

**Mobil Leasing d.o.o.**

Godišnji izvještaj  
za 2025. godinu

## **SADRŽAJ**

Izveštaj posloводства	1-6
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja, izvještaj posloводства i HANFA obrazaca	7
Izveštaj neovisnog revizora vlasniku Mobil Leasing d.o.o.	8
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	13
Izveštaj o financijskom položaju	14
Izveštaj o promjenama vlasničke glavnice	15
Izveštaj o novčanim tokovima	16-17
Bilješke	18-72
PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava	73-77
PRILOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i zakonskih financijskih izvještaja	78-80

## **Izveštaj posloводства**

### **Pregled rezultata poslovanja**

Godina 2025. bila je prvo potpuno poslovno razdoblje pod novim strateškim vlasnikom, Skupina NLB. Poslovnu godinu zaključili smo s iznimnom rastućom dinamikom, nadmašivši postavljene ciljeve.

Kako financijski tako i prodajni ciljevi su ne samo ostvareni, već su u mnogim segmentima i premašeni, što potvrđuje snagu i održivost našeg poslovnog modela te učinkovitost strategija koje smo implementirali u suradnji s novim vlasnikom. Vjerujemo da nas ovaj uspjeh pozicionira na čvrste temelje za budući rast i ostvarenje dugoročnih ciljeva Skupine NLB.

### **Ključne aktivnosti i rezultati**

#### **1. Operativni rezultati**

Društvo je u 2025. godini zabilježilo 106 milijuna EUR novih investicija u retail segmentu, dok su ukupne investicije dosegle 138 milijuna EUR, što predstavlja značajan rast u odnosu na prethodnu godinu.

Zahvaljujući visokoj relativnoj stopi rasta investicija, društvo se u 2025. godini plasiralo na prvo mjesto među leasing društvima po relativnom rastu ulaganja, dok je po udjelu u tržištu novih investicija (market share) doseglo 6,62 %, čime se svrstalo na šesto mjesto među svim leasing društvima.

Ovi rezultati potvrđuju snažnu tržišnu poziciju društva, učinkovitu prodajnu strategiju i sposobnost da prepozna i iskoristi prilike u dinamičnom tržišnom okruženju.

#### **2. Prilagodba novim vlasničkim pravilima**

U 2025. godini posebno smo posvetili pažnju harmonizaciji poslovnih procesa i politika s novim strateškim vlasnikom Skupina NLB. Većina ključnih projekata uspješno je završena i implementirana, čime smo osigurali usklađenost operacija s novim strateškim smjernicama te dodatno ojačali učinkovitost i transparentnost poslovanja.

#### **3. Strateški plan i budući razvoj**

S dolaskom novog vlasnika usvojen je godišnji i petogodišnji strateški plan, koji predviđa kontinuirani rast u svim poslovnim segmentima, ulaganja u razvoj i digitalizaciju poslovanja, te proširenje mreže poslovnica i poslovnih partnera.

Tijekom 2025. godine uspješno smo ostvarili zacrtane ciljeve, istovremeno postavljajući temelje za daljnji razvoj i rast u razdoblju od 2026. do 2030. godine. Ovi uspjesi odražavaju našu sposobnost da strateški planiramo i dosljedno provodimo ključne inicijative u skladu s vizijom i smjernicama novog vlasnika.

## Izveštaj posloводства (nastavak)

U 2025. godini Društvo Mobil Leasing d.o.o. održalo je stabilnu kapitalnu poziciju i visoku otpornost na tržišne rizike. Kapital u bilančnoj svoti iznosio je 26,5 milijuna EUR, što potvrđuje da je Društvo dobro kapitalizirano i znatno nadmašuje regulatorne zahtjeve za minimalni kapital u skladu s rizičnim profilom poslovanja.

Struktura financiranja i dalje se temeljila prvenstveno na internim izvorima, uz kapital i rezerve, što je osiguralo financijsku samodostatnost i stabilnost poslovanja. Ovaj konzervativan pristup omogućuje Društvu da učinkovito upravlja rizicima i stvara čvrste temelje za daljnji razvoj i rast u narednim godinama.

### Vjerojatan budući razvoj

Društvo Mobil Leasing d.o.o. nastavit će s posvećenošću pružanju prilagođenih financijskih rješenja, koja odgovaraju najvišim profesionalnim standardima te potrebama naših klijenata i partnera. Posebna pažnja bit će usmjerena na rast novih investicija, kako u retail segmentu, tako i u ostalim ključnim područjima, što će omogućiti daljnje širenje portfelja i povećanje tržišnog udjela.

Društvo će intenzivno ulagati u digitalizaciju operacija i integraciju financijskih usluga u prodajni proces, čime se povećava učinkovitost, brzina i kvaliteta usluge. Implementacija naprednih digitalnih alata i rješenja omogućit će bolju podršku klijentima i partnerima, optimizaciju internih procesa te stvaranje čvrstih temelja za skalabilan rast u narednim godinama.

Paralelno s tim, naglasak će biti na kontinuiranom razvoju vještina i znanja zaposlenika, kroz edukacije, stručne treninge i unaprjeđenje interne kulture učenja. Ovaj pristup osigurava da tim ostane sposoban odgovoriti na nove izazove tržišta, brzo se prilagođavati promjenama i pružati izvrsnu uslugu klijentima.

Kroz sve ove aktivnosti, Društvo će nastojati ojačati tržišnu poziciju, održati snažan i održiv rast te dosljedno ostvarivati ciljeve postavljene od strane vlasnika i Uprave. Naglasak na investicijama, digitalizaciji i razvoju zaposlenika stavlja Mobil Leasing u snažnu poziciju za buduće razdoblje i dodatno potvrđuje njegovu predanost inovacijama i kvaliteti u leasing industriji.

### Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo Mobil Leasing d.o.o. će nastaviti s **proaktivnim razvojnim aktivnostima** usmjerenim na povećanje tržišnog udjela i realizaciju strateških poslovnih ciljeva. Posebna pažnja bit će posvećena **povećanju novih investicija** u svim segmentima poslovanja, s ciljem daljnjeg širenja portfelja i jačanja odnosa s klijentima i partnerima.

Upravljanje rizicima i dalje je **temelj poslovne strategije**, pri čemu Društvo pomno prati tržišne i ekonomske trendove kako bi očuvalo stabilnost, kvalitetu imovine i optimiziralo operativne troškove. Takav pristup omogućuje fleksibilno reagiranje na promjene tržišnih uvjeta i dugoročno osigurava financijsku otpornost.

## **Izveštaj posloводства (nastavak)**

Istovremeno, Društvo će nastaviti s **investicijama u digitalnu transformaciju i automatizaciju poslovnih procesa**. Ova modernizacija omogućava bržu i učinkovitiju obradu financijskih transakcija, poboljšava kvalitetu usluge te osigurava skalabilnost poslovanja u budućnosti.

Kroz ove aktivnosti, Mobil Leasing gradi **inovativno i održivo poslovno okruženje**, kombinirajući rast investicija, tehnološki napredak i razvoj ljudskih resursa, čime se osigurava dugoročna konkurentnost i stabilna pozicija na tržištu leasinga

### **Otkup vlastitih dionica sukladno propisu kojim se uređuju trgovačka društva**

U poslovnoj 2025. godini Društvo nije otkupljivalo vlastite udjele.

### **Podaci o postojećim podružnicama Društva**

Društvo nema podružnice u smislu vlasništva u drugim trgovačkim društvima, međutim društvo ima 28 podružnica u cijeloj Hrvatskoj kroz koje ostvaruje prvenstveno prodajne aktivnosti. Kroz podružnice u Krapini, Sisku, Imotskom, Vinkovcima, Makarskoj, Đakovu, Daruvaru, Gospiću, Splitu, Rijeci, Puli, Varaždinu, Osijeku, Zadru, Čakovcu, Šibeniku, Karlovcu, Dubrovniku, Koprivnici, Požegi, Slavonskom Brodu, Bjelovaru, Ogulinu, Vukovaru, Poreču, Kutini, Županji i Našicama društvo Mobil Leasing d.o.o. prisutno je u svim dijelovima Republike Hrvatske.

### **Financijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima i izloženost rizicima**

#### ***Financijski instrumenti***

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni i određuje se prilikom početnog priznavanja. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak sastoji se od financijske imovine i obveza namijenjenih trgovanju i one koja je na početku određena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu.

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

Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi suštinski rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam, a potraživanje u iznosu neto ulaganja u najam priznaje se i prikazuje u sklopu zajmova i potraživanja.

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobri novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja tim potraživanjima te uključuju plasmane kod banaka, potraživanja po financijskom najmu, potraživanja po operativnom najmu te ostala potraživanja.

## **Izveštaj posloводства (nastavak)**

### ***Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima***

Cilj Društva Mobil Leasing d.o.o. je razviti jasan, promišljen i učinkovit okvir za upravljanje financijskim rizicima, usklađen s politikama i procedurama cijele NLB grupe. Svjesni važnosti kontroliranog upravljanja rizicima, odgovorne osobe u Društvu postavljaju strateški okvir koji osigurava dugoročnu stabilnost i održivost poslovanja.

Posebna pažnja posvećuje se razvoju adekvatnih politika i procedura koje pokrivaju financijske rizike povezane s različitim proizvodima i segmentima poslovanja. Time se osigurava da sve poslovne strategije i inicijative ostanu u skladu s prihvatljivom razinom rizika i da doprinesu sigurnom i održivom rastu Društva.

Postavljanjem visokih standarda, Društvo naglašava važnost snažnog i integriranog sustava upravljanja rizicima, koji je u potpunosti uklobljen u svakodnevne operativne aktivnosti, omogućujući proaktivno prepoznavanje, praćenje i kontrolu financijskih rizika.

### ***Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima (nastavak)***

#### ***Izloženost rizicima***

Društvo Mobil Leasing d.o.o. je tijekom poslovanja izloženo različitim vrstama rizika, stoga se redovito prati materijalna izloženost rizicima koja može utjecati na poslovanje. Pri tome se uzimaju u obzir makroekonomski trendovi i vanjski faktori koji bi mogli utjecati na poslovni rezultat.

Najznačajniji rizici s kojima se Društvo susreće su kreditni rizik, rizik promjene cijena, rizik likvidnosti te rizik novčanog toka. Za svaki od ovih rizika razvijene su odgovarajuće politike i procedure, a metode upravljanja, kontrole i smanjenja rizika detaljno su dokumentirane u internim pravilnicima i operativnim uputama.

Upravljanje rizicima temelji se na stalnom procesu identifikacije, procjene i kvantifikacije rizika, uz primjenu mjera za njihovo smanjenje ili izbjegavanje kada je to moguće. U situacijama kada rizik ne može biti potpuno eliminiran, Društvo ga kontrolirano preuzima, osiguravajući da poslovanje ostane stabilno i usklađeno sa strateškim ciljevima i razinom prihvatljivog rizika.

#### ***Kreditni rizik***

Društvo Mobil Leasing d.o.o. je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju davanje financijskog i operativnog leasinga, odnosno kroz potraživanja prema korisnicima leasinga. Kreditni rizik predstavlja mogućnost da korisnik leasinga neće moći ispuniti svoje ugovorne obveze, što može rezultirati financijskim gubitkom za Društvo.

Upravljanje kreditnim rizikom provodi se u skladu s internim politikama i procedurama, koje su usklađene s važećim zakonskim regulativama. Prilikom odobravanja novih leasing ugovora ili reprograma postojećih, Društvo provodi procjenu kreditne sposobnosti korisnika i eventualnih jamaca, nastojeći osigurati odgovarajuće instrumente zaštite naplate. Primarni oblik osiguranja ostaje vlasništvo predmeta leasinga, dok se dodatno procjenjuju vrijednost predmeta i mogućnost njegove naknadne prodaje.

Društvo kontinuirano prati i analizira kvalitetu portfelja leasinga, što omogućava pravovremeno prepoznavanje potencijalnih rizika i njihovo smanjenje prije nego što utječu na stabilnost poslovanja. Takav pristup osigurava da kreditni rizik ostane pod kontrolom i da se očuva financijska sigurnost Društva.

## **Izveštaj posloводства (nastavak)**

### ***Cjenovni rizik***

Cjenovni rizik označava mogućnost promjene vrijednosti financijskih instrumenata uslijed fluktuacija kamatnih stopa. Za razliku od prethodnog razdoblja, većina ulaganja Društva Mobil Leasing d.o.o. provodi se s fiksnom kamatnom stopom, a značajan dio izvora financiranja također je u fiksnoj kamatnoj stopi. Ovakva struktura gotovo u potpunosti neutralizira izloženost kamatnom riziku, smanjujući potencijalne promjene prihoda i troškova poslovanja.

Društvo je uspostavilo jasne procedure za praćenje i kontrolu kamatnog rizika, uključujući analizu ročnosti i redovito praćenje kamatnih stopa. Detaljnije informacije o kamatnom riziku, ročnosti i fiksnim kamatnim stopama dostupne su u bilješkama 26, 28 i 30 godišnjeg izvješća.

Ovakva struktura financiranja i ulaganja omogućava Društvu stabilnost i predvidivost prihoda, dok istovremeno značajno smanjuje osjetljivost poslovanja na promjene kamatnih stopa

### ***Rizik likvidnosti i rizik novčanog toka***

Društvo Mobil Leasing d.o.o. upravlja svojom imovinom i obvezama s ciljem uskladiti novčane priljeve i odljeve te osigurati kontinuiranu likvidnost. Planiranje i praćenje likvidnosti provodi se kroz procjenu budućih potreba za novčanim sredstvima, održavanje dovoljne razine likvidnosti za pokrivanje kratkoročnih obveza i dostupnost interne kreditne linije koja podržava realizaciju strategije rasta portfelja.

