namjerava usvojiti ove standarde kad stupe na snagu.

Do 31. prosinca 2024. godine Europska komisija nije odobrila nikakve promjene računovodstvenih načela primjenjivih na izvještavanje, a koje nisu bile na snazi za pripremu financijskih izvještaja za 2024. godinu.

Na dan 31. prosinca 2024. godine Odbor za međunarodne standarde je izdao sljedeće standarde, izmjene, tumačenja i revizije, čija primjena podliježe dovršetku postupka odobrenja od strane nadležnih tijela Europske komisije, koji je još uvijek u tijeku:

- MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: Objave (izdano 9. svibnja 2024.),
- MSFI 18 Prezentacija i objave u financijskim izvještajima (izdano 9. travnja 2024.),
- Godišnje dorade broj 11 (izdano 18. srpnja 2024.),
- Izmjene u klasifikaciji i mjerenju financijskih instrumenata (izmjene MRS-a 9 i MSFI-a 7) (izdano 30. svibnja 2024.),
- Izmjene MRS-a 21 *Učinci promjena deviznih tečajeva: nedostatak zamjenjivosti* (izdano 15. kolovoza 2023.).

Ne očekuje se da će ovi standardi značajno utjecati 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)***

#### **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;
- dokumenti ESMA-e (European Securities and Markets Authority), Europskog bankovnog tijela, Europske središnje banke i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o primjeni posebnih MRS/MSFI odredbi.

## **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 najmovi*

Društvo je davatelj usluga poslovnih i financijskih najmovi. 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 28 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 prijenosa 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

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
<b>Prihodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom metodom</b>	<b>24.940</b>	<b>19.477</b>
<i>Financijski najam</i>	24.940	19.477
<b>Ostali kamatni prihodi</b>	<b>3.571</b>	<b>2.245</b>
<i>Naknada za sudjelovanje u financiranju</i>	1.987	1.254
<i>Interkalarnе kamate</i>	681	360
<i>Zatezne kamate</i>	176	114
<i>Plasmani kod banaka</i>	727	517
	<b>28.511</b>	<b>21.722</b>

### 5 Rashod od kamata i slični rashodi

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
<b>Rashodi od kamata</b>	<b>20.341</b>	<b>13.350</b>
<i>Uzeti kamatonosni zajmovi</i>	20.184	13.233
<i>Kamatonosni zajmovi - naknade</i>	114	99
<i>Kamate na obveze po najmu</i>	43	18
	<b>20.341</b>	<b>13.350</b>

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

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
<b><i>Prihod od naknada i provizija</i></b>		
Prihod od opomena	94	111
Prihod od otkupa	394	243
Prihod od ostalih naknada	602	267
	<hr/>	<hr/>
	1.090	621
	<hr/>	<hr/>
<b><i>Rashod od naknada i provizija</i></b>		
Bankovne naknade – platni promet	(42)	(38)
Bankovne naknade – garancije	(12)	(6)
Bankovne naknade – ostale	(37)	(109)
	<hr/>	<hr/>
	(91)	(153)
	<hr/>	<hr/>
	<b>999</b>	<b>468</b>
	<hr/>	<hr/>

Prihod od ostalih naknada uključuje naknade za posredovanje u osiguranju u iznosu od 331 tisuću eura, te 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)

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Ostali financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(2)	-
Dobitak proizašao iz računovodstva zaštite	-	13
	<b>(2)</b>	<b>13</b>

Uvođenjem eura 1. siječnja 2023., ukinuto je računovodstvo zaštite s osnove operativnog leasinga.

### 8 Prihodi po operativnom najmu

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Prihodi od najamnina	35.393	28.173
Ostali prihodi po operativnom najmu	1.554	1.787
	<b>36.947</b>	<b>29.960</b>

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

### 9 Ostali prihodi iz poslovanja

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Dobit s osnove fer vrednovanja ulaganja u nekretnine	215	889
Dobit od prodaje nekretnina i opreme u operativnom najmu, neto	695	795
Prihod od zakupa	735	445
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	21	403
Dobit od prodaje oduzetih objekata financijskog najma, neto	163	171
Prihod od Risk participacije Merkur	-	26
Dobit od prodaje vlastite i ostale imovine	2	5
Ostali prihodi	656	586
	<b>2.487</b>	<b>3.320</b>

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

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Nadoknadivi troškovi vezani uz leasing	1.470	1.653
Plaće i ostali troškovi osoblja	5.166	4.866
Opći i administrativni troškovi	2.094	1.975
Ostali rashodi	16	14
	<b>8.746</b>	<b>8.508</b>

Nadoknadivi troškovi vezani uz leasing se uglavnom odnose na troškove popravaka objekata leasinga. Troškovi osoblja uključuju 819 tisuća eura (2023.: 774 tisuće eura) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa plaćenih ili plativih u mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2024. godine Društvo je imalo 126 zaposlenih (2023.: 124 zaposlenih). Troškovi osoblja također uključuju 82 tisuće eura (2023.: 71 tisuću eura) rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore, rezerviranja za jubilarne nagrade 3 tisuće eura (2023.: 4 tisuće eura).

Društvo nije tijekom 2024. godine koristilo kratkoročni najam osobnih vozila (2023.: 16 vozila) i nije s te osnove priznalo troškove (2023.: 13 tisuća EUR) primjenom linearne metode tijekom trajanja najma.

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 11 Neto otpuštanje umanjenja vrijednosti i rezerviranja

	Bilješke	Razina 1 i Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	2024. '000 EUR	Razina 1 i Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	2023. '000 EUR
<i>Neto otpuštanje umanjenja financijske imovine</i>							
Umanjenje vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata	13	3	-	3	(10)	-	(10)
Umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	14	424	(2.387)	(1.963)	1.982	(4.830)	(2.848)
Umanjenja vrijednosti potraživanja po operativnom najmu	15	22	55	77	(1)	144	143
Umanjenja vrijednosti ostale imovine	22	43	115	158	(31)	(22)	(53)
Rezerviranja za vanbilančnu izloženost	26	(60)	-	(60)	(83)	-	(83)
		<b>432</b>	<b>(2.217)</b>	<b>(1.785)</b>	<b>1.857</b>	<b>(4.708)</b>	<b>(2.851)</b>
<i>Neto gubici od umanjenja nefinancijske imovine</i>							
Umanjenja vrijednosti po nekretninama i opremi u operativnom najmu	16	-	-	(4)	-	-	4
Umanjenja vrijednosti zaliha	23	-	-	50	-	-	50
		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54</b>
<i>Ostala rezerviranja</i>							
Rezerviranja za sudske sporove	26	-	-	(1.289)	-	-	330
Ostala rezerviranja	26	-	-	-	-	-	-
		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.289)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>330</b>
		<b>432</b>	<b>(2.217)</b>	<b>(3.028)</b>	<b>1.857</b>	<b>(4.708)</b>	<b>(2.467)</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 12 Porez na dobit

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
<b>a) Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku</b>		
Tekući porez	2.282	1.209
Prihod odgođenog poreza (Bilješka 21)	38	759
	<hr/>	<hr/>
<b>Ukupni trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku</b>	<b>2.320</b>	<b>1.968</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>b) Usklada troška poreza na dobit</b>		
	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Dobit prije poreza	12.824	10.647
	<hr/>	<hr/>
Porez na dobit po stopi od 18% (2023.: 18%)	2.308	1.916
Porezno nepriznati troškovi	12	52
Neoporezivi dobici	-	-
	<hr/>	<hr/>
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	<b>2.320</b>	<b>1.968</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Efektivna porezna stopa	18,10%	18,48%
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### 13 Novac i novčani ekvivalenti

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Bankovni i žiro računi	18.689	11.714
- denominirani u eurima	18.689	11.714
Potraživanja za kamate	-	-
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti	(5)	(2)
	<hr/>	<hr/>
	<b>18.684</b>	<b>11.712</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Novac i novčani ekvivalenti (nastavak)

#### Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Stanje na 1. siječnja	2	12
Neto (otpuštanje)/trošak za godinu (Bilješka 11)	3	(10)
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>5</b>	<b>2</b>

### 14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda

	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
<b>Ukupno bruto ulaganja u financijski najam</b>	<b>575.676</b>	<b>493.013</b>
Manje: nezarađeni budući prihodi	(66.312)	(54.533)
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>	<b>509.364</b>	<b>438.480</b>
Manje: očekivani kreditni gubici	(15.285)	(17.262)
<b>Neto ulaganja u financijski najam</b>	<b>494.079</b>	<b>421.218</b>

Na dan 31. prosinca 2024. Društvo je imalo 3.109 tisuća eura (2023.: 7.132 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 2024. su bila kako slijedi:

	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2024 '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	81.664	2.615	84.279	156.309	21.627	177.936
Od 1 godine do 5 godina	325.770	38.119	363.889	253.410	30.840	284.250
Preko 5 godina	101.930	25.578	127.508	28.761	2.066	30.827
	<b>509.364</b>	<b>66.312</b>	<b>575.676</b>	<b>438.480</b>	<b>54.533</b>	<b>493.013</b>

## 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

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
2024.	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>234.204</b>	<b>193.779</b>	<b>10.497</b>	<b>438.480</b>
Povećanja zbog novih plasmana	180.671	45.701	252	226.624
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	58.427	(58.147)	(280)	-
Prijenos u Razinu 2	(11.549)	13.596	(2.047)	-
Prijenos u Razinu 3	(337)	(1.810)	2.147	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(87.871)	(63.829)	(4.025)	(155.725)
Otpisi plasmana	-	-	(15)	(15)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>373.545</b>	<b>129.290</b>	<b>6.529</b>	<b>509.364</b>

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
2023.	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>173.287</b>	<b>200.799</b>	<b>29.321</b>	<b>403.407</b>
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	-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>234.204</b>	<b>193.779</b>	<b>10.497</b>	<b>438.480</b>

## **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***

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	17.262	20.359
Neto otpuštanje umanjenja vrijednosti za godinu (Bilješka 11)	(1.963)	(2.848)
Otpisi	(14)	(249)
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>15.285</b>	<b>17.262</b>

## 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*

	2024.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>		<b>1.192</b>	<b>10.322</b>	<b>5.748</b>	<b>17.262</b>
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		557	(555)	(2)	-
Prijenos u Razinu 2		(129)	191	(62)	-
Prijenos u Razinu 3		(5)	(117)	122	-
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		922	(498)	(2.387)	(1.963)
Otpisi		-	-	(14)	(14)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>		<b>2.537</b>	<b>9.343</b>	<b>3.405</b>	<b>15.285</b>
	2023.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>		<b>1.331</b>	<b>8.103</b>	<b>10.925</b>	<b>20.359</b>
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		-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>		<b>1.192</b>	<b>10.322</b>	<b>5.748</b>	<b>17.262</b>



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 dospijeća do godine dana, i preostalo u grupi preko godine dana, kako je prikazano:

	31. prosinca 2024. '000 EUR Ukupno	31. prosinca 2023. '000 EUR Ukupno
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>		
Dospjelo 30 dana i manje	2.816	917
Dospjelo 31 - 60 dana	49	75
Dospjelo 61 - 120 dana	166	30
Dospjelo 121 - 180 dana	27	14
Dospjelo 181 - 365 dana	82	155
Dospjelo preko 1 godine	683	502
<b>Ukupno dospjelo</b>	<b>3.823</b>	<b>1.693</b>
Nedospjelo	505.541	436.787
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>	<b>509.364</b>	<b>438.480</b>
Manje: očekivani kreditni gubici	(15.285)	(17.262)
<b>Neto ulaganja u financijski najam</b>	<b>494.079</b>	<b>421.218</b>

## 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 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
<b>Ukupno bruto ulaganja u financijski najam</b>	74.000	70.220
Manje: nezarađeni budućí prihodi	(10.472)	(9.957)
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>	<b>63.528</b>	<b>60.263</b>
Manje: očekivani kreditni gubici	(6.450)	(6.214)
<b>Neto ulaganja u financijski najam „sale and leaseback“</b>	<b>57.078</b>	<b>54.049</b>
<b>Neto ulaganja u financijski najam</b>	<b>494.079</b>	<b>421.218</b>

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

	31. prosinca 2024. '000 EUR Glavnica	31. prosinca 2024. '000 EUR Kamata	31. prosinca 2024. '000 EUR Ukupno	31. prosinca 2023. '000 EUR Glavnica	31. prosinca 2023. '000 EUR Kamata	31. prosinca 2023. '000 EUR Ukupno
Do 1 godine	13.759	3.332	17.091	13.162	3.406	16.568
Od 1 godine do 5 godina	40.940	5.634	46.574	41.524	5.994	47.518
Preko 5 godina	8.829	1.506	10.335	5.577	557	6.134
	<b>63.528</b>	<b>10.472</b>	<b>74.000</b>	<b>60.263</b>	<b>9.957</b>	<b>70.220</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 15 Potraživanja po operativnom najmu

	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Potraživanja po operativnom najmu	2.889	1.744
Manje: očekivani kreditni gubici	(407)	(346)
	<b>2.482</b>	<b>1.398</b>

### Kretanje potraživanja po operativnom najmu po razinama

2024.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>499</b>	<b>889</b>	<b>356</b>	<b>1.744</b>
Povećanja zbog novih plasmana	1.849	535	34	2.418
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	214	(214)	-	-
Prijenos u Razinu 2	(29)	29	-	-
Prijenos u Razinu 3	(9)	(71)	80	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(363)	(838)	(56)	(1.257)
Otpisi plasmana	-	-	(16)	(16)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>2.161</b>	<b>330</b>	<b>398</b>	<b>2.889</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

#### Kretanje potraživanja po operativnom najmu po razinama (nastavak)

2023.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>198</b>	<b>278</b>	<b>274</b>	<b>750</b>
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	-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>499</b>	<b>889</b>	<b>356</b>	<b>1.744</b>

#### Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po operativnom najmu

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>346</b>	<b>266</b>
Neto trošak za godinu (Bilješka 11)	77	143
Otpisi	(16)	(63)
Tečajne razlike	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>407</b>	<b>346</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

#### Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po operativnom najmu po razinama

	2024.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>		<b>1</b>	<b>1</b>	<b>344</b>	<b>346</b>
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3		-	-	-	-
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		12	10	55	77
Otpisi		-	-	(16)	(16)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>		<b>13</b>	<b>11</b>	<b>383</b>	<b>407</b>
	2023.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Ukupno '000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>263</b>	<b>266</b>
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 3		-	-	-	-
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		-	(1)	144	143
Otpisi		-	-	(63)	(63)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>		<b>1</b>	<b>1</b>	<b>344</b>	<b>346</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

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

	31. prosinca 2024. ‘000 EUR Ukupno	31. prosinca 2023. ‘000 EUR Ukupno
<b>Potraživanja po operativnom najmu</b>		
Dospjelo 30 dana i manje	2.507	1.365
Dospjelo 31 - 60 dana	34	80
Dospjelo 61 - 120 dana	39	4
Dospjelo 121 - 180 dana	6	4
Dospjelo 181 - 365 dana	26	146
Dospjelo preko 1 godine	277	145
<b>Ukupno dospjelo</b>	<b>2.889</b>	<b>1.744</b>
Manje: očekivani kreditni gubici	(407)	(346)
<b>Neto potraživanja po operativnom najmu</b>	<b>2.482</b>	<b>1.398</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Oprema u operativnom najmu

<b>2024.</b>	<b>Motorna vozila i plovila '000 EUR</b>	<b>Tehnička oprema '000 EUR</b>	<b>Ukupno '000 EUR</b>
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2024.	150.274	9.847	<b>160.121</b>
Povećanja	108.587	13.164	<b>121.751</b>
Prodaje i otpisi	(68.169)	(3.954)	<b>(72.123)</b>
Prijenos na zalihe	(3.948)	(16)	<b>(3.964)</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>186.744</b>	<b>19.041</b>	<b>205.785</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>			
Na dan 1. siječnja 2024.	34.988	4.604	<b>39.592</b>
Trošak za godinu	27.184	2.467	<b>29.651</b>
Prodaje i otpisi	(20.039)	(3.449)	<b>(23.488)</b>
Prijenos na zalihe	(3.154)	(16)	<b>(3.170)</b>
Umanjenje vrijednosti	(4)	-	<b>(4)</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>38.975</b>	<b>3.606</b>	<b>42.581</b>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2024.	115.286	5.243	<b>120.529</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>147.769</b>	<b>15.435</b>	<b>163.204</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