Rizik novčanog toka odnosi se na mogućnost odstupanja prihoda i rashoda u vremenu te njihov utjecaj na poslovanje. Društvo ga kontrolira usklađivanjem ročnosti plasmana s ročnošću izvora financiranja, uz dodatni naglasak na primjenu fiksnih kamatnih stopa. S obzirom da je većina ulaganja i financiranja u fiksnoj kamatnoj stopi, izloženost riziku promjene kamatnog toka je značajno smanjena, što omogućava stabilnije i predvidljivije novčane tokove.

Ovakav pristup osigurava da Društvo može neometano ispunjavati svoje obveze, podržavati planirani rast portfelja i održavati financijsku sigurnost u svim tržišnim uvjetima.

### ***Operativni rizici***

Operativni rizik obuhvaća mogućnost nastanka izravnih ili neizravnih gubitaka uslijed nedostataka u ljudskim resursima, poslovnim procesima, kontrolama, tehnologiji, infrastrukturi ili vanjskim čimbenicima.

Društvo Mobil Leasing d.o.o. upravlja operativnim rizikom kroz identifikaciju, procjenu, kontrolu, mitigaciju i, gdje je primjenjivo, prijenos rizika na treće strane. Interni pravilnici i sustav unutarnjih kontrola osiguravaju pravovremeno prepoznavanje nepravilnosti i prijevara, dok se implementiraju preventivne mjere za smanjenje ponavljanja incidenata.

Ključni poslovni procesi strukturirani su prema načelu segregacije dužnosti, uz primjenu principa „četiri oka“, čime se osigurava dodatna razina kontrole i smanjenje operativnog rizika.

S obzirom na značajnu ovisnost Društva o informacijskim sustavima, nastavlja se kontinuirano praćenje, testiranje i evaluacija performansi sustava. Posebna pažnja posvećuje se integraciji svih nositelja poslovnih procesa u sustav kontrole kvalitete, s ciljem osiguravanja neprekidne operativne funkcionalnosti, sigurnosti podataka i stabilnosti poslovanja.

Takav pristup omogućava Društvu proaktivno upravljanje operativnim rizicima, smanjenje izloženosti gubicima te osiguranje visokih standarda pouzdanosti i usklađenosti s internim politikama i regulatornim zahtjevima.

## Izveštaj posloводства (nastavak)

### Rukovodstvo

Poslovanjem Društva upravlja Uprava društva. Rukovodstvo Društva u funkciji tijekom 2025. godine bilo je, kako slijedi:

- Aleš Zafošnik, Predsjednik Uprave
- Ivana Balenović, član Uprave
- Mirko Šerbedija, član Uprave

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Društva. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Društva. Članovi Nadzornog odbora Društva tijekom 2025. godine bili su:

- Marko Jerič, Predsjednik nadzornog odbora od 08.01.2025. godine
- Tina Filipan, Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora
- Janez Kokalj, Član Nadzornog odbora
- Barbara Šink, Član Nadzornog odbora
- Anže Pogačnik, Član Nadzornog odbora

31. ožujka 2026.



Aleš Zafošnik

Predsjednik Uprave



Ivana Balenović

Član Uprave



Mirko Šerbedija

Član Uprave

Kovinska 5, 10 090 Zagreb, Hrvatska

## Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja, izvještaj posloводства i HANFA obrazaca

Uprava Društva dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i fer prikaz financijskog položaja Društva te rezultata njegovog poslovanja i novčanog toka u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije. Uprava je odgovorna za uspostavu i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Društva te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih 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 odgovorna za podnošenje godišnjih financijskih izvještaja vlasniku na prihvata.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 13 do 72 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, NN 132/17 i 142/22), prikazani na stranicama 73 do 77, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama od 78 do 80, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj Izvještaj posloводства, u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Izvještaj posloводства prikazano na stranicama 1 do 6, odobreno je za izdavanje od strane Uprave te potpisano s tim u skladu.

31. ožujka 2026.

U ime Mobil Leasing d.o.o.



Aleš Zafošnik

Predsjednik Uprave



Ivana Balenović

Član Uprave



Mirko Šerbedija

Član Uprave

# Izvještaj neovisnog revizora

Vlasnicima društva Mobil Leasing d.o.o.

Izvještaj o reviziji financijskih izvještaja

## Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Mobil Leasing d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju:

- izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025.;

i, za godinu od 1. siječnja 2025. do 31. prosinca 2025.:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti;
- izvještaj o promjenama vlasničke glavnice;
- izvještaj o novčanim tokovima;

kao i

- bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja

(„financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2025., 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) i Uredbom (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. 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 subjekata od javnog interesa 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.

## Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima najmu

Na 31. prosinca 2025. godine neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu iznosila su 157.439 tisuća eura, ispravak vrijednosti 1.732 tisuće eura, a trošak umanjena vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za godinu koja je tada završila iznosi 154 tisuće eura (31. prosinca 2024. i za godinu koja je tada završila: neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu: 113.997 tisuća eura, ispravak vrijednosti: 1.626 tisuća eura, otpuštanje umanjena vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 1.070 tisuća eura).

Vidi bilješku 2. Osnova za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike, bilješku 3. Značajne procjene i prosudbe, bilješku 12. Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda i bilješku 9. Umanjenje vrijednosti i rezerviranja.

### Ključno revizijsko pitanje

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

Za prihodujuće izloženosti po najmu (razina 1 i 2) i neprihodujuće izloženosti (razina 3) koje Društvo nije identificiralo kao one koje je potrebno pojedinačno pratiti, očekivani kreditni gubici određuju se tehnikama modeliranja („skupno umanjene vrijednosti“) koje se oslanjaju na ključne parametre kao što su vjerojatnost neizvršenja obveza „PD“ (eng. Probability of default), gubitak u slučaju neizvršenja „LGD“ (eng. Loss given default) i izloženost u trenutku neizvršenja „EAD“ (eng. Exposure at default, uzimajući u obzir povijesne podatke, prepoznavanje izloženosti kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog rizika, informacije o predviđanjima budućih kretanja te procjene rukovodstva.

Za neprihodujuće izloženosti, koje su identificirane kao one koje je potrebno pojedinačno pratiti, rezervacije za očekivane kreditne gubitke određuju se na pojedinačnoj osnovi analizom diskontiranih budućih novčanih tokova, razdoblja realizacije kolaterala i procijenjene vrijednosti kolaterala.

S obzirom na navedene čimbenike, smatramo da je mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka povezano sa značajnim rizikom od značajne pogreške u financijskim izvještajima. Stoga je ovo područje zahtijevalo našu povećanu pažnju tijekom revizije te je kao takvo određeno kao ključno revizijsko pitanje.

### Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, provedene su, tamo gdje je bilo primjenjivo, uz pomoć naših vlastitih stručnjaka za upravljanje financijskim rizicima i reviziju informacijske tehnologije (IT) između ostalog te su uključivale:

- Procjenu ECL metodologije i modela Društva u usporedbi sa zahtjevima relevantnih standarda financijskog izvještavanja i tržišnom praksom, uključujući procjenu jesu li definicija neizvršenja obveza i kriteriji za određivanje razine izloženosti, uključujući kriterije za identificiranje neprihodujućih izloženosti koje je potrebno individualno pratiti, prikladni;
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih internih kontrola nad odobravanjem, evidentiranjem i praćenjem potraživanja od najma;
- Za odabrani uzorak izloženosti, preispitivanje postojanja pokazatelja značajnog povećanja kreditnog rizika ili neizvršenja obveza za klasifikaciju u razinu 2 ili razinu 3 na 31. prosinca 2025., temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije i razgovoru s rukovodstvom, uzimajući u obzir poslovanje pojedinih klijenata, tržišne uvjete i povijesne realizirane naplate;

Za rezervacije za očekivane kreditne gubitke koje se određuju na skupnoj osnovi:

- 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.
- Preispitivanje PD (eng. Probability of default) i LGD (eng. Loss given default) parametara na temelju, između ostalog, informacija dostupnih

	<p>na tržištu i vlastite analize povijesnih podataka Društva o događajima neispunjenja obveza i informacija Društva o ostvarenim gubicima kod statusa neispunjenja obveza;</p> <p>Za rezervacije za očekivane kreditne gubitke koje se određuju na individualnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Oslanjajući se na naše poznavanje relevantne industrije 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.</li> </ul> <p>Za očekivane kreditne gubitke općenito:</p> <ul style="list-style-type: none"> <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>
--	---

### Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvještaj 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.

Vežano za Izvještaj posloводства, također smo proveli procedure propisane primjenjivim zakonskim zahtjevima i izvještavamo sljedeće:

- Informacije sadržane u Izvještaju posloводства za financijsku godinu za koju su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvještaj 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 financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

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

## 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 koji 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:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem 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.

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.

Mi, također, dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupali u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za neovisnost i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, tamo gdje je to primjenjivo, o mjerama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje ili primijenjenim mjerama zaštite.

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

Informacije koje se zahtijevaju Uredbom (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća

### *Imenovanje revizora i razdoblje angažmana*

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 29. rujna 2025. da obavimo godišnju reviziju financijskih izvještaja Društva. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 2 te se odnosi na godine koje su završile 31. prosinca 2024. do 31. prosinca 2025..

### *Usklađenost s dodatnim izvještajem revizorskom odboru*

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje konzistentno s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju.

### *Nerevizijske usluge*

Izjavljujemo da nismo pružali nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 5 (1) Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i članak 44. Zakona o reviziji, te smo zadržali neovisnost tijekom provedbe revizije.

31. ožujka 2026.

### ***KPMG Croatia d.o.o. za reviziju***

Hrvatski ovlaštteni revizori  
Eurotower  
Ivana Lučića 2a  
10000 Zagreb  
Hrvatska



Katarina Kecko  
Član Uprave, Hrvatski ovlaštteni revizor

**IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI**

za godinu koja je završila 31. prosinca

	<i>Bilješke</i>	<b>2025.</b> <b>'000 EUR</b>	2024. <b>'000 EUR</b>
Prihod od kamata i slični prihodi	4	<b>9.411</b>	8.647
Rashod od kamata i slični rashodi	5	<b>(4.237)</b>	(5.369)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>5.174</b>	3.278
Prihodi od naknada i provizija	6	<b>257</b>	212
Rashodi od naknada i provizija	6	<b>(410)</b>	(306)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	6	<b>(153)</b>	(94)
Prihodi po poslovnom najmu	7	<b>344</b>	380
Ostali prihodi iz poslovanja	7	<b>920</b>	1.419
<b>Prihodi iz poslovanja</b>	7	<b>1.264</b>	1.799
Troškovi poslovanja	8	<b>(4.497)</b>	(3.831)
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9	<b>(207)</b>	888
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>1.581</b>	2.040
Porez na dobit	10	<b>(290)</b>	(373)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>1.291</b>	1.667
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit		-	-
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit razdoblja</b>		<b>1.291</b>	1.667

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 17 do 71 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU**

na dan 31. prosinca

		2025.	2024.
	Bilješke	'000 EUR	'000 EUR
<b>IMOVINA</b>			
Novac u banci i blagajni	11	2.431	4.575
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	155.707	112.371
Potraživanja po poslovnom najmu	13	14	21
Oprema dana u poslovni najam	14	810	1.104
Ostala oprema	15	640	768
Nematerijalna imovina	16	76	61
Odgođena porezna imovina	17	623	528
Ostala imovina	18	9.935	7.610
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit		-	57
Zalihe oduzetih vozila	19	84	112
<b>Ukupno imovina</b>		<b>170.320</b>	<b>127.207</b>
<b>VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE</b>			
<b>OBVEZE</b>			
Jamstveni depoziti komitenata	20, 26	456	531
Kamatonosne pozajmice	21	138.753	98.000
Odgođeni prihod	22	1.026	802
Obveze za porez na dobit		231	-
Ostale obveze	23	3.129	2.450
Rezervacije za obveze i troškove	24	151	141
<b>Ukupno obveze</b>		<b>143.746</b>	<b>101.924</b>
<b>KAPITAL I PRIČUVE</b>			
Upisani kapital	25	6.703	6.703
Zadržana dobit		19.871	18.580
<b>Ukupno kapital i pričuve</b>		<b>26.574</b>	<b>25.283</b>
<b>Ukupno vlasnička glavnica i obveze</b>		<b>170.320</b>	<b>127.207</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 72 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA VLASNIČKE GLAVNICE