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



## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

#### *Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti opreme u operativnom najmu*

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	29	25
Trošak/(ukidanje) umanjenja vrijednosti za godinu (Bilješka 11)	(4)	4
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>25</b>	<b>29</b>

#### *Minimalna plaćanja po operativnom najmu*

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

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Do 1 godine	36.330	27.300
Od 1 godine do 5 godina	70.130	41.478
Preko 5 godina	5.898	1.017
	<b>112.358</b>	<b>69.795</b>

Na dan 31. prosinca 2024. društvo je imalo 134 tisuće eura (2023.: 676 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:

<b>2024.</b>	<b>Motorna vozila i plovila '000 EUR</b>	<b>Tehnička oprema '000 EUR</b>	<b>Ukupno '000 EUR</b>
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2024.	7.887	249	8.136
Povećanja	5.110	1.508	6.618
Prodaje i otpisi	(7.228)	(135)	(7.363)
Prijenos na zalihe	(548)	-	(548)
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>5.221</b>	<b>1.622</b>	<b>6.843</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>			
Na dan 1. siječnja 2024.	671	121	792
Trošak za godinu	1.579	288	1.867
Prodaje i otpisi	(1.848)	(90)	(1.938)
Prijenos na zalihe	(219)	-	(219)
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>183</b>	<b>319</b>	<b>502</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2024.</b>	<b>7.216</b>	<b>128</b>	<b>7.344</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>5.038</b>	<b>1.303</b>	<b>6.341</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

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

#### Minimalna plaćanja po „sale and leaseback“ najmu

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

	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Do 1 godine	5.162	7.453
Od 1 godine do 5 godina	2.363	1.302
Preko 5 godina	-	-
	<hr/>	<hr/>
	<b>7.525</b>	<b>8.755</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 17 Ulaganja u nekretnine

2024.

Ulaganja u  
nekretnine  
'000 EUR

Na dan 1. siječnja 2024.

4.910

Povećanja

165

Dobici od svođenja na fer vrijednost

215

Na dan 31. prosinca 2024.

5.290

2023.

Ulaganja u  
nekretnine  
'000 EUR

Na dan 1. siječnja 2023.

1.636

Povećanja

10

Dobici od svođenja na fer vrijednost

889

Otpuštanje umanjnja vrijednosti po osnovi risk participacije (bilješka 27)

2.375

Na dan 31. prosinca 2023.

4.910

Za nekretninu koja je proknjižena na Ulaganja 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 umanjnja imovine s osnove sudjelovanja u riziku bez financiranja u iznosu od 2.375 tisuća eura preknjiži na ostale obveze (bilješka 26). Procjenu fer vrijednosti nekretnine na prezentirani datum izvještavanja proveo je neovisni procjenitelj koji posjeduje kvalifikacije, sposobnosti i iskustvo potrebno za utvrđivanje vrijednosti nekretnine. Procjena vrijednosti izrađena je na osnovu obavljenog pregleda nekretnine u 4Q 2024. i dostupnih usporedivih transakcija s tržišta. Pri procjeni tržišne vrijednosti pojedine nekretnine koriste se metode propisane Zakonom o procjenama vrijednosti nekretnina i Pravilnika o procjeni nekretnine, i to poredbena metoda, prihodovna metoda ili troškovna metoda, ovisno o vrsti nekretnine i njezinim specifičnostima. Predmetna nekretnina je poslovna građevina, pa je kao osnovna metoda procjene tržišne vrijednosti nekretnina korištena prihodovna metoda, dok je za potrebe vrijednosti zemljišta i zakupa korištena poredbena metoda.

### Ulaganja u nekretnine prema hijerarhiji fer vrijednosti

	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Total '000 EUR
31. prosinac 2024.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	5.290	5.290
31. prosinac 2023.				
Ulaganja u nekretnine	-	-	4.910	4.910

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 18 Oprema korištena od strane Društva

2024.	Uredska oprema '000 EUR	Namještaj '000 EUR	Pravo na korištenje imovine (osobna vozila) '000 EUR	Pravo na korištenje imovine (nekretnine) '000 EUR	Ukupno '000 EUR
<b>Trošak nabave</b>					
Na dan 1. siječnja 2024.	350	120	283	467	<b>1.220</b>
Povećanja	26	6	3	1.088	<b>1.123</b>
Prodaje i otpisi	(23)	(9)	-	(467)	<b>(499)</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>353</b>	<b>117</b>	<b>286</b>	<b>1.088</b>	<b>1.844</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>					
Na dan 1. siječnja 2024.	294	110	73	134	<b>611</b>
Trošak za godinu	29	7	68	133	<b>237</b>
Prodaje i otpisi	(23)	(9)	-	(175)	<b>(207)</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>300</b>	<b>108</b>	<b>141</b>	<b>92</b>	<b>641</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>					
Na dan 1. siječnja 2024.	56	10	210	333	<b>609</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>53</b>	<b>9</b>	<b>145</b>	<b>996</b>	<b>1.203</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 18 Oprema korištena od strane Društva (nastavak)

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

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 19 Nematerijalna imovina

2024.

	Software '000 EUR	Ulaganja na tuđoj imovini '000 EUR	Investicije u tijeku '000 EUR	Ukupno '000 EUR
<b>Trošak nabave</b>				
Na dan 1. siječnja 2024.	2.471	54	88	<b>2.613</b>
Povećanja	107	4	9	<b>120</b>
		-		<b>(44)</b>
Prodaje i otpisi	(23)		(21)	
Prijenos u upotrebu	-	3	(3)	-
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>2.555</b>	<b>61</b>	<b>73</b>	<b>2.689</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>				
Na dan 1. siječnja 2024.	1.897	33	-	<b>1.930</b>
Trošak za godinu	166	5	-	<b>171</b>
Prodaje i otpisi	(23)	-	-	<b>(23)</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>2.040</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>2.078</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 1. siječnja 2024.	574	21	88	<b>683</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2024.</b>	<b>515</b>	<b>23</b>	<b>73</b>	<b>611</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 19 Nematerijalna imovina (nastavak)

2023.

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

### 20 Ostala financijska imovina

	31. prosinca 2024. <b>Nominalna vrijednost</b> '000 EUR	31. prosinca 2024. <b>Fer vrijednost</b> '000 EUR	31. prosinca 2023. <b>Nominalna vrijednost</b> '000 EUR	31. prosinca 2023. <b>Fer vrijednost</b> '000 EUR
Ulaganja u dužničke vrijednosnice	-	-	-	6
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Ulaganje u dužničke vrijednosnice koje se odnosilo na obveznice društva FORTENOVA GROUP TOPCO B.V. koje je Društvo steklo u transakciji restrukturiranja duga ex. Agrokor (Fortenova grupa) je prodano tijekom 2024. godine.



## 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 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Ispravak vrijednosti potraživanja	2.955	3.260	-	-	305	979
Obračunati troškovi	606	822	-	-	216	(4)
Razgraničeni prihodi od naknada i provizija	1.783	1.348	-	-	(435)	(172)
Razgraničeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(395)	(443)	(48)	(44)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	5.344	5.430	(395)	(443)		
Netiranje obveza	(395)	(443)	-	-		
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>		
Neto odgođena porezna imovina	<b>4.949</b>	<b>4.987</b>	-	-		
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Prihod za godinu – bilješka 12					38	759
					<hr/>	<hr/>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 22 Ostala imovina

	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Ostala dugotrajna potraživanja – Poseban porez na motorna vozila	3.102	3.021
Ostala kratkotrajna potraživanja	10.859	8.503
<i>Kratkotrajna potraživanja – Poseban porez na motorna vozila</i>	<i>1.849</i>	<i>1.933</i>
<i>Ostala potraživanja vezana za najmove</i>	<i>7.497</i>	<i>4.972</i>
<i>Potraživanja od kupaca</i>	<i>912</i>	<i>972</i>
<i>Potraživanja od osiguravajućih društava</i>	<i>413</i>	<i>563</i>
<i>Ovjere storna PDV u postupku ishodovanja</i>	<i>170</i>	<i>42</i>
<i>Dani predujmovi</i>	<i>18</i>	<i>21</i>
Ostala financijska imovina	1.141	1.024
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja vezanih uz leasing	2.410	2.710
Potraživanja od države i drugih institucija	31	42
	<hr/> 17.543	<hr/> 15.300
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	(747)	(589)
	<hr/> <b>16.796</b>	<hr/> <b>14.711</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

### Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale imovine

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>589</b>	<b>981</b>
(Otpuštanje)/Trošak za godinu (Bilješka 11)	158	(53)
Otpis	-	(339)
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<hr/> <b>747</b> <hr/>	<hr/> <b>589</b> <hr/>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 23 Zalihe

	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Oduzeti i vraćeni objekti operativnog leasinga	303	301
Oduzeti i vraćeni objekti financijskog leasinga	720	78
Dani predujmovi dobavljačima za financijski leasing	2.151	7.197
	<hr/>	<hr/>
	3.174	7.576
	<hr/>	<hr/>
Umanjenje vrijednosti	(86)	(50)
	<hr/>	<hr/>
	<b>3.088</b>	<b>7.526</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
<b>Kretanja zaliha</b>		
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>7.576</b>	<b>13.730</b>
Povećanje zaliha	644	174
Predumovi dobavljačima	(5.046)	(6.328)
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>3.174</b>	<b>7.576</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

#### Kretanja u rezervacijama / (otpuštanjima) za umanjeње vrijednosti zaliha

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>50</b>	<b>38</b>
Trošak za godinu (Bilješka 11)	50	50
Prodaja i otpisi	(14)	(38)
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>86</b>	<b>50</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 24 Uzeti kamatonosni zajmovi

	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Kratkoročni zajmovi	186.316	167.058
Dugoročni zajmovi	431.092	329.038
Obveza za obračunatu kamatu	315	551
	<b>617.723</b>	<b>496.647</b>

Uzeti kamatonosni zajmovi uključuju zajmove primljene od povezanih osoba u iznosu od 552.606 tisuća eura (2023.: 448.638 tisuća eura) te sadrže veliki broj individualnih zajmova po različitim uvjetima.

Ostali zajmovi u iznosu od 64.802 tisuće eura (2023.:47.458 tisuća eura) odnose se na nepovezane osobe.

Dospijeće po analizi ročnosti je prikazano u bilješci 29, prosječna kamata na uzete kamatonosne zajmove je prikazana u bilješci 32, a iznosila je 3,4% (2023.: 2,7%).

### 25 Jamstveni depoziti komitenata

	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Jamstveni depoziti komitenata, denominirani u stranim valutama	44	25

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)

### 26 Ostale obveze

	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	7.840	5.681
<i>Akontacije po operativnom leasingu</i>	3.287	2.399
<i>Razgraničeni prihod od naknada operativni leasing</i>	453	319
<i>Razgraničeni prihod od subvencija i kamata</i>	4.100	2.963
Rezerviranja za vanbilančnu izloženost	29	89
Ostala rezerviranja	1.565	2.977
<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>	1.256	2.572
<i>Rezerviranja za zaposlenike</i>	52	48
<i>Rezerviranja za ostale stavke</i>	257	357
Obveze za predujmove po osnovi leasinga	733	2.390
<i>Učešća po ugovorima za financijski leasing</i>	612	784
<i>Obveze za primljene predujmove</i>	12	25
<i>Avansi po neaktivnim ugovorima</i>	109	1.581
Ostale kratkoročne obveze	6.560	7.856
<i>Ostale obveze po rezerviranim troškovima</i>	2.701	2.943
<i>Obveze s osnove povrata po risk participaciji</i>	1.866	2.259
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	594	967
<i>Obveze prema državi za poreze</i>	31	29
<i>Obveze prema zaposlenicima</i>	394	389
<i>Obveze za PDV</i>	144	529
<i>Ostale kratkoročne obveze</i>	830	740
Obveze za najam	1.158	551
<b>Ukupno</b>	<b>17.885</b>	<b>19.544</b>

Rezerviranja za ostale stavke odnose se na rezerviranja za restrukturiranje u iznosu od 257 tisuća eura (2023: 357 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 2.177 tisuća eura (2023: 2.412 tisuće 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 umanjeja 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 5,11% (2023: 4,97%), dok je za najam nekretnina primijenjena inkrementalna stopa 3,86% (2023: 4,26%).

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 26 Ostale obveze (nastavak)

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

	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Do 1 godine	170	191
Od 1 godine do 5 godina	471	329
Preko 5 godina	517	31
	<b>1.158</b>	<b>551</b>

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

	2024. '000 EUR	2024. '000 EUR	2024. '000 EUR	2024. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2023. '000 EUR	2023. '000 EUR	2023. '000 EUR	2023. '000 EUR
	Sudski sporovi	Ostale stavke	Rezerv.za zaposlene	Vanbil. izloženost	<b>Ukupno</b>	Sudski sporovi	Ostale stavke	Rezerv.za zaposlene	Vanbil. izloženost	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>2.572</b>	<b>357</b>	<b>48</b>	<b>89</b>	<b>3.066</b>	<b>2.262</b>	<b>491</b>	<b>48</b>	<b>172</b>	<b>2.973</b>
Trošak/(otpuštanje) za godinu – bilješka 11	(1.289)	-	10	(60)	<b>(1.339)</b>	330	-	5	(83)	<b>252</b>
(Iskorišteni iznosi)	(27)	(100)	(6)	-	<b>(133)</b>	(20)	(134)	(5)	-	<b>(159)</b>
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>1.256</b>	<b>257</b>	<b>52</b>	<b>29</b>	<b>1.594</b>	<b>2.572</b>	<b>357</b>	<b>48</b>	<b>89</b>	<b>3.066</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 26 Ostale obveze (nastavak)

Promjene po obvezama koje proizlaze iz financijskih aktivnosti

2024.	Uzeti kamatonosni zajmovi	Obveze za najam	Kapital i rezerve	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	496.647	551	71.639	568.837
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova	368.070	-	-	368.070
Izdaci za otplatu zajmova	(246.758)	-	-	(246.758)
Plaćanja obveza po ugovorima o najmu	-	(215)	-	(215)
Isplata dividende	-	-	(8.679)	(8.679)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	121.312	(215)	(8.679)	112.418
Plaćena kamata	(20.420)	(43)	-	(20.463)
Rashod od kamata i slični rashodi	20.184	43	-	20.227
Ostali nenovčani tokovi	-	822	10.504	11.326
Ostale promjene	(236)	822	10.504	11.090
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	617.723	1.158	73.464	692.345

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 26 Ostale obveze (nastavak)

2023.	Uzeti kamatonosni zajmovi	Obveze za najam	Kapital i rezerve	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	<b>467.995</b>	<b>638</b>	<b>67.832</b>	<b>536.465</b>
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)
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>	<b>28.300</b>	<b>(226)</b>	<b>(4.872)</b>	<b>23.202</b>
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
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>496.647</b>	<b>551</b>	<b>71.639</b>	<b>568.837</b>

### 27 Upisani kapital

	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023 '000 EUR
Upisani kapital	3.810	3.810

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. U veljači 2024. godine su ostale rezerve u iznosu od 8 tisuća eura prenesene u zadržanu dobit.



## **Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)**

### **28 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 31. Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2023. godine i 31. prosinca 2024. 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 392 tisuće eura (2023.: 391 tisuću eura), dok bi smanjenje varijabilnih kamatnih stopa rezultiralo smanjenjem kamatnih prihoda za 392 tisuće eura (2023.: 391 tisuću eura), a razlika nastaje zbog praga kamatnih stopa koji su ugovoreni u pojedinim zajmovima.