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)</i>	<b>Upisani kapital</b>	<b>Zadržana dobit</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.</b>			
Stanje 1. siječnja 2024., kao što je prethodno objavljeno	6.703	16.913	23.616
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja</b>			
<i>Dobit za godinu</i>	-	1.667	1.667
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja</b>	-	<b>1.667</b>	<b>1.667</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2024.</b>	<b>6.703</b>	<b>18.580</b>	<b>25.283</b>
Stanje 1. siječnja 2025., kao što je prethodno objavljeno	6.703	18.580	25.283
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja</b>			
<i>Dobit za godinu</i>	-	1.291	1.291
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja</b>	-	<b>1.291</b>	<b>1.291</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2025.</b>	<b>6.703</b>	<b>19.871</b>	<b>26.574</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 72 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA**

za godinu koja je završila 31. prosinca

		2025.	2024.
	Bilješke	'000 EUR	'000 EUR
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit za godinu		1.291	1.667
<i>Usklađenja:</i>			
Porez na dobit	10	290	373
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	8	583	692
Gubitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha	8	5	42
Primici i dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	7	123	383
Prihod od kamata	4	(8.836)	(8.156)
Rashod od kamata	5	4.237	5.369
Dobici od promjene umanjnja vrijednosti i rezerviranja	9	207	(888)
		<hr/>	<hr/>
<b>Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza</b>		(2.100)	(518)
Povećanje potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda		(43.495)	(7.923)
Smanjenje potraživanja po poslovnom najmu		11	15
		<hr/>	<hr/>
Povećanje ostale imovine		(1.831)	(777)
Povećanje/(Smanjenje) ostalih obveza		732	(1.105)
Povećanje/(Smanjenje) odgođenih prihoda		224	185
		<hr/>	<hr/>
<b>Neto (odljev) novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja</b>		(46.459)	(9.605)
		<hr/>	<hr/>
Plaćeni porez na dobit		(97)	(91)
Naplaćene kamate po financijskom leasingu		8.313	7.646
		<hr/>	<hr/>
<b>Neto (odljev) novca iz poslovnih aktivnosti</b>		(38.243)	(2.568)
		<hr/>	<hr/>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>			
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		(104)	(428)
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine		(195)	(199)
Primici od prodaje ostale opreme		-	-
		<hr/>	<hr/>
<b>Neto (odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti</b>		(299)	(627)
		<hr/>	<hr/>

**IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (nastavak)**

za godinu koja je završila 31. prosinca

		<b>2025.</b>	2024.
	<i>Bilješke</i>	<b>'000 EUR</b>	'000 EUR
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>			
Primici po osnovi kamatonosnih pozajmica		<b>153.000</b>	109.000
Otplate kamatonosnih pozajmica		<b>(112.247)</b>	(100.000)
Neto smanjenje jamstvenih depozita klijenata		<b>(75)</b>	(188)
Plaćena kamata		<b>(4.280)</b>	(5.506)
		<hr/>	<hr/>
<b>Neto novac iz financijskih aktivnosti</b>		<b>36.398</b>	3.306
		<hr/>	<hr/>
<b>Neto povećanje/(smanjenje)/ novca i ekvivalenata novca</b>		<b>(2.144)</b>	111
		<hr/>	<hr/>
Novac i ekvivalenti novca na početku godine		<b>4.575</b>	4.464
Učinak tečajnih razlika i ispravaka vrijednosti na novac i novčane ekvivalente		-	-
		<hr/>	<hr/>
<b>Novac i ekvivalenti novca na kraju godine</b>	27	<b>2.431</b>	4.575
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 72 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## **BILJEŠKE (ČINE SASTAVNI DIO FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA)**

### **1 DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA**

Mobil Leasing d.o.o. je društvo s ograničenom odgovornošću osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Adresa društva je Zagreb, Kovinska 5. Vlasnik društva je NLB Lease&Go d.o.o. Slovenija (bivši Summit Leasing Slovenija d.o.o.), a krajnje matično društvo od rujna 2024. godine je NLB d.d.

Osnovna djelatnost Društva je davanje u zakup (financijski i operativni leasing).

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

Osnovne računovodstvene politike korištene u pripremi financijskih izvještaja navedene su u nastavku.

### **2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

#### **I Osnova za pripremu izvještaja**

##### **a) Izjava o usklađenosti**

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni od strane Europske unije („MSFI usvojeni od strane EU”).

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 31.ožujka 2025. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

##### **b) Osnova mjerenja**

Ovi financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog ili amortiziranog troška.

##### **c) Funkcionalna i prezentacijska valuta**

Financijski izvještaji Društva pripremljeni su u valuti EUR koja je službena valuta u Republici Hrvatskoj od 01.01.2023. godine te su zaokruženi na najbližu tisuću.

##### **d) Korištenje procjena i prosudbi**

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

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

## **BILJEŠKE (NASTAVAK)**

### **2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

#### **I Osnova za pripremu izvještaja (nastavak)**

##### **e) Izmjene računovodstvenih politika**

Financijske informacije razdoblja pripremljene su korištenjem istih računovodstvenih politika kao i godišnji financijski izvještaji za 2024. godinu.

#### **II Značajne računovodstvene politike**

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane i u skladu su s onima korištenim u prethodnoj godini, osim ako je prethodno drugačije navedeno.

##### **a) Prihod i rashod od kamata**

Prihod i rashod od kamata priznaju se kroz dobit ili gubitak kako nastaju, za sve kamatonosne financijske instrumente primjenom metode efektivne kamatne stope imovine/obveza ili primjenjive promjenjive stope. Prihod i rashod od kamata uključuje prihode i rashode od amortizacije premije ili diskonta kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospjeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata također uključuje amortizaciju prihoda od naknada i provizija koje se odnose na jednokratne naknade po financijskom i poslovnom najmu, koje su u suštini dio kamatnog prihoda.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda od kamata 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 koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

##### **b) Neto prihod od naknada i provizija**

Neto prihod od naknada i provizija priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje. 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.

## BILJEŠKE (NASTAVAK)

### 2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### c) Transakcije u stranim valutama

Nema transakcija u stranim valutama.

##### d) Financijski instrumenti

Klasifikacijske kategorije

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao imovina po amortiziranom trošku, imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

U nekim slučajevima, financijska imovina se kod početnog priznavanja smatra kreditno umanjenom jer je kreditni rizik vrlo visok te se kupuje se uz velik diskont (u odnosu na početnu vrijednost isplate). Ako se ta financijska imovina, temeljem klasifikacijskih upravljačkih metoda (SPPI test i poslovni model), klasificira kao imovina po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, prikazuje se kao kupljena ili stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke (eng. Purchased or Originated Credit Impaired – u nastavku POCI) i predmet posebnog tretmana za proces umanjenja vrijednosti.

##### i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

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

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

##### ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

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

Na datum izvještavanja, Društvo nije imalo instrumente po vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

## BILJEŠKE (NASTAVAK)

### 2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### d) Financijski instrumenti (nastavak)

Prilikom početnog priznavanja ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drži radi trgovanja, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju pojedinog ulaganja.

##### ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

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

Na datum izvještavanja, Društvo nije imalo financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

##### iv) Financijske obveze

Društvo sve financijske obveze vrednuje po amortiziranom trošku što uključuje obveze za kredite, jamstvene depozite i ostale obveze.

##### ***Umanjenje vrijednosti financijske imovine***

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

- potraživanja od najma;

Društvo mjeri umanjena za gubitke u iznosu cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka, osim za sljedeće, za koje su gubitci u iznosu dvanaestomjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka:

- ostali financijski instrumenti (osim potraživanja po najmu) za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja.

## BILJEŠKE (NASTAVAK)

### 2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### d) Financijski instrumenti (nastavak)

Ovisno o stupnju u kojem se nalazi ugovor gubici od umanjenja vrijednosti mjere se različito, tako za stupanj (stage) 1 uzima se 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (12 month ECL), a za stupanj (stage) 2 i stupanj (stage) 3 očekivani cjeloživotni gubitak (Lifetime ECL)

##### *Mjerenje ECL-a*

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

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

Kupljena ili stvorena financijska imovina kreditno umanjene vrijednosti je ona financijska imovina koja je kreditno umanjena prilikom početnog priznavanja. Njen očekivani kreditni gubitak se uvijek mjeri na osnovi cijelog životnog vijeka (stage 3).

##### *Restrukturiranje financijske imovine*

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

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

## BILJEŠKE (NASTAVAK)

### 2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### d) Financijski instrumenti (nastavak)

###### *Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke*

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

Rezervacije za umanjenje vrijednosti koje društvo primjenjuje temelji se na međunarodnom računovodstvenom standardu MFSI 9, kao i na politikama izračuna rezervacija za umanjenje vrijednosti NLB Grupe.

MSFI 9 koristi "tro-stupanjski" model za umanjenje vrijednosti na temelju razvoja kreditne kvalitete klijenta od početnog priznavanja financijskog instrumenta.

##### 1. Stupanj (Stage) 1:

- nema značajnog pogoršanja kreditnog rizika od početnog priznavanja ili postoji nizak rizik na izvještajni datum,
- vrijednosno usklađenje po gubicima jednako je očekivanim kreditnim gubicima kroz 12 mjeseci ili nekog kraćeg razdoblja, ukoliko je vijek ugovora kraći od 12 mjeseci,
- svaki financijski instrument početno je dodijeljen prvom stupnju,
- uključuje nove ugovore i ugovore s dospjelim potraživanjima ("dpd") do 30 dana.
- 

##### 2. Stupanj (Stage) 2:

- značajno pogoršanje kreditne kvalitete od početnog priznavanja bez objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti.

Uvjeti koji značajno povećavaju kreditni rizik su:

- ugovorna potraživanja, odnosno dospjela potraživanja su veća od 30 dana,
- značajno povećavanje rizika neispunjavanja obveza na osnovi dostupnih informacija o stranci.

##### 3. Stupanj (Stage) 3:

- značajno pogoršanje kreditne kvalitete od početnog priznavanja s objektivnim dokazom umanjenja vrijednosti.

## BILJEŠKE (NASTAVAK)

### 2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### d) Financijski instrumenti (nastavak)

Očekivani kreditni gubitak (ECL) – je predviđeni kreditni gubitak koji nastaje zbog neispunjavanja obveza tijekom određenog vremenskog razdoblja.

Ključni parametri za mjerenje kreditnog gubitka su:

Izloženost u trenutku defaulta EAD (Exposure at default) – je očekivana kreditna izloženost u trenutku neispunjavanja obveza.

Vjerojatnost neplaćanja -PD (*Probability of Default*) – je vjerojatnost da će ugovor ući u “default” u određenom vremenskom razdoblju.

PD se procjenjuje za stupnjeve 1 i 2 dok u stupnju 3 iznosi 1.

Gubitak u slučaju neplaćanja -LGD (Loss Given Default) – postotak odgovarajućeg gubitka kao dio izloženosti u slučaju neplaćanja odnosno defaulta.

Očekivani kreditni gubitak jednak je umnošku očekivane vjerojatnosti neispunjenja obveza, gubitka u slučaju neispunjenja obveza i očekivane izloženosti u slučaju neispunjenja obveza.

Veće izloženosti iz Stage 3 umanjuju se pojedinačno na temelju procjene održivosti poslovnog plana i strategije društva prema klijentu te posljedično svim mogućim očekivanim novčanim tokovima proizašlim iz poslovanja kao i izvršenja instrumenata osiguranja. Za ostale izloženosti iz Stage 3 Društvo koristi automatizirani izračun očekivanog kreditnog gubitka.

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

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

## **BILJEŠKE (NASTAVAK)**

### **2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

#### **II Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

##### **d) Financijski instrumenti (nastavak)**

###### *Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju*

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

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

###### *Otpisi*

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

Financijska imovina koja se otpisuje može biti podložna daljnjim aktivnostima kako bi bila u skladu s postupcima za naplatu dospjelih iznosa.

## BILJEŠKE (NASTAVAK)

### 2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### e) Specifični instrumenti

###### *Financijska imovina po amortiziranom trošku / zajmovi i potraživanja*

Plasmani bankama, dani avansi i predujmovi te zajmovi klijentima koje je kreiralo Društvo klasificiraju se kao financijska imovina po amortiziranom trošku odnosno zajmovi i potraživanja te su prikazani po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti. Potraživanja po financijskom i poslovnom najmu također se tretiraju kao zajmovi i potraživanja.

###### *Kamatonosne pozajmice*

Kamatonosne pozajmice inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, uvećanoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje uzetih zajmova provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se kroz dobit ili gubitak tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

###### *Novac i ekvivalenti novca*

Novac i ekvivalenti novca za potrebe sastavljanja izvještaja o novčanom toku sastoje se od novca u blagajni i plasmana kod banaka s originalnim dospijećem kraćim od tri mjeseca na datum izvještavanja.

###### *Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja*

Potraživanja se priznaju inicijalno po njihovoj fer vrijednosti i vode se po amortiziranom trošku, koristeći efektivnu kamatnu stopu, te se računanjem rezervacija za umanjenje vrijednosti svode na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost.

###### *Obveze prema dobavljačima i ostale obveze*

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze inicijalno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti, a naknadno se vode po amortiziranom trošku uz korištenje metode efektivne kamatne stope.

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****II Značajne računovodstvene politike (nastavak)****e) Specifični instrumenti (nastavak)***Jamstveni depoziti komitenata*

Jamstveni depoziti komitenata su nekamatonski i dospijevaju na poziv, odnosno u cijelosti su plativi u trenutku raskida ili otkupa ugovora. Shodno navedenom, depoziti se ne diskontiraju već se vode po njihovoj nominalnoj vrijednosti.

**f) Oprema**

Stavke opreme iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti.

Društvo priznaje unutar knjigovodstvene vrijednosti opreme i troškove zamjene dijelova određene stavke u trenutku nastanka, ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritijecati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije i korisni vijek trajanja se preispituju i usklađuju ako je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine se umanjuje na nadoknadivu vrijednost u trenutku kada 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 dobit ili gubitak.

*Oprema korištena od strane Društva*

Oprema u pripremi se ne amortizira. Amortizacija ostale opreme obračunava se linearnom metodom kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek trajanja ove imovine. Procijenjeni korisni vijek trajanja prikazan je u nastavku:

	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
Uredski namještaj	10 godina	10 godina
Oprema	3-5 godina	3-5 godina
Motorna vozila	3-5 godina	3-5 godina

*Oprema dana u poslovni najam*

Motorna vozila dana u poslovni najam amortiziraju se linearnom metodom kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek trajanja imovine do njihove procijenjene nadoknadive preostale vrijednosti.