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)**

### **28 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 29 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 dospeljećem 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)

### 28 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 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Bankovni i žiro računi	13	18.684	11.712
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	494.079	421.218
Potraživanja po operativnom najmu	15	2.482	1.398
Ostala financijska imovina	20	-	6
Ostala imovina	22	14.386	12.001
		<b>529.631</b>	<b>446.335</b>

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	Bilješka	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	14	66.312	54.533
Minimalna plaćanja po operativnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod		198.318	142.786
		<b>264.630</b>	<b>197.319</b>

## **Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)**

### **28 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 dospijeeće u godinama), apsolutno pogoršanje PD-a (ukoliko Basel PD prelazi 20%), 3x povećanje cjeloživotnog PD-a, 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 umanjene 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 umanjene vrijednosti jednako je iznosu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Tijekom 2024. godine geopolitička situacija te sveukupan makroekonomski kontekst u velikoj mjeri ostali su pod utjecajem prolongirane neizvjesnosti, uzrokovane još uvijek neriješenim konfliktima i sučeljavanjima u Ukrajini i na Bliskom istoku, dodatnih geopolitičkih napetosti u trgovinskim odnosima ključnih ekonomskih aktera, te potencijalnog povratka visokih inflatornih kretanja.

Kako bi se uzeli u obzir rizici koji leže u pozadini naglog porasta troškova energije, inflacije i kamatnih stopa za trgovačka društva i stanovništvo, zadržana je geopolitička komponenta rezervacija koja je implementirana u 2022. godini. Ona upotpunjuje MSFI 9 modele koji su svojom strukturom ispravno prepoznali učinak geopolitičke krize na razini portfelja.

**Geopolitička komponenta** raščlanjena je na sljedeće grupe:

- **Energetsko intenzivni industrijski sektori,**
- **Nepodmirene obveze fizičkih osoba** (barem jedan proizvod s dospelom ratom),
- **Fizičke osobe s ugovorenim obvezama s promjenjivom kamatnom stopom.**

## **Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)**

### **28 Upravljanje rizicima (nastavak)**

#### ***Kreditni rizik (nastavak)***

#### ***Ispravak vrijednosti i rezervacije (nastavak)***

Dodatno, kao rezultat produženog razdoblja visokih kamatnih stopa i vrijednosti nekretnina zbog kontrakcije sektora, materijalizirao se povišeni rizik ekonomskih i ulagačkih aktivnosti u svezi nekretnina, uslijed čega poslovanje financiranja komercijalnih nekretnina („CREF“) je prepoznato kao posebno osjetljiv segment u slučaju značajno pogoršanog razvoja makro scenarija.

Kako bi se u izračun rezervacija („LLP“) na adekvatan način uzeli u obzir spomenuti rizici sektora, koji nisu zahvaćeni geopolitičkim dodatkom, implementiran je 2023. godine trošak financiranja komercijalnih nekretnina tzv. „**CREF overlay**“ koji je zadržan i u 2024.

Kao i kod geopolitičkog rizika implementacija troška rizika financiranja komercijalnih nekretnina komplementarna je MSFI 9 modelima koji su sami po sebi, svojom strukturom, ispravno prepoznali učinak inflacije i visokih kamatnih stopa na razini portfelja.

Dodaci su definirani na razini LLP-a, a izračun geopolitičke i CREF komponente je proveden na način da su prethodno definirane osjetljive kreditne izloženosti prepoznate po svojim specifičnim obilježjima, a stope neispunjavanja kreditnih obveza na ovim kategorijama prilagođene su uzimajući u obzir stresni scenarij.

Otkad su implementirane, navedene komponente su predmet redovitog održavanja tijekom godine za objektivne kriterije praćenja kao što su odlasci u status neispunjavanja kreditnih obveza, kretanja relevantnog portfelja i očekivanja ažuriranih makro scenarija, uzimajući u obzir materijalnost ovih događaja.

#### ***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)**

### **28 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 zahtjevima Basela regulative.

LGD za leasing karakterizira i na njega utječe prvenstveno vrsta financirane imovine, odnosno objektu leasinga (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 10 godina od 2015. – 2024. na uzorku od 4.575 prodanih objekata. Na temelju ovog uzorka podataka moguće je provesti analizu realiziranog LGD.

U 2024. godini društvo nije mijenjalo visinu LGD parametara.

## **Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)**

### **28 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)

### 28 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 2024. %	31. prosinca 2023. %
Izgradnja, drvena industrija	15,3	14,2
Brodarstvo	12,7	13,2
Transport, putovanja	12,5	11,1
Privatne osobe	10,5	11,3
Poljoprivreda i šumarstvo	8,2	8,8
Usluge	7,8	8,8
Automobilska industrija	7,2	6,2
Trgovina, roba široke potrošnje	5,3	5,6
Nekretnine	5,0	5,7
Energetika	3,9	2,5
Strojarstvo, metalna industrija	2,7	3,7
Turizam	2,7	2,3
Hrana i pića	1,4	1,5
Kemijska, farmaceutska i zdravstvena industrija	1,3	1,8
Media i papirna industrija	1,0	1,2
Javni sektor	0,9	0,6
Telekomunikacije i IT	0,7	0,8
Elektroindustrija	0,4	0,5
Tekstilna industrija	0,3	0,4
Financijske institucije & osiguranje	0,1	0,1
	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>
	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Pravne osobe	391.378	322.747
Fizičke osobe i obrtnici	108.190	99.236
Javni sektor	12.685	18.241
Umanjenje vrijednosti	(15.692)	(17.608)
<b>Ukupno</b>	<b>496.561</b>	<b>422.616</b>
<b>Prikaz značajnih izloženosti (% od ukupne izloženosti)</b>	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Grupa 1	3,5%	2,6%
Grupa 2	3,1%	4,0%
Grupa 3	2,9%	4,0%
Grupa 4	2,5%	2,3%



## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 28 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 2024. Bruto potraživanja po financijskom najmu	Razina 1 ‘000 EUR	Razina 2 ‘000 EUR	Razina 3 ‘000 EUR	Ukupno ‘000 EUR
<b>Prihodujući plasmani</b>				
Niski rizik	68.836	20.197	-	<b>89.033</b>
Srednji rizik	300.827	94.839	-	<b>395.666</b>
Visoki rizik	3.882	14.254	-	<b>18.136</b>
<b>Neprihodujući plasmani</b>				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	6.529	<b>6.529</b>
<b>Ukupno</b>	<b>373.545</b>	<b>129.290</b>	<b>6.529</b>	<b>509.364</b>

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

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 28 Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Kreditni rizik (nastavak)

##### b) Operativni najam

31. prosinca 2024.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto potraživanja po operativnom najmu	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<b>Prihodujući plasmani</b>				
Niski rizik	714	20	-	734
Srednji rizik	1.447	300	-	1.747
Visoki rizik	-	10	-	10
<b>Neprihodujući plasmani</b>				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	398	398
<b>Ukupno</b>	<b>2.161</b>	<b>330</b>	<b>398</b>	<b>2.889</b>

31. prosinca 2023.

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

## **Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)**

### **28 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 2024. godine Društvo je imalo 18 nekretnina dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова iznosi 33.370 tisuća eura i u cijelosti je pokrivena procijenjenom vrijednosti navedenih nekretnina.

Na 31. prosinca 2023. godine Društvo je imalo 12 nekretnine dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Procijenjena vrijednost navedenih nekretnina iznosi 29.847 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 133 tisuće eura. Društvo zadovoljava navedeni zahtjev. Nikakvi dodatni kapitalni zahtjevi nisu propisani.

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 29 Analiza ročnosti

Preostala ugovorena ročnost financijske imovine i obveza na 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. 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.

2024.

	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
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	18.684	-	-	-	-	18.684
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	27.261	21.670	92.721	312.618	39.809	494.079
Potraživanja po operativnom najmu	2.301	181	-	-	-	2.482
Oprema u operativnom najmu	-	-	-	-	163.204	163.204
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	5.290	5.290
Oprema korištena od strane Društva	-	-	-	-	1.203	1.203
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	611	611
Odgođena porezna imovina	-	-	-	4.949	-	4.949
Ostala imovina	9.422	313	1.405	3.168	2.488	16.796
Zalihe	-	-	-	-	3.088	3.088
<b>Ukupno imovina</b>	<b>57.668</b>	<b>22.164</b>	<b>94.126</b>	<b>320.735</b>	<b>215.693</b>	<b>710.386</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
Uzeti kamatonosni zajmovi	14.136	49.741	122.754	417.760	13.332	617.723
Jamstveni depoziti komitenata	28	-	-	16	-	44
Ostale obveze	8.886	45	125	472	8.357	17.885
Tekuća obveza poreza na dobit	-	-	1.270	-	-	1.270
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73.464</b>	<b>73.464</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>23.050</b>	<b>49.786</b>	<b>124.149</b>	<b>418.248</b>	<b>95.153</b>	<b>710.386</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>34.618</b>	<b>(27.622)</b>	<b>(30.023)</b>	<b>(97.513)</b>	<b>120.540</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 29 Analiza ročnosti (nastavak)

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
<b>Imovina</b>						
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
<b>Ukupno imovina</b>	<b>37.182</b>	<b>19.733</b>	<b>88.206</b>	<b>277.394</b>	<b>165.774</b>	<b>588.289</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
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
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71.639</b>	<b>71.639</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>15.663</b>	<b>67.286</b>	<b>98.606</b>	<b>323.423</b>	<b>83.311</b>	<b>588.289</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>21.519</b>	<b>(47.553)</b>	<b>(10.400)</b>	<b>(46.029)</b>	<b>82.463</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 30 Analiza devizne pozicije

Sukladno iznosima priznatim u izvještaju o financijskom položaju, Društvo je na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine imalo sljedeće devizne pozicije. Uvođenjem eura 1. siječnja 2023., svi kunski ugovori s valutnom klauzulom se počinju prikazivati u eurima.

**2024.**

	<b>Strana valuta i valutna klauzula EUR '000 EUR</b>	<b>Ukupno '000 EUR</b>
<b>Imovina</b>		
Novac i novčani ekvivalenti	18.684	<b>18.684</b>
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	494.079	<b>494.079</b>
Potraživanja po operativnom najmu	2.482	<b>2.482</b>
Oprema u operativnom najmu	163.204	<b>163.204</b>
Oprema korištena od strane Društva	1.203	<b>1.203</b>
Ulaganja u nekretnine	5.290	<b>5.290</b>
Nematerijalna imovina	611	<b>611</b>
Odgođena porezna imovina	4.949	<b>4.949</b>
Ostala imovina	16.796	<b>16.796</b>
Zalihe	3.088	<b>3.088</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>710.386</b>	<b>710.386</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>		
Uzeti kamatonosni zajmovi	617.723	<b>617.723</b>
Jamstveni depoziti komitenata	44	<b>44</b>
Ostale obveze	17.885	<b>17.885</b>
Tekuća obveza poreza na dobit	1.270	<b>1.270</b>
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>73.464</b>	<b>73.464</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>710.386</b>	<b>710.386</b>
<b>Neusklađenost valutne strukture</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 30 Analiza devizne pozicije (nastavak)

2023.

	Strana valuta i valutna klauzula EUR '000 EUR	Ukupno '000 EUR
<b>Imovina</b>		
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
Odgodena porezna imovina	4.987	4.987
Ostala imovina	14.711	14.711
Zalihe	7.526	7.526
<b>Ukupno imovina</b>	<b>588.289</b>	<b>588.289</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>		
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
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>71.639</b>	<b>71.639</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>588.289</b>	<b>588.289</b>
<b>Neusklađenost valutne strukture</b>	-	-

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 31 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 2024. i 31. prosinca 2023. 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.

2024.

	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
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	18.684	-	-	-	-	<b>18.684</b>
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	34.144	69.316	315	-	390.304	<b>494.079</b>
Potraživanja po operativnom najmu	2.482	-	-	-	-	<b>2.482</b>
Oprema u operativnom najmu	163.204	-	-	-	-	<b>163.204</b>
Ulaganje u nekretnine	5.290	-	-	-	-	<b>5.290</b>
Oprema korištena od strane Društva	1.203	-	-	-	-	<b>1.203</b>
Nematerijalna imovina	611	-	-	-	-	<b>611</b>
Odgodena porezna imovina	4.949	-	-	-	-	<b>4.949</b>
Ostala imovina	11.849	122	-	-	4.825	<b>16.796</b>
Zalihe	3.088	-	-	-	-	<b>3.088</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>245.504</b>	<b>69.438</b>	<b>315</b>	<b>-</b>	<b>395.129</b>	<b>710.386</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
Uzeti kamatonosni zajmovi	315	110.702	-	-	506.706	<b>617.723</b>
Jamstveni depoziti	44	-	-	-	-	<b>44</b>
Ostale obveze	16.727	3	6	-	1149	<b>17.885</b>
Tekuća obveza poreza na dobit	1.270	-	-	-	-	<b>1.270</b>
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>73.464</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73.464</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>91.820</b>	<b>110.705</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>507.855</b>	<b>710.386</b>
<b>Neusklađenost kamatnog rizika</b>	<b>153.684</b>	<b>(41.267)</b>	<b>309</b>	<b>-</b>	<b>(112.726)</b>	<b>-</b>



## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

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

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
<b>Imovina</b>						
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
Odgodena porezna imovina	4.987	-	-	-	-	4.987
Ostala imovina	9.757	130	-	-	4.824	14.711
Zalihe	7.526	-	-	-	-	7.526
<b>Ukupno imovina</b>	<b>186.287</b>	<b>84.923</b>	<b>436</b>	<b>-</b>	<b>316.643</b>	<b>588.289</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
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
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>71.639</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71.639</b>
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>91.642</b>	<b>99.035</b>	<b>246</b>	<b>-</b>	<b>397.366</b>	<b>588.289</b>
<b>Neusklađenost kamatnog rizika</b>	<b>94.645</b>	<b>(14.112)</b>	<b>190</b>	<b>-</b>	<b>(80.723)</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 32 Prosječne efektivne kamatne stope

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

	2024. Prosječna kamatna stopa %	2023. Prosječna kamatna stopa %
<b>Imovina</b>		
Novac i novčani ekvivalenti	0,0	0,0
Plasmani kod banaka	3,3	2,4
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	5,0	4,8
Zajmovi komitentima	0,0	0,0
<b>Obveze</b>		
Uzeti kamatonosni zajmovi	3,4	2,7

### 33 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 budući 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)

### 33 Fer vrijednost financijske imovine, obveza i instrumenata (nastavak)

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

31. prosinac 2024.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Total '000 EUR
<b>Financijska imovina</b>				
Novac i novčani ekvivalenti	-	18.684	-	18.684
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	494.079	494.079
Potraživanja po operativnom najmu	-	-	2.482	2.482

<b>Financijske obveze</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	617.723	617.723

31. prosinac 2023.	Razina 1 '000 EUR	Razina 2 '000 EUR	Razina 3 '000 EUR	Total '000 EUR
<b>Financijska imovina</b>				
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

<b>Financijske obveze</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	496.647	496.647

	31. prosinca 2024. Knjigovodstvena vrijednost '000 EUR	31. prosinca 2024. Fer vrijednost '000 EUR	31. prosinca 2023. Knjigovodstvena vrijednost '000 EUR	31. prosinca 2023. Fer vrijednost '000 EUR
<b>Financijska imovina</b>				
Potraživanja po financijskom najmu	494.079	485.125	421.218	414.012
<b>Financijske obveze</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	617.723	646.635	496.647	489.717

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 34 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	
	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
<b>Društva UniCredit grupe</b>				
UniCredit S.p.A.	-	-	16.847	11.083
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	1.682	1.736
Zagrebačka banka d.d.	2.532	1.953	406	315
ZB Invest d.o.o.	13	-	1	-
UniCredit Leasing Slovakia a.s.	-	-	79	100
Locat Croatia d.o.o	62	-	-	-
Zagreb Nekretnine d.o.o.	34	-	6	-
ZABA Partner d.o.o.	1	-	-	-
	<b>2.642</b>	<b>1.953</b>	<b>19.021</b>	<b>13.234</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 34 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 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Plaće i ostale kratkoročne povlastice zaposlenika	322	342