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****II Značajne računovodstvene politike (nastavak)****g) Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina, koja je sva kupljena od strane Društva, vodi se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi povezani s razvojem ili održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak u trenutku nastajanja.

Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja, kako slijedi:

	<b>2025.</b>	<b>2024.</b>
Licence	1-3 godine	1-3 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina
Software	5 godina	5 godina

**h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine**

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine Društva, osim odgođene porezne imovine, preispituje se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije za umanjenje vrijednosti. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine.

Za nematerijalnu imovinu koja nema konačan korisni vijek upotrebe (na datum izvještavanja Društvo nije imalo takve imovine) te koja još nije u upotrebi, nadoknadivi iznos se također procjenjuje na svaki datum izvještavanja.

Imovina koja je predmet amortizacije preispituje se za umanjenje vrijednosti svaki put kad nastupe događaji ili promjene okolnosti koje ukazuju da knjigovodstvena vrijednost nije nadoknadiva.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koja generira novac veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku.

Nadoknadiva vrijednost opreme i nematerijalne imovine je neto prodajna cijena ili vrijednost imovine u upotrebi, ovisno o tome koja je veća. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje stavke čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati („stavke koje generiraju novac“). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za stavku koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje kroz dobit ili gubitak ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

## **BILJEŠKE (NASTAVAK)**

### **2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

#### **II Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

##### **i) Rezervacije**

Rezervacije se priznaju kad Društvo ima sadašnju zakonsku ili ugovornu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili kako se nalaže po zakonu. Rezervacije za obveze i troškove određuju se na razini koju Uprava Društva smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje dostatnost rezerviranja temeljem uvida u pojedine stavke, tekuće gospodarske uvjete, obilježja rizika pojedinih kategorija transakcija, kao i druge relevantne čimbenike.

Rezervacije se otpuštaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako više ne postoji vjerojatnost odljeva ekonomskih koristi za namiru obveza, rezervacija se otpušta.

##### **j) Primanja zaposlenih**

###### *Mirovinski doprinosi*

Društvo uplaćuje obvezne doprinose za mirovine u mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u dobiti i gubitku kako nastaju.

###### *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 rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore.

##### **k) Oporezivanje**

Društvo obračunava porez na dobit u skladu s hrvatskim zakonom. Porez na dobit obračunat na rezultat godine sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u dobiti ili gubitku, osim u slučaju kada se odnosi na stavke koje se priznaju direktno u kapitalu i rezervama, te se tada priznaje u kapitalu i rezervama.

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 porezi obračunavaju metodom bilančne obveze. Odgođeni porezi na dobit odražavaju neto porezni efekt privremenih razlika između računovodstvenih vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i vrijednosti korištenih za potrebe utvrđivanja poreza na dobit.

## **BILJEŠKE (NASTAVAK)**

### **2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

#### **II Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

##### **k) Oporezivanje (nastavak)**

Odgođena porezna imovina i obveze izračunavaju se koristeći porezne stope primjenjive na oporezivu dobit u godinama u kojima se ove privremene razlike očekuju naplatiti ili podmiriti na osnovi poreznih stopa na datum izvještavanja. Izračunavanje odgođene porezne imovine i obveza odražava porezne efekte koji će nastati, prilikom naplate ili podmirenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a koje Društvo očekuje na datum izvještavanja.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju i klasificiraju se kao dugotrajna imovina i/ili obveze u Izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina se priznaje samo kada je vjerojatno da će postojati dostatna oporeziva dobit na osnovi koje se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovo procjenjuje nepriznatu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost odgođene porezne imovine.

##### **l) Zalihe**

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome koji je iznos niži. Neto utrživa vrijednost je procijenjena prodajna cijena, umanjena za procijenjene troškove prodaje. Neto utrživa vrijednost temelji se na procjeni tržišne vrijednosti, pri čemu Društvo uzima u obzir postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je bilo raspoloživo za prodaju.

Imovina u najmu prenosi se u zalihe nakon raskida ugovora o najmu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom najma. Kod financijskog najma Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog najma i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu kako slijedi: smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis ili umanjene vrijednosti zaliha, a ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom najmu, zaliha se priznaje po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

Ukoliko se raskine ugovor o poslovnom najmu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti uz usklađenje knjigovodstvene do neto utržive vrijednosti priznato kao otpis ili umanjene vrijednosti zaliha ili potraživanja.

##### **m) Najam**

MSFI 16 propisuje načela priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja najмова i zahtijeva da najmoprimci uzmu u obzir sve najmove u okviru jedinstvenog računovodstvenog modela. Standard uključuje dva izuzeća od priznavanja za najmoprimce – najam imovine „male vrijednosti“ (npr. osobna računala) i kratkoročni najam (tj. najam do 12 mjeseci). Na datum početka najma, najmoprimac će priznati obvezu plaćanja najma (tj. zakupninu) i imovinu koja predstavlja pravo korištenja predmetnog sredstva tijekom razdoblja najma (tj. imovine s pravom korištenja).

## BILJEŠKE (NASTAVAK)

### 2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### m) Najam (nastavak)

###### **Društvo kao najmodavac**

###### *Financijski najmovi*

Društvo, kao najmodavac, klasificira najmove kao financijski najam ako se na najmoprimca prenose suštinski svi rizici i koristi povezani s vlasništvom. Potraživanje se priznaje u iznosu sadašnje vrijednosti plaćanja najma uključujući sve zajamčene rezidualne vrijednosti ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome koji je iznos niži. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja je nezarađeni financijski prihod, koji se priznaje tijekom trajanja najma koristeći metodu efektivne kamatne stope.

###### *Poslovni najmovi*

Sve ostale najmove Društvo, kao najmodavac, klasificira kao poslovne, a imovinu koja je u poslovnom najmu Društvo kao najmodavac uključuje u opremu danu u poslovni najam po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i eventualna umanjenja vrijednosti.

Prihodi po poslovnim najmovima priznaju se u dobiti ili gubitku linearnom metodom tijekom trajanja najma.

## BILJEŠKE (NASTAVAK)

### 2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### m) Najam (nastavak)

###### *Društvo kao najmoprimac*

Društvo priznaje imovinu u vidu prava korištenja imovine koje predstavlja pravo korištenja imovine koja je subjekt najma te adekvatnu obvezu za najam, koja predstavlja obvezu plaćanja najma.

Društvo priznaje imovinu i obveze za operativne najmove poslovnog prostora i automobila. Priroda troškova povezanih s tim najmovima se mijenja jer Društvo priznaje trošak amortizacije za imovinu u vidu prava korištenja imovine i trošak kamata po obvezama za najam.

###### *Priznavanje*

Na početku ugovora o najmu društvo kao najmoprimac treba procijeniti da li ugovor sadrži sve elemente najma, odnosno da li se ustupa pravo kontrole nad korištenjem određene imovine tijekom ugovorenog perioda u zamjenu za ugovorenu naknadu.

Od prvog dana trajanja najma, najmoprimac priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu po osnovu najma.

Imovina i obveze koje proizlaze iz najma inicijalno se mjere po sadašnjoj vrijednosti budućih obveza iz tih ugovora. Obveze zakupa uključuju neto sadašnju vrijednost fiksnih plaćanja, umanjene za bilo koja potraživanja poticaja za zakup i plaćanje penala za raskid najma, ako uvjeti ugovora o najmu sadržavaju mogućnost da će Društvo koristiti tu opciju.

Plaćanja najma koja se izvršavaju pod razumno određenim opcijama produljenja također su uključena u mjerenje obveze.

Plaćanja zakupa diskontiraju se korištenjem kamatne stope koja je implicitna u najmu. Ako se ta stopa ne može lako odrediti za izračun diskontirane vrijednosti budućeg troška najma, odnosno imovine s pravom uporabe, koristi se referentna kamatna stopa.

Plaćanja zakupa raspodjeljuju se između glavnice i troškova financiranja. Trošak financiranja priznaje se u dobiti ili gubitak tijekom razdoblja najma obračunom konstantne kamatne stope na preostali saldo obveze za svako razdoblje.

Imovina s pravom korištenja inicijalno se mjeri po trošku koji sadrži sljedeće:

- iznos početne obveze zakupa,
- bilo kakva plaćanja zakupa izvršena na ili prije datuma početka, umanjena za primljene poticaje za zakup,
- bilo koji početni izravni troškovi, i
- troškove obnove.

###### *Razdvajanje*

Kod ugovora koji sadrži komponentu najma i dodatne komponente najma koje nisu najam, kao što je najam imovine i pružanje usluga održavanja, društvo kao najmoprimac dužno je naknadu koju plaća raspodijeliti na temelju relativno odvojenih cijena koje se procjenjuju ako cijene nisu trenutno dostupne.

## **BILJEŠKE (NASTAVAK)**

### **2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

#### **II Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

##### **m) Najam (nastavak)**

###### *Mjerenje*

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira ravnomjerno prema kraćem od vijeka trajanja imovine ili trajanja zakupa. Obveze po najmu naknadno se mjere po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Plaćanja povezana s kratkoročnim najmovima i svi najmovi imovine male vrijednosti priznaju se kao trošak u dobiti ili gubitku prema plaćenom trošku. Kratkoročni najmovi su najmovi s rokom najma od 12 mjeseci ili kraćim.

###### *Prezentacija*

Društvo kao najmoprimac u izvještaju o financijskom položaju iskazuje, odnosno u bilješkama objavljuje:

- imovinu s pravom korištenja odvojeno od ostale imovine i
- obveze po osnovu najma odvojeno od ostalih obaveza.

U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti društvo prikazuje rashod od kamata na obvezu po osnovu najma odvojeno od amortizacije date imovine s pravom korištenja.

## **BILJEŠKE (NASTAVAK)**

### **2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)**

#### **II Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

##### **n) Poticajna sredstva**

Društvo sudjeluje u programu poticaja za financiranje malih i srednjih poduzetnika koji financira Europska unija a distribuira se kroz komercijalne banke. Poticajna sredstva inicijalno se priznaju kao odgođeni prihod po fer vrijednosti ukoliko postoji razumna mogućnost da će biti primljena te da će Društvo zadovoljiti uvjete za dobivanje poticajnih sredstava. Poticajna sredstva priznaju se u dobit ili gubitak kao prihod od naknada na sistematičnoj osnovi kroz period trajanja najma.

##### **o) Upisani kapital i pričuve**

Upisani kapital iskazan je u eur po nominalnoj vrijednosti. Rezultat za godinu prenosi se u zadržanu dobit.

##### **p) Principi mjerenja fer vrijednosti**

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti koji postavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. MSFI 13 ujedinjuje definiciju fer vrijednosti kao cijenu koja bi se primila prilikom prodaje sredstva ili platila prilikom prijenosa obveze u uobičajenoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

Nadalje, Društvo ima uspostavljen sustav kontrola u okviru mjerenja fer vrijednosti koji podrazumijeva cjelokupnu odgovornost Uprave i funkcije financija vezanu uz nadziranje svih značajnijih mjerenja fer vrijednosti, konzultiranje s vanjskim stručnjacima te, u kontekstu navedenog, izvještavanje o istome tijelima zaduženima za korporativno upravljanje.

## BILJEŠKE (NASTAVAK)

### 2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### q) Principi mjerenja fer vrijednosti (nastavak)

Fer vrijednosti mjere se u odnosu na informacije prikupljene od trećih strana u kojem slučaju Uprava i funkcija financija ocjenjuju ukoliko dokazi prikupljeni od trećih strana osiguravaju da navedene procjene fer vrijednosti ispunjavaju zahtjeve MSFI-eva, uključujući i razinu iz hijerarhije fer vrijednosti u koju bi te procjene trebale biti klasificirane.

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama na dan izvještavanja. Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cijene poznate temeljem burze, aktivnosti brokera, industrijske skupine ili regulatorne agencije, a te cijene predstavljaju stvarne i redovite tržišne transakcije prema uobičajenim trgovačkim uvjetima. Tako dobivene fer vrijednosti smatraju se razinom 1.

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

Ako se jedna ili više značajnih ulaznih varijabli ne temelji na podacima koji nisu izravno dostupni na tržištu, procjena fer vrijednosti kategorizira se kao razina 3.

##### r) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

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

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

Od 1. siječnja 2025. na snagu su stupili sljedeći standardi, dopune ili tumačenja:

— Izmjene i dopune MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak zamjenjivosti (izdano 15. kolovoza 2023.);

Izmjene i dopune MRS 21 uvode zahtjeve za procjenu kada je valuta zamjenjiva za drugu valutu, a kada nije. Ako je utvrđeno da valuta nije zamjenjiva, subjekti su dužni procijeniti spot tečaj. Izmjene također uvode dodatne zahtjeve za objavljivanje. Ove se promjene primjenjuju na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju 1. siječnja 2025., uz mogućnost ranije primjene.

Usvajanje ovih standarda i dopuna nije imalo značajan učinak na iznose priznate u bilanci ili računu dobiti i gubitka niti utjecaj na objavljivanje računovodstvenih politika.

## BILJEŠKE (NASTAVAK)

### 2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### r) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

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

Standardi, dopune izdanim standardima i tumačenjima, koji još nisu stupili na snagu do datuma izdavanja financijskih izvještaja, objavljeni su u nastavku. Društvo namjerava usvojiti ove standarde, ako budu primjenjivi, kada stupe na snagu.

- Izmjene i dopune MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje: *Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata* (izdano 30. svibnja 2024.; datum stupanja na snagu 1. siječnja 2026.);
- Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda- Svezak 11 (izdano 18. srpnja 2024.; datum stupanja na snagu 1. siječnja 2026.);
- Izmjene i dopune MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje – *Ugovori o isporuci električne energije ovisni o prirodi* (izdano 18. prosinca 2024.; datum stupanja na snagu 1. siječnja 2026.);
- MSFI 18 Presentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima (izdano 9. travnja 2024.; datum stupanja na snagu 1. siječnja 2027.);
- MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: objavljivanje (izdano 9. svibnja 2024.; datum stupanja na snagu 1. siječnja 2027.);
- Izmjene i dopune MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: objavljivanje – *Preračunavanje u hiperinflacijsku prezentacijsku valutu* (izdano 13. studenog 2025.; datum stupanja na snagu 1. siječnja 2027.);
- Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružene poduzetnike: objavljivanje – *Prodaja ili prijenos imovine između investitora i njegovog pridruženog poduzetnika* (izdano 11. rujna 2014.; datum stupanja na snagu još nije određen);

Društvo je još uvijek u procesu procjene učinka MSFI-ja 18 i povezanih izmjena, osobito u pogledu strukture računa dobiti i gubitka Društva, izvještaja o novčanom toku, drugih objava vezanih uz upravljačke mjere uspješnosti (MPM-ove) te grupiranja financijskih informacija.

Ne očekuje se da će ostali standardi značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

###### 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 (NASTAVAK)**

### **3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE**

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

#### ***Klasifikacije ugovora o najmu***

Društvo je najmodavac u poslovnim i financijskim najmovima. Kod određivanja je li najam poslovni ili financijski Društvo uzima u obzir zahtjeve Međunarodnog računovodstvenog standarda 16 „Najmovi“.

Najam se klasificira kao financijski najam ako se na najmoprimca prenose suštinski svi rizici i koristi povezani s vlasništvom, što znači da najmoprimac ima mogućnost otkupa predmeta leasinga, sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja po najmu je suštinski jednaka vrijednosti predmeta najma, period trajanja najma obuhvaća većinu ekonomskog korištenja predmeta najma te se ugovor ne može raskinuti bez plaćanja značajne naknade od strane najmoprimca. Svi ostali najmovi klasificiraju se kao poslovni, a imovinu koja je u poslovnom najmu Društvo kao najmodavac uključuje u opremu danu u poslovni najam po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju.

#### ***Porez na dobit***

Društvo je obveznik poreza na dobit u Republici Hrvatskoj. Postoje određene transakcije i obračuni za koje se konačna visina poreza tijekom redovnog poslovanja ne može sa sigurnošću odrediti. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja, koje se temelje na procjenama hoće li nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od prethodno procijenjenog iznosa, nastale razlike priznaju se kao promjena procjene u tekućem razdoblju. Nadalje, porezne prijave podliježu odobrenju Porezne uprave koja ima pravo provoditi naknadne kontrole knjiga poreznih obveznika u razdoblju od sljedećih pet godina, te po toj osnovi tražiti izmjene.

#### ***Gubici od umanjenja vrijednosti imovine u poslovnom najmu***

Društvo pregledava imovinu u poslovnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknativi iznos imovine. Nadoknativi iznos imovine u poslovnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu.

## BILJEŠKE (NASTAVAK)

### 3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

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

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

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

Utvrđivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika;

- Odabir odgovarajućih modela i pretpostavki za mjerenje ECL-a;
- Utvrđivanje skupina slične financijske imovine u svrhu mjerenja ECL-a.
- Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

MSFI 9 navodi 'tro-stupanjski' model za umanjenje vrijednosti na temelju promjena u kreditnoj kvaliteti od početnog priznavanja kao što je sažeto u nastavku:

- Financijski instrument koji nije umanjen za kreditne gubitke u trenutku početnog priznavanja klasificira se u „stage 1“ pri čemu Društvo kontinuirano prati njegov kreditni rizik.
- Ako se utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika („SICR“) od trenutka početnog priznavanja, financijski instrument se klasificira u „stage 2“, ali se još ne smatra da je kreditno umanjene vrijednost.
- Ako je financijski instrument umanjen za kreditne gubitke, tada se financijski instrument klasificira u „Stage 3“.
- Financijski instrumenti u stage-u 1 imaju ECL mjeren u iznosu jednakom dijelu očekivanih kreditnih gubitaka koji su očekivani tijekom trajanja instrumenta, a koji proizlaze iz mogućih događaja nepodmirenja obveza u idućih 12 mjeseci. Instrumenti u stage 2 ili 3 imaju ECL mjeren na temelju očekivanih kreditnih gubitaka na cjeloživotnoj osnovi.

## BILJEŠKE (NASTAVAK)

### 3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

#### ***Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja se vodi po amortiziranom trošku uključujući potraživanja po operativnom i financijskom najmu (nastavak)***

##### *Značajno povećanje kreditnog rizika*

Pri procjeni je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od trenutka inicijalnog priznavanja, Društvo razmatra relevantne, primjenjive informacije koje uključuju kvalitativne i kvantitativne kriterije temeljene na povijesnom iskustvu Društva i ekspertnoj kreditnoj procjeni uključujući i tzv. Forward-looking informacije. Svrha navedene procjene je identifikacija značajnog povećanja kreditnog rizika po pojedinoj izloženosti i njena klasifikacija u Stage 2.

Izloženosti se klasificiraju u Stage 2 ako je zadovoljen barem jedan od navedenih kriterija:

- Starost duga veća od 30 dana (na razini klijenta) uz uvjet da je dug materijalno značajan,
- značajno povećavanje rizika neispunjavanja obveza na osnovi dostupnih informacija o stranci,

##### *Definicija statusa neispunjenja obveza (Default)*

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

- objektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveza temeljeni na urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Društvu, pri čemu se neurednim izloženostima smatraju izloženosti sa kašnjenjem u podmirivanju obveza dulje od 90 dana i iznos duga u kašnjenju je materijalno značajan
- subjektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveze izloženosti koji obuhvaćaju najmanje sljedeće elemente:
  - evidentne značajne financijske teškoće dužnika (stečaj, stranka je na Problem listi, postojanje realne vjerojatnosti pokretanja predstečajne nagodbe ili stečajnog postupka);
  - postojanje drugih okidača (otkaz ugovora, prijevara, otpisi po izloženosti preko definiranog praga materijalnosti.

Društvo određuje očekivane kreditne gubitke za prihodujuće izloženosti (eng. Stage 1 i Stage 2 hijerarhije MSFI-ja 9) i neprihodujućih izloženosti (eng. Stage 3) primjenom modela, izuzev neprihodujućih izloženosti koje se nalaze na Problem Client Listi (PCL) za koje se očekivani kreditni gubici računaju na pojedinačnoj osnovi temeljem prosudbi i pretpostavki rukovodstva.

## **BILJEŠKE (NASTAVAK)**

### **3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)**

#### ***Regulatorni zahtjevi***

HANFA je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

#### ***Rezervacije za obveze i troškove***

Poslovodstvo smatra da su priznate rezervacije za obveze i troškove adekvatne u skladu s najboljom procjenom na osnovi trenutno dostupnih informacija.

Uprava Društva smatra da su rezerviranja za sudske sporove dostatna na datum izvještavanja. Društvo provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova protiv Društva uz pomoć vanjskog odvjetničkog društva, a konačnu odluku o visini rezervacija donosi Uprava Društva.

Kako je objašnjeno u bilješci 24a) Društvo je osiguralo 114 tisuća eur na 31.12.2025. godine za obveze iz sudskih predmeta za koje Uprava procjenjuje da su dovoljni. Ti iznosi predstavljaju najbolju procjenu Društva, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima može biti značajno drugačiji. Društvu nije praktično pripremiti procjenu financijskog učinka promjene pretpostavki na temelju kojih se procjenjuje rezervacija.

#### ***Vrednovanje zaliha oduzetih vozila***

Po raskidu ugovora o najmu Društvo zaprima predmet najma na zalihe te ga vrednuje sukladno MRS-u 2 Zalihe po nižoj vrijednosti od amortiziranog troška ili neto utržive vrijednosti.

#### ***Kontrola nad dužnicima u financijskim teškoćama***

U skladu sa zahtjevima MFRS 10 Konsolidirani financijski izvještaji, Društvo redovito preispituje ima li kontrolu nad značajnim poslovnim aktivnostima dužnika s financijskim poteškoćama. Za 2025., Društvo je zaključilo da nema takvih dužnika koji bi trebali biti konsolidirani, što je u skladu sa zaključkom za 2024. godinu.

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****4 PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI**

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Prihod po financijskom najmu	8.836	8.156
Prihod od jednokratnih naknada	554	444
Prihod po žiro računu i od plasmana kod banaka	21	47
	<hr/>	<hr/>
Ukupno prihodi od kamate dobiveni korištenjem efektivne kamatne stope	<b>9.411</b>	8.647
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Ukupno naplaćena kamata po financijskom najmu iznosi 8.313 tisuća eur (2024.: 7.646 tisuća eur).

**5 RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI**

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Rashodi od kamata po kamatonosnim pozajmicama	4.205	5.344
Ostali kamatni rashodi	32	25
	<hr/>	<hr/>
	<b>4.237</b>	5.369
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**6 NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
<b><i>Prihodi od naknada i provizija</i></b>		
Prijevremeni otkup i reprogrami	140	121
Prihodi od naknada za kašnjenje	108	86
Ostali prihodi od naknada i provizija	9	5
	<hr/>	<hr/>
	<b>257</b>	212
	<hr/>	<hr/>
<b><i>Rashodi od naknada i provizija</i></b>		
Bankovne naknade	(56)	(32)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(354)	(274)
	<hr/>	<hr/>
	<b>(410)</b>	(306)
	<hr/>	<hr/>
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>(153)</b>	(94)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****7 PRIHODI IZ POSLOVANJA**

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Prihodi po poslovnom najmu	344	380
Ostali prihodi iz poslovanja	920	1.419
	<u>1.264</u>	<u>1.799</u>

***Ostali prihodi iz poslovanja***

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Refundiranje šteta	430	425
Dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	31	17
Refundiranje troškova	52	48
Naplata prethodno otpisanih potraživanja	171	41
Otpuštanje rezervacija za sudske troškove	-	775
Ostali prihodi	236	113
	<u>920</u>	<u>1.419</u>

**8 TROŠKOVI POSLOVANJA**

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Troškovi osoblja	2.373	1.736
Amortizacija opreme dane u poslovni najam (bilješka 14)	275	353
Troškovi materijala i usluga	891	484
Štete koje se refundiraju	429	425
Amortizacije ostale opreme (bilješka 15)	275	268
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 16)	33	71
Troškovi koji se refundiraju	53	48
Gubitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha	5	42
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 24)	14	143
Ostali troškovi	149	261
	<u>4.497</u>	<u>3.831</u>

Troškovi osoblja Društva uključuju 370 tisuća eur (2024.: 244 tisuća eur) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Krajem godine Društvo je imalo 49 zaposlenih (2024.: 40 zaposlenih).

Trošak revizije za 2025. godinu iznosio je 48 tisuća eur (2024.: 48 tisuća eur).

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****9 UMANJENJE VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA**

	Bilješka	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Umanjenja vrijednosti po financijskom najmu	12	154	(1.070)
Umanjenja vrijednosti ostale imovine	18	57	169
Rezervacije za obveze i troškove	24	-	15
Umanjenja vrijednosti po poslovnom najmu	13	(4)	(2)
<b>Gubitak od/(otpuštanje) umanjenja</b>		<b>207</b>	<b>(888)</b>

**10 POREZ NA DOBIT*****Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku***

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Tekući porez na dobit – tekuća godina	(384)	(178)
Odgođeni porez na dobit po osnovi privremenih razlika (bilješka 17)	94	(195)
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	(290)	(373)

***Usklađenje računovodstvene dobiti prije poreza s troškom poreza na dobit***

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Dobit prije oporezivanja	1.581	2.040
Porez na dobit po stopi od 18% (2024.: 18%)	(285)	(367)
Porezno nepriznati troškovi	(5)	(6)
Porezno neoporezivi prihodi	-	-
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	(290)	(373)
Efektivna porezna stopa	18,34%	18,28%

I u 2025. godini efektivna porezna stopa iznad 18% proizlazi prije svega iz trajnih razlika te porezno nepriznatih troškova.