Bonusi plaćeni Upravi u 2024. godini, a koji su se odnosili na 2023. godinu, iznosili su 75 tisuća eura. Nadzornom odboru tijekom 2024. i 2023. 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 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
<b>Društva UniCredit grupe</b>				
UniCredit S.p.A.	71	102	527.455	419.088
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	25.466	29.877
Zagrebačka banka d.d.	18.632	11.859	5	3
ZB Invest d.o.o	7	-	-	-
Zagreb Nekretnine d.o.o.	4	-	-	-
	<b>18.714</b>	<b>11.961</b>	<b>552.926</b>	<b>448.968</b>

## Bilješke uz godišnje financijske izvještaje (nastavak)

### 35 Potencijalne i preuzete obveze

#### a) Ugovorne i potencijalne obveze

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

	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Sklopljeni neaktivni ugovori o financijskom leasingu	3.109	7.132
Sklopljeni neaktivni ugovori o operativnom leasingu	134	676
	<b>3.243</b>	<b>7.808</b>

#### 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 1.256 tisuća eura (2023.: 2.572 tisuće eura).

#### c) Kapitalne obveze

Društvo nije imalo kapitalnih obaveza na dan 31. prosinca 2024., osim u redovnom tijeku stjecanja imovine za unaprijed dogovorene najmove kao što je prikazano u bilješkama 15 i 16 (31. prosinca 2023.: nije bilo).

#### d) Vanbilančna evidencija

	31. prosinca 2024. '000 EUR	31. prosinca 2023. '000 EUR
Nedospjela ugovorena vrijednost po ugovorima o operativnom leasingu	112.358	69.795
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu do 1 godine</i>	36.330	27.300
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu od 1-5 godine</i>	70.130	41.478
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu više od 5 godine</i>	5.898	1.017
Primljene garancije	6.021	6.763
<i>Zagrebačka banka d.d.</i>	21	763
<i>UniCredit SpA</i>	6.000	-
<i>UniCredit Bank Austria AG, Austrija</i>	-	6.000
Primljeni vrijednosti papiri i druge isprave kao instrumenti osiguranja naplate potraživanja	1.579.383	1.431.943
<b>Vanbilančna evidencija</b>	<b>1.697.762</b>	<b>1.508.501</b>

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

**DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze**

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	u eurima	
			Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+4</b>	<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>21.721.662,50</b>	<b>28.511.127,74</b>
2		Prihod od kamata - financijski leasing	19.475.847,72	24.939.852,00
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	2.245.814,78	3.571.275,74
<b>5</b>	<b>6+7+8</b>	<b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	<b>13.350.215,34</b>	<b>20.341.257,08</b>
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	62.400,21	42.228,21
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	12.793.712,05	18.671.574,79
8		Ostali kamatni rashodi	494.103,08	1.627.454,08
<b>9</b>	<b>1-5</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	<b>8.371.447,16</b>	<b>8.169.870,66</b>
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	620.679,32	1.090.307,36
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	152.988,14	90.624,14
<b>12</b>	<b>10-11</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>467.691,18</b>	<b>999.683,22</b>
<b>13</b>	<b>14+...+19</b>	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>35.802.397,56</b>	<b>42.106.207,18</b>
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	29.960.040,35	36.947.164,25
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	795.473,75	695.096,59
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	171.098,44	162.558,79
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	133.434,17	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	4.742.350,85	4.301.387,55
<b>20</b>	<b>21+...+29</b>	<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	<b>36.762.305,68</b>	<b>40.175.016,43</b>
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	0,00	6.418,01
24		Gubitak od tečajnih razlika	582,80	69,79
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	24.930.658,33	29.651.734,71
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	514.130,31	407.466,48
27		Troškovi osoblja	4.865.552,74	5.183.650,75
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	3.984.559,66	3.913.916,96
29		Ostali rashodi	2.466.821,84	1.011.759,73
<b>30</b>	<b>13-20</b>	<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>-959.908,12</b>	<b>1.931.190,75</b>
<b>31</b>	<b>9+12+30</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	<b>7.879.230,22</b>	<b>11.100.744,63</b>
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjeanja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-2.767.529,34	-1.723.744,81
<b>33</b>	<b>31-32</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>10.646.759,56</b>	<b>12.824.489,44</b>
34		Porez na dobit	1.967.426,16	2.320.515,49
<b>35</b>	<b>33-34</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	<b>8.679.333,40</b>	<b>10.503.973,95</b>
36		Pripisano imateljima kapitala matice	8.679.333,40	10.503.973,95
37		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
<b>38</b>	<b>39+...+43-44</b>	<b>OSTALA SVEOBUHvatNA DOBIT</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobici/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 dobici/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
<b>45</b>	<b>35+38</b>	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>8.679.333,40</b>	<b>10.503.973,95</b>
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
<b>48</b>		<b>Reklasifikacijske usklade</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2024. godine

u eurima

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+15+21+24</b>	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>405.435.266,54</b>	<b>497.030.826,58</b>
<b>2</b>		<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>682.691,64</b>	<b>610.710,79</b>
<b>3</b>	<b>4+5+13+14</b>	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>126.047.765,17</b>	<b>169.696.477,79</b>
<b>4</b>		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
<b>5</b>	<b>6+...+12</b>	<b>Materijalna imovina dana u operativni leasing</b>	<b>120.528.644,09</b>	<b>163.203.618,13</b>
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	91.236.469,57	94.806.808,24
8		Gospodarska vozila	24.049.404,78	52.961.844,94
9		Plovila	0,00	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	5.242.769,74	15.434.964,95
12		Ostalo	0,00	0,00
<b>13</b>		<b>Ostala materijalna imovina</b>	<b>609.121,08</b>	<b>1.202.859,66</b>
<b>14</b>		<b>Preuzeta imovina</b>	<b>4.910.000,00</b>	<b>5.290.000,00</b>
<b>15</b>	<b>16+...+20</b>	<b>DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>	<b>6.344,73</b>	<b>0,00</b>
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	6.344,73	0,00
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
<b>21</b>	<b>22+23</b>	<b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>273.711.308,27</b>	<b>321.774.142,95</b>
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	270.734.002,56	318.709.005,76
23		Ostala dugotrajna potraživanja	2.977.305,71	3.065.137,19
<b>24</b>		<b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>4.987.156,73</b>	<b>4.949.495,05</b>
<b>25</b>	<b>26+27+32+38</b>	<b>KRA TKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>181.892.835,34</b>	<b>212.959.634,52</b>
26		ZALIHE	7.526.100,11	3.088.055,53
<b>27</b>	<b>28+...+31</b>	<b>KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>161.636.552,33</b>	<b>190.053.383,66</b>
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	1.398.199,77	2.482.123,62
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	152.297.361,07	177.438.044,52
30		Potraživanja od države i drugih institucija	558.781,75	437.596,54
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	7.382.209,74	9.695.618,98
<b>32</b>	<b>33+...+37</b>	<b>KRA TKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>	<b>12.218.223,35</b>	<b>19.031.219,72</b>
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	11.197.987,77	17.895.573,75
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	1.020.235,58	1.135.645,97
<b>38</b>		<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>	<b>511.959,55</b>	<b>786.975,61</b>
<b>39</b>		<b>PLAČENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	<b>2.774.423,94</b>	<b>2.463.623,15</b>
<b>40</b>	<b>1+25+39</b>	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>590.102.525,82</b>	<b>712.454.084,25</b>
<b>41</b>		<b>Aktivni izvanbilančni zapisi</b>	<b>1.778.657.361,86</b>	<b>2.022.298.481,53</b>



DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2024. godine (nastavak)

u eurima

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>42</b>	<b>43+45+...+48</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>71.639.004,68</b>	<b>73.463.645,23</b>
43		Upisani kapital	3.810.000,00	3.810.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	0,00	0,00
45		Ostale rezerve	7.932,36	0,00
46		Kapitalne rezerve	0,00	0,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	59.141.738,92	59.149.671,28
48		Dobit/gubitak tekuće godine	8.679.333,40	10.503.973,95
<b>49</b>		<b>REZERVIRANJA</b>	<b>6.009.655,36</b>	<b>4.295.701,38</b>
<b>50</b>	<b>51+...+57</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	<b>329.582.945,09</b>	<b>432.256.942,35</b>
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	288.980.500,00	381.547.710,00
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	40.056.681,19	49.544.120,80
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	529.339,45	1.148.687,10
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
<b>58</b>	<b>59+...+64</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	<b>175.377.115,19</b>	<b>192.529.389,29</b>
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	159.985.236,21	171.373.068,57
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	7.624.357,92	15.257.688,44
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	2.389.898,21	733.774,88
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	8.768,43	27.774,27
64		Ostale kratkoročne obveze	5.368.854,42	5.137.083,13
<b>65</b>		<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>7.493.805,50</b>	<b>9.908.406,00</b>
<b>66</b>	<b>42+49+58+65</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>590.102.525,82</b>	<b>712.454.084,25</b>
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	1.778.657.361,86	2.022.298.481,53
<b>Dodatak bilanci</b>				
<b>Oznaka pozicije</b>	<b>Elementi zbroja</b>	<b>Opis pozicije</b>	<b>Prethodna godina</b>	<b>Tekuća godina</b>
<b>68</b>	<b>69 + 70</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>		
69		Pripisano imateljima kapitala matice		
70		Pripisano manjinskom interesu		

DODATAK I – Usklada računa dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2024. s dopunskim izvještajima

	Financijski izvještaji	SPECIFIC (FL kamate)	Razrada kamatnih rashoda na domaće i ino banke, financijske institucije i ostalo.	Ostali financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG	Ostali troškovi RP Merkur	Nadoknadiivi troškovi vezani uz najam	Ostali gubici zbog umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja (rezervacije zahtjeva i OL imovina); sudski sporovi i ostala rezerviranja	Dobit/Gubitak s osnove fer vrednovanja materijalne imovine	Reklasifikacija amortizacije	Reklasifikacija otpuštanja (rezervacije za zaposlene)	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	u 000 EUR
<b>Prihod od kamata i slični prihodi</b>	<b>28.511</b>										<b>28.511</b>	<b>Prihod od kamata</b>
Financijski najam	24.940										24.940	Prihod od kamata - financijski leasing
Ostali kamatni prihod	3.571	0									3.571	Ostali prihodi od kamata
<b>Rashod od kamata i slični rashodi</b>	<b>(20.341)</b>										<b>(20.341)</b>	<b>Rashodi po osnovi kamata</b>
Uzeti kamatonosni zajmovi	(20.184)		20.142								(42)	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
			(18.672)								(18.672)	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
Ostali kamatni rashodi	(157)		(1.470)								(1.627)	Ostali kamatni rashodi
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>999</b>										<b>999</b>	<b>Dobit/gubitak od provizija i naknada</b>
Prihod od naknada i provizija	1.090										1.090	Prihodi od provizija i naknada
Rashod od naknada i provizija	(91)										(91)	Rashodi za provizije i naknade
<b>Neto ostali financijski (gubici) / dobiti</b>	<b>(2)</b>			2							0	Dobit od tečajnih razlika
<b>Prihodi po operativnom najmu</b>	<b>36.947</b>										<b>36.947</b>	<b>Ostali poslovni prihod</b>
Ostali prihodi iz poslovanja	2.487			0	0	(7)	2.478	183		17	5.159	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
											(40.175)	Ostali poslovni rashodi
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(8.746)</b>			(2)	0	7	(1.174)	(183)		(17)	(10.116)	Ostali poslovni rashodi
				(0)							(0)	Gubitak od tečajnih razlika
<b>Amortizacija</b>	<b>(30.059)</b>								30.059		0	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
									(29.652)		(29.652)	Troškovi amortizacije ostale imovine
<b>Neto otpuštanja umanjenja vrijednosti i rezerviranja</b>	<b>3.028</b>								(407)		(407)	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Ostali gubici za umanjenje vrijednosti i ostala rezerviranja	1.304						(1.304)				0	
Gubici zbog umanjenja vrijednosti ostala potraživanja	(239)						239				0	
											1.724	
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskog leasinga	1.963	0					(239)				1.724	
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>12.824</b>										<b>12.824</b>	<b>Dobit/ gubitak prije poreza na dobit</b>
Porez na dobit	(2.320)										(2.320)	Porez na dobit
<b>Dobit za godinu</b>	<b>10.504</b>	0	(0)	0	0	(0)	0	0	0	0	<b>10.504</b>	<b>Dobit/gubitak nakon poreza na dobit</b>

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinac 2024. godine s dopunskim izvještajima

Imovina

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija Dani kratkotrajni depoziti Rezerviranje kamate na depozite	Reklasifikacija razgraničeni naknade FL	Reklasifikacija odgođene porezne obveze	Reklasifikacija potraživanja od države i Potraživanja od dještinka	Reklasifikacija razgraničeni troškova i nedospjela naplata prihoda	Reklasifikacija ostale kratkotrajne i dugotrajne financijske imovine	Reklasifikacija ostale dugotrajne imovine (dugoročni dio PPMV)	Netiranje akontacije PD	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	u 000 EUR
Novci i novčani ekvivalenti	18.684	(17.897)									787	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	494.079	17.896									17.896	Dani kratkotrajni depoziti
Potraživanja po operativnom najmu	316.641		2.068								496.147	Ukupno potraživanja po financijskom leasingu
Oprema u operativnom najmu	177.438										318.709	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Oprema korištena od strane Društva	2.482										177.438	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ulaganja u nekretnine	163.204										2.482	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Nematerijalna imovina	1.203										163.204	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala financijska imovina	5.290										1.203	Ostala materijalna imovina
Ulaganja u podružnice	611										5.290	Imovina dana u najam i zakup
Odgođena porezna imovina	0										611	Nematerijalna imovina
Ostala imovina	0										0	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke p
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	4.949										4.949	Odgođena porezna imovina
Zalihe	16.796	1			(438)	(2.464)	(1.136)	(3.065)			9.696	Ostala kratkotrajna potraživanja
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	0							3.065			3.065	Ostala dugotrajna potraživanja
	0								0		0	
	3.088									0	3.088	Zalihe
	0									0	0	
						2.464					2.464	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
					438						438	Potraživanja od države i drugih institucija
							1.136				1.136	Dugotrajna i kratkotrajna financijska imovina
Ukupno imovina	710.386	(0)	2.068	0	0	0	0	0	0	0	712.454	Ukupno imovina

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinca 2024. godine s dopunskim izvještajima  
Obveze i kapital i rezerve

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija predujmova po osnovi najma	Reklasifikacija razgraničenih naknade FL	Reklasifikacija odgođene porezne obveze	Reklasifikacija tekuće obveze za porez na dobit	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	Reklasifikacija obračunatih troškova	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	u 000 EUR
Uzeti kamatonosni zajmovi	617.723							617.723	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija
								431.092	Obveze za dugoročne kredite ino i domaćih banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	44							186.631	Obveze za kratkoročne kredite ino i domaćih banaka i financijskih institucija
		734						44	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
								16	Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
								28	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	17.885	(734)			1.270	(7.840)	(4.296)	734	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
Tekuća obveza za porez na dobit	1.270				(1.270)			6.286	Ostale dugoročne i kratkoročne obveze
			2.068			7.840		0	
							4.296	9.908	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
								4.296	Rezerviranja
Ukupno obveze	636.922							638.990	Ukupno obveze
Upisani kapital	3.810							3.810	Upisani kapital
Rezerve	0							0	Ostale rezerve
Zadržana dobit	59.150							59.150	Zadržana dobit/ preneseni gubitak
Dobit za godinu	10.504							10.504	Dobit/ gubitak tekuće godine
Ukupno kapital i rezerve	73.464							73.464	Ukupno kapital i rezerve
Ukupno obveze i kapital i rezerve	710.386	0	2.068	0	0	0	0	712.454	Ukupno pasiva