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****11 NOVAC U BANCIMA I BLAGAJNI**

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Žiro račun		
- Žiro računi	1.281	3.835
- Depozit	1.150	740
	<u>2.431</u>	<u>4.575</u>

**12 POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA**

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
<b>Ukupno bruto ulaganja po financijskom najmu</b>	<b>175.274</b>	127.162
Manje: nezarađeni budući prihodi	(17.835)	(13.165)
	<u>157.439</u>	<u>113.997</u>
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>	<b>157.439</b>	113.997
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.732)	(1.626)
	<u>155.707</u>	<u>112.371</u>

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

	Minimalna plaćanja 2025. '000 eur	Sadašnja vrijednost plaćanja 2025. '000 eur	Minimalna plaćanja 2024. '000 eur	Sadašnja vrijednost plaćanja 2024. '000 eur
Do godine dana	70.513	62.971	56.958	50.863
Od jedne do pet godina	98.863	88.897	68.345	61.368
Više od pet godina	5.898	5.571	1.859	1.766
Ukupna minimalna plaćanja leasing	<u>175.274</u>	<u>157.439</u>	<u>127.162</u>	<u>113.997</u>
Nezarađeni financijski prihod	(17.835)	-	(13.165)	-
Manje: umanjenje vrijednosti	(1.732)	-	(1.626)	-
<b>Neto potraživanja iz financijskog leasinga</b>	<b><u>155.707</u></b>	<b><u>157.439</u></b>	<b><u>112.371</u></b>	<b><u>113.997</u></b>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****12 POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)**

Ulaganja u financijski najam (prije umanjenja vrijednosti) na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine bila su sljedeća:

	<b>Glavnica</b>	<b>Kamata</b>	<b>Ukupno</b>	Glavnica	Kamata	Ukupno
	<b>2025.</b>	<b>2025.</b>	<b>2025.</b>	2024.	2024.	2024.
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Do godinu dana	<b>62.971</b>	<b>7.542</b>	<b>70.513</b>	50.863	6.095	56.958
Od jedne do tri godine	<b>59.222</b>	<b>7.752</b>	<b>66.974</b>	42.946	5.706	48.652
Od tri do pet godina	<b>29.675</b>	<b>2.214</b>	<b>31.889</b>	18.422	1.271	19.693
Preko pet godina	<b>5.571</b>	<b>327</b>	<b>5.898</b>	1.766	93	1.859
	<b>157.439</b>	<b>17.835</b>	<b>175.274</b>	113.997	13.165	127.162

Objava je ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neraskidivi ugovori o najmu sukladno hrvatskim zakonima.

Nadalje, na dan 31. prosinca 2025. potraživanja po financijskom najmu bruto od nezarađenog budućeg prihoda uključivala su ukupna bruto ulaganja u financijskom „sale and lease back“ najmu u iznosu 4.708 tisuće eur (31. prosinca 2024.: 11.849 tisuće eur). Društvo nije odvojeno prikazalo navedena potraživanja po „sale and lease back“ ugovorima budući da Društvo smatra da broj takvih ugovora nije značajan u odnosu na ukupan broj ugovora te odvojen prikaz ne bi bio praktičan.

**Kretanje u rezervaciji za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu**

	<b>2025.</b>	2024.
	<b>'000 EUR</b>	'000 EUR
1. siječnja	<b>1.626</b>	2.696
Kreirana rezerviranja	<b>1.184</b>	982
Ukinuta rezerviranja	<b>(1.030)</b>	(2.052)
<i>Neto (otpuštanje)/trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 9)</i>	<b>154</b>	(1.070)
Otpisi	<b>(48)</b>	-
<b>31. prosinca</b>	<b>1.732</b>	1.626

Iznos rezervacija u stage 3 na 31. prosinca 2025. bilo je 1.322 tisuća eur (2024.: 1.373 tisuća eur), a stanje rezervacija u stagevima 1 i 2 bilo je 410 tisuća eur (2024.: 253 tisuća eur).

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****13 POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU**

	<b>2025.</b>	2024.
	<b>'000 EUR</b>	'000 EUR
Dospjela potraživanja po poslovnom najmu	<b>17</b>	28
Manje: umanjenja vrijednosti	<b>(3)</b>	(7)
	<u><b>14</b></u>	<u>21</u>
	<u><u><b>14</b></u></u>	<u><u>21</u></u>

**Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu**

	<b>2025.</b>	2024.
	<b>'000 EUR</b>	'000 EUR
1. siječnja	<b>7</b>	9
Kreirana umanjenja	<b>1</b>	2
Ukinuta umanjenja	<b>(5)</b>	(4)
	<u><b>(4)</b></u>	<u>(2)</u>
<i>Neto trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 9)</i>	<b>(4)</b>	(2)
Otpisi	<b>-</b>	-
	<u><b>3</b></u>	<u>7</u>
31. prosinca	<u><u><b>3</b></u></u>	<u><u>7</u></u>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****14 OPREMA DANA U POSLOVNI NAJAM**

	<b>Motorna vozila</b>
	<b>'000 EUR</b>
<b>2025.</b>	
<b>Trošak nabave</b>	
Na dan 1. siječnja 2025.	1.897
Povećanja	104
Prodaje	(410)
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>1.591</b>
	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija</b>	
Na dan 1. siječnja 2025.	793
Trošak za godinu	275
Prodaje	(287)
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>781</b>
	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	
Na dan 1. siječnja 2025.	1.104
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>810</b>
	<hr/> <hr/>
<b>2024.</b>	
<b>Trošak nabave</b>	
Na dan 1. siječnja 2024.	2.654
Povećanja	428
Prodaje	(1.185)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2024.	1.897
	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija</b>	
Na dan 1. siječnja 2024.	1.242
Trošak za godinu	353
Prodaje	(802)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2024.	793
	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	
Na dan 1. siječnja 2024.	1.412
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2024.	1.104
	<hr/> <hr/>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****14 OPREMA DANA U POSLOVNI NAJAM (NASTAVAK)****Potraživanja po poslovnem najmu, bruto od nezarađenog budućeg prihoda**

Ukupna bruto ulaganja u poslovni najam na dan 31. prosinca 2025. i 2024. bila su kako slijedi:

	<b>Glavnica</b>	<b>Kamata</b>	<b>Ukupno</b>	Glavnica	Kamata	Ukupno
	<b>2025.</b>	<b>2025.</b>	<b>2025.</b>	2024.	2024.	2024.
	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	<b>'000 EUR</b>	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Do godinu dana	<b>244</b>	<b>22</b>	<b>266</b>	329	43	372
Od jedne godine do pet godina	<b>232</b>	<b>15</b>	<b>247</b>	442	34	476
Preko pet godina	-	-	-	-	-	-
	<b>476</b>	<b>37</b>	<b>513</b>	771	77	848

Objava je ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neraskidivi ugovori o najmu sukladno hrvatskim zakonima.

Na dan 31. prosinca 2025. nema potraživanja po poslovnem najmu u poslovnem „sale and lease back“ najmu (2024.-).

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****15 OSTALA OPREMA**

	<b>Uredska oprema, službena vozila</b>	<b>Imovina u najmu</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>‘000 EUR</b>	<b>‘000 EUR</b>	<b>‘000 EUR</b>
<b>2025.</b>			
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2025.	<b>563</b>	<b>1.053</b>	<b>1.616</b>
Povećanja	-	147	147
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>563</b>	<b>1.200</b>	<b>1.763</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Na dan 1. siječnja 2025.	<b>526</b>	<b>322</b>	<b>848</b>
Trošak za godinu	9	266	275
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>535</b>	<b>588</b>	<b>1.123</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
Na dan 1. siječnja 2025.	37	731	768
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>28</b>	<b>612</b>	<b>640</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>2024.</b>			
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2024.	524	940	1.464
Povećanja	39	113	152
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2024.	563	1.053	1.616
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Na dan 1. siječnja 2024.	520	60	580
Trošak za godinu	6	262	268
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2024.	526	322	848
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
Na dan 1. siječnja 2024.	4	880	884
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2024.	37	731	768
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****16 NEMATERIJALNA IMOVINA**

	<b>Software i licence '000 EUR</b>
<b>2025.</b>	
<b>Trošak nabave</b>	
Na dan 1. siječnja 2025.	744
Povećanja	48
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>792</b>
	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija</b>	
Na dan 1. siječnja 2025.	683
Trošak za godinu	33
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>716</b>
	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	
Na dan 1. siječnja 2025.	61
	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2025.</b>	<b>76</b>
	<hr/> <hr/>
<b>2024.</b>	
<b>Trošak nabave</b>	
Na dan 1. siječnja 2024.	697
Povećanja	47
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2024.	744
	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija</b>	
Na dan 1. siječnja 2024.	612
Trošak za godinu	71
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2024.	683
	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	
Na dan 1. siječnja 2024.	85
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2024.	61
	<hr/> <hr/>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****17 ODGOĐENA POREZNA IMOVINA****Priznati odgođeni porez**

Sažetak odgođenog poreza te njegove promjene po pojedinim stavkama prikazani su u nastavku:

	Imovina		Otpuštanje/(terećenje) u dobiti ili gubitku	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Vrijednosno usklađenje potraživanja	321	301	20	(179)
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	177	136	41	30
Primljeni predujmovi za poslovni najam	4	4	-	9
Ostali obračunati troškovi	121	88	33	(55)
Neiskorišteni porezni gubitak	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Odgođeni porezni (trošak) /prihod (bilješka 10)	<b>623</b>	<b>528</b>	<b>94</b>	<b>(195)</b>
			<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**18 OSTALA IMOVINA**

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u financijskom najmu	7.296	5.860
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u poslovnom najmu	44	78
Odgođeni trošak provizija	454	335
Ostala potraživanja	206	241
	<hr/>	<hr/>
	<b>8.000</b>	<b>6.514</b>
Ostala potraživanja iz najma (kamata, PDV, zatezna kamata, opomene, prefakturirani troškovi)	2.307	1.977
Umanjenja vrijednosti	(372)	(881)
	<hr/>	<hr/>
	<b>1.935</b>	<b>1.096</b>
	<hr/>	<hr/>
	<b>9.935</b>	<b>7.610</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Kretanje ostale imovine (potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u financijskom najmu i ostala potraživanja iz najma) je prikazano u bilješci 26.

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****18 OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)****Kretanje u rezervaciji za umanjenje vrijednosti po ostalim potraživanjima iz najma**

	<b>2025.</b>	2024.
	<b>'000 EUR</b>	'000 EUR
1. siječnja	<b>881</b>	712
Kreirana rezerviranja za identificirane gubitke	<b>210</b>	219
Ukinuta rezerviranja za identificirane gubitke	<b>(153)</b>	(50)
	<hr/>	<hr/>
<i>Neto trošak priznat u dobiti i gubitku</i>	<b>57</b>	169
Otpisi	<b>(566)</b>	-
	<hr/>	<hr/>
31. prosinca	<b>372</b>	881
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**19 ZALIHE ODUZETIH VOZILA**

	<b>2025.</b>	2024.
	<b>'000 EUR</b>	'000 EUR
Zalihe oduzetih vozila	<b>84</b>	112
	<hr/>	<hr/>
	<b>84</b>	112
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Na dan izvještavanja zalihe uključuju oduzeta vozila po financijskom i poslovnom najmu koja se vode po procijenjenoj prodajnoj cijeni, umanjenoj za procijenjene troškove prodaje.

Na dan 31. prosinca 2025. godine Društvo na zalihama ima 5 vozila (2024.: 10).

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****20 JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA**

	<b>2025.</b>	2024.
	<b>'000 EUR</b>	'000 EUR
Jamstveni depoziti komitenata:		
- pravne osobe	<b>301</b>	333
- individualni klijenti	<b>155</b>	198
	<hr/>	<hr/>
	<b>456</b>	531
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Jamstveni depoziti komitenata su uplate za jamstvo otplate obveza po ugovorima o poslovnom najmu i priznaju se po inicijalnoj fer vrijednosti. Ti depoziti ne nose kamatu, međutim obzirom da se vraćaju komitentu po isteku ili raskidu ugovora, isti se ne diskontiraju.

**21 KAMATONOSNE POZAJMICE**

	<b>2025.</b>	2024.
	<b>'000 EUR</b>	'000 EUR
Kamatonosne pozajmice od povezanog društva	<b>138.753</b>	98.000
	<hr/>	<hr/>
	<b>138.753</b>	98.000
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Pregled kamatonosnih pozajmica prema kamatnoj stopi i valuti:

<b>Kamatna stopa</b>	<b>Ugovorena Valuta</b>	<b>Godine dospjeća</b>	<b>2025.</b>	2024.
			<b>'000 EUR</b>	'000 EUR
Varijabilna kamatna stopa - 3 M EURIBOR	EUR	2025.-2029.	<b>50.759</b>	78.000
Fiksna kamatna stopa	EUR	2029.	<b>87.994</b>	20.000
			<hr/>	<hr/>
<b>Ukupno kamatonosne pozajmice</b>	EUR	2025.-2029.	<b>138.753</b>	98.000
			<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****22 ODGOĐENI PRIHOD**

	<b>2025.</b>	2024.
	<b>'000 EUR</b>	'000 EUR
Prihodi od naknada i provizija	<b>984</b>	755
Primljeni predujmovi za poslovni najam	<b>24</b>	20
Subvencije od dilera:		
- poslovni najam	-	-
- financijski najam	<b>18</b>	27
	<hr/>	<hr/>
	<b>1.026</b>	802
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**23 OSTALE OBVEZE**

	<b>2025.</b>	2024.
	<b>'000 EUR</b>	'000 EUR
Primljeni predujmovi	<b>665</b>	583
Obveze za dugoročne najmove imovine	<b>593</b>	714
Obveze prema dobavljačima	<b>964</b>	345
Obveze prema zaposlenicima	<b>647</b>	440
Obračunate nedospjele kamate po uzetim zajmovima	<b>55</b>	98
PDV, ostale obveze i davanja	<b>114</b>	212
Obračunate i ostale obveze	<b>91</b>	58
	<hr/>	<hr/>
	<b>3.129</b>	2.450
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Obveze prema zaposlenicima uključuju i 51 tisuća eur rezervacije za neiskorištene godišnje odmore na 31. prosinca 2025. godine (2024.: 45 tisuća eur).

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****24 REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE**

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Rezervacije – sudski sporovi	114	100
Rezervacije – procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam	37	41
	<u>151</u>	<u>141</u>

Kretanje u rezervacijama za obveze i troškove tijekom razdoblja bilo je kako slijedi:

2025.	Sudski sporovi '000 EUR	Procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam '000 EUR	Ukupno
			'000 EUR
Na dan 1. siječnja	100	41	141
Trošak u računu dobiti i gubitka	14	-	14
Korištenje/otpuštanje rezervacija	-	(4)	(4)
Stanje na 31. prosinca	<u>114</u>	<u>37</u>	<u>151</u>

  

2024.	Sudski sporovi '000 EUR	Procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam '000 EUR	Ukupno
			'000 EUR
Na dan 1. siječnja	732	94	826
Trošak u računu dobiti i gubitka	143	15	158
Korištenje/otpuštanje rezervacija	(775)	(68)	(843)
Stanje na 31. prosinca	<u>100</u>	<u>41</u>	<u>141</u>

## **BILJEŠKE (NASTAVAK)**

### **24 REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)**

#### **a) Rezervacije – sudski sporovi**

Društvo je u sklopu svog redovnog poslovanja branjenik u nekoliko sudskih sporova koji su nastali u toku redovnog poslovanja. Uprava Društva odlučila je rezervirati troškove po sudskim sporovima za koje postoji mogućnost da ih Društvo izgubi u visini utuženih svota uvećanih za troškove spora. Iznos rezervacije na 31. prosinca 2025. godine iznosi 114 tisuća eur (2024.: 100 tisuće eur).

#### **b) Rezervacije – procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam**

Rezervacija za procijenjenu preostalu vrijednost opreme dane u poslovni najam uključuje rezervaciju za procijenjene gubitke po prodaji predmeta najma. Navedena rezervacija procijenjena je na temelju povijesnih podataka od strane Društva te poslovodstvo smatra da je bruto prikaz prikladniji nego da se za ovaj iznos umanjí oprema dana u poslovni najam.

#### **c) Rezervacije – ostalo**

Društvo nema ostalih rezervacija na dan 31. prosinca 2025.

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****25 UPISANI KAPITAL**

	<b>2025.</b>	2024.
Upisani kapital ('000 EUR)	<b>6.703</b>	6.703

Na kraju godine Društvo je bilo u 100%-tnom vlasništvu društva NLB Lease&Go d.o.o., Slovenija (bivši Summit Leasing Slovenija d.o.o.) (2024.: 100% u vlasništvu društva Summit Leasing Slovenija d.o.o.).

**Upravljanje kapitalom**

- očuvati sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja kao i da nadalje ostvaruje dobit za dioničare i ostale interesne skupine,
- osigurati odgovarajuće izvore kapitala, kroz zadržanu dobit.
- uskladiti više prinose koji se ostvaruju kroz više iznose uzetih zajmova i nekamatonosnih jamstvenih depozita.
- Kroz svoju regulative HANFA propisuje kapitalni zahtjev za leasing društva u iznosu od 132.722 eur. Na datum izvještavanja Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

**26 UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Izloženost valutnom, kamatnom i kreditnom riziku javlja se tijekom redovnog poslovanja Društva. Politika upravljanja rizicima koji su povezani s kratkoročnim i dugoročnim financiranjem klijenata, upravljanje novčanim sredstvima i dugom te obvezama može se ukratko prikazati kako slijedi:

**Valutni rizik**

Društvo nije izloženo valutnom riziku budući da su sva imovina i obveze u eurima.

## **BILJEŠKE (NASTAVAK)**

### **26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**

#### **Operativni rizik**

Društvo je izloženo operativnom riziku informacijskih sustava, posebno imajući u vidu da se u svom poslovanju u velikoj mjeri oslanja na informacijske sustave koji moraju biti pouzdani i dostupni u kontinuitetu. Zbog uvođenja novog informacijskog rješenja koje pokriva sve osnovne poslovne procese, Društvo je posebno izloženo ovom riziku u narednom razdoblju. Kako bi osiguralo punu funkcionalnost novog informacijskog sustava, Društvo će vršiti stalnu i periodičnu kontrolu performansi sustava s fokusom na detekciju, ali i integraciju svih nosilaca poslovnih procesa u kontrolu kvalitete. Dodatni resursi s IT perspektive su osigurani za održavanje ove aktivnosti.

#### **Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik od promjene vrijednosti financijskih instrumenata uslijed promjene tržišnih kamatnih stopa. Upravljanje kamatnim rizikom temelji se na upravljanju strukture aktive i pasive, a obavlja se s ciljem kontroliranja učinaka promjene kamatnih stopa na financijski rezultat.

Komponente kamatne politike uključuju sljedeće: definiranje kamatnog rizika, prihvatljive razine izloženosti kamatnom riziku, tehnike mjerenja kamatnog rizika, metode osiguranja izloženosti te kontrolu upravljanja rizikom.

Društvo prati neusklađenost fiksne i varijabilne kamatne stope između imovine i obveza.

## **BILJEŠKE (NASTAVAK)**

### **26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**

#### **Kreditni rizik**

Kreditni rizik je rizik od neispunjavanja obveza jedne strane u financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak financijskog gubitka drugoj strani. Upravljanje navedenim rizikom usmjereno je na sljedeće: rizik neplaćanja, adekvatnost instrumenata osiguranja, koncentracijski rizik i operativni rizik povezan s procesom odobravanja financiranja i naplate potraživanja.

U svrhu upravljanja kreditnom rizikom Društvo provodi segmentaciju primatelja leasinga, procjenu rizika neplaćanja, procjenu instrumenata osiguranja, procjenu rizika ostatka vrijednosti te je definiralo kriterije identifikacije i praćenja potraživanja, uključujući metode i procese u naplati potraživanja kao i pravila vezana na raskide ugovora i povrat predmeta najma. Osim provjere individualnog boniteta dužnika, osiguranja i praćenja poslovanja dužnika, Društvo je razvilo interne modele radi praćenja izloženosti kreditnom riziku na razini portfelja i procjene različitih parametara kreditnog rizika kao što su izračun vjerojatnosti neplaćanja i gubitka u slučaju neplaćanja koji služe za interne potrebe određivanja stupnja rizičnosti klijenata.

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Kreditni rizik (nastavak)**

U tablici u nastavku navodimo pregled pokrivenosti potraživanja, prikazanih neto od specifičnih rezervacija, tržišnom vrijednošću zaloga, obzirom na stupanj rizičnosti potraživanja u portfelju financijskog i poslovnog najma te zajmova na dan 31. prosinca 2025. i 2024. godine.

2025.	Bruto potraživanja	Rezerviranja za umanjenje vrijednosti (specifične rezervacije)	Bruto potraživanja po najmu, neto od specifičnih rezervacija	Tržišna vrijednost zaloga	Pokrivenost zalogom
Stupanj rizičnosti	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	%
<i>Financijski najam</i>					
Nizak rizik	37.923	127	37.796	36.270	96
Umjeren rizik	76.661	557	76.104	70.723	93
Umjeren visok rizik	35.509	741	34.768	32.662	94
Visoki rizik	25.181	307	24.874	22.818	92
<b>Ukupno</b>	<b>175.274</b>	<b>1.732</b>	<b>173.542</b>	<b>162.473</b>	<b>94</b>
<i>Poslovni najam</i>					
Nizak rizik	9	-	9	625	n/p
Umjeren rizik	3	-	3	279	n/p
Umjeren visok rizik	2	2	-	118	n/p
Visoki rizik	3	1	2	98	n/p
<b>Ukupno</b>	<b>17</b>	<b>3</b>	<b>14</b>	<b>1.120</b>	<b>n/p</b>

## BILJEŠKE (NASTAVAK)

## 26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

## Kreditni rizik (nastavak)

2024.	Bruto potraživanja	Rezerviranja za umanjenje vrijednosti (specifične rezervacije)	Bruto potraživanja po najmu, neto od specifičnih rezervacija	Tržišna vrijednost zaloga	Pokrivenost zalogom
Stupanj rizičnosti	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	%
<i>Financijski najam</i>					
Nizak rizik	24.150	301	23.849	20.466	86
Umjeren rizik	60.935	655	60.280	51.798	86
Umjeren visok rizik	25.042	351	24.691	21.452	87
Visoki rizik	17.035	319	16.716	14.234	85
<b>Ukupno</b>	<b>127.162</b>	<b>1.626</b>	<b>125.536</b>	<b>107.950</b>	<b>86</b>
<i>Poslovni najam</i>					
Nizak rizik	6	4	2	105	n/p
Umjeren rizik	14	1	13	543	n/p
Umjeren visok rizik	5	-	5	149	n/p
Visoki rizik	3	2	1	109	n/p
<b>Ukupno</b>	<b>28</b>	<b>7</b>	<b>21</b>	<b>906</b>	<b>n/p</b>

Analiza kreditnog rizika po poslovnom i financijskom najmu po pojedinom segmentu je kako slijedi:

	2025.	2024.
	%	%
Pravne osobe	63,66	70,48
Obrtnici	8,42	9,77
Individualni klijenti	27,92	19,75
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Kreditni rizik (nastavak)**

Tablice u nastavku prikazuju kretanja bruto potraživanja po financijskom leasing i ostale imovine (potraživanja za poseban porez na motorna vozila u financijskom leasing i ostala potraživanja po najmu) kao i rezervacija po stege-ovima za izloženosti po financijskom najmu:

	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Na 1. siječnja 2025.-Bruto potraživanje</b>	<b>101.564</b>	<b>6.441</b>	<b>13.829</b>	<b>121.834</b>
Prijenos u Stage 1	1.074	(600)	(474)	-
Prijenos u Stage 2	(1.371)	1.627	(256)	-
Prijenos u Stage 3	(338)	(169)	507	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	39.861	7.055	(109.879)	<b>(62.963)</b>
Novi plasmani	5.876	369	101.927	<b>108.172</b>
<b>Na 31. prosinca 2025.</b>	<b>146.666</b>	<b>14.723</b>	<b>5.654</b>	<b>167.043</b>

	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Na 1. siječnja 2025.-Umanjenje</b>	<b>157</b>	<b>132</b>	<b>2.218</b>	<b>2.507</b>
Prijenos u Stage 1	(179)	40	139	-
Prijenos u Stage 2	(66)	(172)	238	-
Prijenos u Stage 3	(217)	(44)	261	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	424	183	(737)	<b>(130)</b>
Novi plasmani	148	86	107	<b>341</b>
<i>Neto (otpuštanje) / trošak priznato u dobiti ili gubitku</i>	572	269	(630)	<b>211</b>
<i>Otpisi</i>	(5)	(1)	(608)	<b>(614)</b>
<b>Na 31. prosinca 2025.</b>	<b>262</b>	<b>224</b>	<b>1.618</b>	<b>2.104</b>

	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
Na 1. siječnja 2024.-Bruto potraživanje	97.504	9.243	6.175	112.922
Prijenos u Stage 1	1.131	(940)	(191)	-
Prijenos u Stage 2	(875)	1.591	(716)	-
Prijenos u Stage 3	(1.307)	(965)	2.272	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	(51.180)	(4.317)	2.954	<b>(52.543)</b>
Novi plasmani	56.291	1.829	3.335	61.455
Na 31. prosinca 2024.	101.564	6.441	13.829	121.834

	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>Ukupno</b>
Na 1. siječnja 2024.-Umanjenje	849	196	2.363	3.408
Prijenos u Stage 1	8	(8)	-	-
Prijenos u Stage 2	(42)	74	(32)	-
Prijenos u Stage 3	(573)	(268)	841	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	(168)	100	(1.248)	<b>(1.316)</b>
Novi plasmani	83	38	294	415
<i>Neto (otpuštanje) / trošak priznato u dobiti ili gubitku</i>	(85)	138	(954)	<b>(901)</b>
Na 31. prosinca 2024.	157	132	2.218	2.507

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Kreditni rizik (nastavak)**

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku neto od ispravka vrijednosti, ne uzimajući u obzir primljene predujmove komitenata koji se razgraničavaju za vrijeme trajanja najma te primljene jamstvene depozite komitenata:

	<i>Bilješka</i>	<b>2025.</b> <b>'000 EUR</b>	2024. '000 EUR
Novac u banci i blagajni	11	<b>2.431</b>	4.575
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	<b>155.707</b>	112.371
Ostala potraživanja iz financijskog najma	18	<b>1.935</b>	1.096
Potraživanja po poslovnom najmu	13	<b>14</b>	21
Ostala potraživanja	18	<b>206</b>	241
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u financijskom najmu	18	<b>7.296</b>	5.860
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u poslovnom najmu	18	<b>44</b>	78
		<hr/>	<hr/>
		<b>167.633</b>	124.242
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku po osnovi poslovnog i financijskog najma prikazana je u nastavku:

	<i>Bilješka</i>	<b>2025.</b> <b>'000 EUR</b>	2024. '000 EUR
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	12	<b>17.835</b>	13.165
Minimalna plaćanja po poslovnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod	14	<b>513</b>	848
		<hr/>	<hr/>
		<b>18.348</b>	14.013
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti, koji se smatra rizikom financiranja, je rizik od poteškoća s kojima se Društvo može susresti u prikupljanju sredstava za podmirivanje obveza povezanih s financijskim instrumentima. Neusklađenost ročne strukture kao što je prikazano u bilješki 28 i koja je pripremljena u skladu s računovodstvenom izloženošću rezultira iz toga što je imovina dana u poslovni najam klasificirana kao dugotrajna imovina (preko pet godina) financirana uzetim zajmovima koji dospijevaju u periodu do pet godina.

Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz poslovnog najma će se također ostvariti u periodu dužem od pet godina te je stoga ročna struktura Društva značajno usklađenija na operativnoj razini.

Tablice u nastavku prikazuju procijenjeni budući nediskontirani novčani tijekom jamstvenih depozita i kamatonosnih pozajmica Društva (uključujući glavnica i kamatu po obvezama prema bankama) na dan 31. prosinca 2025. i 2024. godine. Ostale obveze, koje su nekamatonske analizirane su u tablici u bilješki 28 Analiza ročnosti.

<b>31. prosinca 2025.</b>	<b>Do jednog mjeseca '000 EUR</b>	<b>1-3 mjeseca '000 EUR</b>	<b>3-12 mjeseci '000 EUR</b>	<b>1-5 godina '000 EUR</b>	<b>Preko 5 godina '000 EUR</b>	<b>Ukupno '000 EUR</b>	<b>Knjigovod stvena vrijednost '000 EUR</b>
<b>Financijske Obveze</b>							
Jamstveni depoziti komitenata	131	-	122	203	-	<b>456</b>	<b>456</b>
Kamatonske pozajmice	4.130	10.612	34.037	97.482	-	<b>146.261</b>	<b>138.753</b>
<b>Ukupno očekivani odljev</b>	<b>4.261</b>	<b>10.612</b>	<b>34.159</b>	<b>97.685</b>	<b>-</b>	<b>146.717</b>	<b>139.209</b>
<b>31. prosinca 2024.</b>	<b>Do jednog mjeseca '000 EUR</b>	<b>1-3 mjeseca '000 EUR</b>	<b>3-12 mjeseci '000 EUR</b>	<b>1-5 godina '000 EUR</b>	<b>Preko 5 godina '000 EUR</b>	<b>Ukupno '000 EUR</b>	<b>Knjigovods tvena vrijednost '000 EUR</b>
<b>Financijske Obveze</b>							
Jamstveni depoziti komitenata	112	25	57	337	-	531	531
Kamatonske pozajmice	1.828	3.727	34.794	64.907	-	105.256	98.000
<b>Ukupno očekivani odljev</b>	<b>1.940</b>	<b>3.752</b>	<b>34.851</b>	<b>65.244</b>	<b>-</b>	<b>105.787</b>	<b>98.531</b>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Rizik likvidnosti (nastavak)**

Upravljanje rizikom likvidnosti obuhvaća sljedeće: uspostavu i održavanje adekvatne ročne strukture aktive i pasive, planiranje i upravljanje priljevima i odljevima novčanih sredstava i osiguravanje adekvatnog iznosa likvidnih sredstava za podmirivanje obveza prema dinamici njihova dospijeća, praćenje koncentracije izvora sredstava te osiguravanje adekvatnih pričuva likvidnosti.

Društvo mjesečno prati ročnu strukturu svoje imovine i obveza s aspekta njihove usklađenosti prema preostalom dospijeću, vodeći računa o realnosti naplate potraživanja o dospijeću i o uobičajenim rokovima kašnjenja u naplati pojedinih potraživanja.

**27 NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA**

	<i>Bilješka</i>	<b>2025.</b> <b>'000 EUR</b>	2024. '000 EUR
Novac u banci i blagajni	11	<b>2.431</b>	4.575
		<hr/>	<hr/>
		<b>2.431</b>	4.575
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****28 ANALIZA ROČNOSTI**

U priloženoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2025. i 2024. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospijeća. Nefinancijska imovina i obveze koji nemaju ugovorno dospijeće te kapital i pričuve prikazane su u razredu preko 5 godina s izuzetkom odgođene porezne imovine koja je klasificirana u razred 1-5 godina, tekuće porezne obveze koja je klasificirana u razred 3-12 mjeseci te zalihe koje su klasificirane u razred do jednog mjeseca odnosno 3-12 mjeseci zbog namjere skore prodaje.

<b>31. prosinca 2025.</b>	<b>Do jednog mjeseca '000 EUR</b>	<b>1-3 mjeseca '000 EUR</b>	<b>3-12 mjeseci '000 EUR</b>	<b>1-5 godina '000 EUR</b>	<b>Preko 5 godina '000 EUR</b>	<b>Ukupno '000 EUR</b>
<b>IMOVINA</b>						
Novac u banci i blagajni	2.431	-	-	-	-	<b>2.431</b>
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	6.368	14.818	40.193	88.757	5.571	<b>155.707</b>
Potraživanja po poslovnom najmu	14	-	-	-	-	<b>14</b>
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	-	810	<b>810</b>
Ostala oprema	-	-	-	-	640	<b>640</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	76	<b>76</b>
Odgođena porezna imovina	-	-	-	623	-	<b>623</b>
Ostala imovina i zalihe	2.240	1.103	2.174	4.322	180	<b>10.019</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>11.053</b>	<b>15.921</b>	<b>42.367</b>	<b>93.702</b>	<b>7.277</b>	<b>170.320</b>
<b>VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE</b>						
Jamstveni depoziti komitenata	131	-	122	203	-	<b>456</b>
Kamatonosne pozajmice	3.788	9.573	31.574	93.818	-	<b>138.753</b>
Odgođeni prihod	55	145	290	524	12	<b>1.026</b>
Obveze za porez na dobit	-	231	-	-	-	<b>231</b>
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	1.997	219	816	248	-	<b>3.280</b>
Ukupno kapital i pričuve	-	-	-	-	26.574	<b>26.574</b>
<b>Ukupno vlasnička glavnica i obveze</b>	<b>5.971</b>	<b>10.168</b>	<b>32.802</b>	<b>94.793</b>	<b>26.586</b>	<b>170.320</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>5.082</b>	<b>5.753</b>	<b>9.565</b>	<b>(1.091)</b>	<b>(19.309)</b>	<b>-</b>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****28 ANALIZA ROČNOSTI**

<b>31. prosinca 2024.</b>	<b>Do jednog mjeseca '000 EUR</b>	<b>1-3 mjeseca '000 EUR</b>	<b>3-12 mjeseci '000 EUR</b>	<b>1-5 godina '000 EUR</b>	<b>Preko 5 godina '000 EUR</b>	<b>Ukupno '000 EUR</b>
<b>IMOVINA</b>						
Novac u banci i blagajni	4.575	-	-	-	-	<b>4.575</b>
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	8.490	10.350	30.566	61.199	1.766	<b>112.371</b>
Potraživanja po poslovnom najmu	21	-	-	-	-	<b>21</b>
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	-	1.104	<b>1.104</b>
Ostala oprema	-	-	-	-	768	<b>768</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	61	<b>61</b>
Odgođena porezna imovina	-	-	-	528	-	<b>528</b>
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	-	-	57	-	-	<b>57</b>
Ostala imovina i zalihe	1.462	933	1.784	3.475	68	<b>7.722</b>
<b>Ukupno imovina</b>	<b>14.548</b>	<b>11.283</b>	<b>32.407</b>	<b>65.202</b>	<b>3.767</b>	<b>127.207</b>
<b>VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE</b>						
Jamstveni depoziti komitenata	112	25	57	337	-	<b>531</b>
Kamatonosne pozajmice	1.543	3.100	32.203	61.154	-	<b>98.000</b>
Odgođeni prihod	52	89	267	390	4	<b>802</b>
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	946	52	984	609	-	<b>2.591</b>
Ukupno kapital i pričuve	-	-	-	-	25.283	<b>25.283</b>
<b>Ukupno vlasnička glavnica i obveze</b>	<b>2.653</b>	<b>3.266</b>	<b>33.511</b>	<b>62.490</b>	<b>25.287</b>	<b>127.207</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>11.895</b>	<b>8.017</b>	<b>(1.104)</b>	<b>2.712</b>	<b>(21.520)</b>	<b>-</b>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****29 RAZDOBLJE PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNOG RIZIKA I IZNOSI UZ FIKSNE KAMATNE STOPE**

Društvo je izloženo različitim rizicima promjene kamatnih stopa na tržištu koji imaju utjecaj na njegovu financijsku poziciju i novčani tok, koja se iskazuje kao preostalo ugovorno dospijeće ili mogućnost promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je ranije. Tablica prikazuje procjenu kamatnog rizika Društva na dan 31. prosinca 2025. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju. Tablica pokazuje osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa.

**31. prosinca 2025.**

	Razdoblje promjena kamatnih stopa						
	Bes-	Do jednog	Od 1 do 3	Od 3 do 12	Preko 12	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	kamatno	mjeseca	mjeseca	mjeseci	mjeseci		
'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	
<b>IMOVINA</b>							
Novac u banci i blagajni	-	2.431	-	-	-	2.431	-
Potraživanja po financijskom najmu neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	22.529	38.292	21.703	73.183	155.707	103.506
Potraživanja po poslovnom najmu	14	-	-	-	-	14	-
Oprema dana u poslovni najam	810	-	-	-	-	810	-
Ostala oprema	640	-	-	-	-	640	-
Nematerijalna imovina	76	-	-	-	-	76	-
Odgođena porezna imovina	623	-	-	-	-	623	-
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	10.019	-	-	-	-	10.019	-
<b>Ukupno imovina</b>	<b>12.182</b>	<b>24.960</b>	<b>38.292</b>	<b>21.703</b>	<b>73.183</b>	<b>170.320</b>	<b>103.506</b>
<b>VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE</b>							
Jamstveni depoziti komitenata	456	-	-	-	-	456	-
Kamatonosne pozajmice	-	3.789	50.457	21.670	62.837	138.753	87.994
Odgođeni prihod	1.026	-	-	-	-	1.026	-
Obveze za porez na dobit	231	-	-	-	-	231	-
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	3.280	-	-	-	-	3.280	-
Ukupno kapital i pričuve	26.574	-	-	-	-	26.574	-
<b>Ukupno vlasnička glavnica i obveze</b>	<b>31.567</b>	<b>3.789</b>	<b>50.457</b>	<b>21.670</b>	<b>62.837</b>	<b>170.320</b>	<b>87.994</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>(19.385)</b>	<b>21.171</b>	<b>(12.165)</b>	<b>33</b>	<b>10.346</b>	<b>-</b>	<b>15.512</b>

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****29 RAZDOBLJE PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNOG RIZIKA I IZNOSI UZ FIKSNE KAMATNE STOPE (NASTAVAK)**

31. prosinca 2024.

	Razdoblje promjena kamatnih stopa						
	Bes-	Do jednog	Od 1 do 3	Od 3 do 12	Preko 12	Ukupno	Fiksna
	kamatno	mjeseca	mjeseca	mjeseci	mjeseci		kamatna
	'000	'000	'000	'000	'000	'000	'000
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	stopa
							'000
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>IMOVINA</b>							
Novac u banci i blagajni	-	4.575	-	-	-	4.575	-
Potraživanja po financijskom najmu neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	35.509	43.051	11.022	22.789	112.371	36.529
Potraživanja po poslovnom najmu	21	-	-	-	-	21	-
Oprema dana u poslovni najam	1.104	-	-	-	-	1.104	-
Ostala oprema	768	-	-	-	-	768	-
Nematerijalna imovina	61	-	-	-	-	61	-
Odgođena porezna imovina	528	-	-	-	-	528	-
Potraživanja za prepl. porez na dobit	57	-	-	-	-	57	-
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	7.722	-	-	-	-	7.722	-
Ukupno imovina	10.261	40.084	43.051	11.022	22.789	127.207	36.529
<b>VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE</b>							
Jamstveni depoziti komitenata	531	-	-	-	-	531	-
Kamatonosne pozajmice	-	1.542	77.621	3.557	15.280	98.000	20.000
Odgođeni prihod	802	-	-	-	-	802	-
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	2.591	-	-	-	-	2.591	-
Ukupno kapital i pričuve	25.283	-	-	-	-	25.283	-
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	29.207	1.542	77.621	3.557	15.280	127.207	20.000
Kamatna neusklađenost	(18.946)	38.542	(34.570)	7.465	7.509	-	16.529

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****30 PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

Objavljene prosječne efektivne kamatne stope predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente na kraju izvještajne godine.

	Bilješke	2025. Stanje ‘000 EUR	2025.Prosječna efektivna kamatna stopa %	2024. Stanje ‘000 EUR	2024.Prosječna efektivna kamatna stopa %
<b>IMOVINA</b>					
Novac u banci i blagajni	11	2.431	1,36	4.575	2,23
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	155.707	5,55	112.371	6,76
		<hr/>		<hr/>	
		158.138		116.946	
		<hr/>		<hr/>	
<b>OBVEZE</b>					
Kamatonosne pozajmice	21	138.753	3,25	98.000	5,79
		<hr/>		<hr/>	

**31 FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA**

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

Fer vrijednost novca i ekvivalenata novca i kupaca i ostalih potraživanja ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkotrajne prirode tih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost kamatonosnih pozajmica i potraživanja po financijskom najmu po varijabilnim kamatnim stopama aproksimira njihovu knjigovodstvenu vrijednost. Fer vrijednost kamatonosnih pozajmica uz fiksnu kamatnu stopu ne razlikuje se značajno zbog kratkotrajne prirode tih obveza.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu s fiksnom kamatnom stopom procijenjena je diskontiranjem budućih novčanih tokova te iznosi 265 tisuća EUR manje od njihove knjigovodstvene vrijednosti, što predstavlja neznatno odstupanje.

Zbog prirode jamstvenih depozita komitenata, te činjenice da se u slučaju ranijeg raskida ugovora vraćaju u nominalnom iznosu (umanjeni za ostala nenaplaćena potraživanja) posloводство smatra da je njihova fer vrijednost približno jednaka knjigovodstvenoj vrijednosti.

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****32 TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA**

Pod transakcijama s povezanim osobama Društvo smatra transakcije s vlasnicima, Direktorom i ostalim vodećim poslovođstvom Društva ("ključni zaposlenici") te bliskim članovima obitelji ključnih zaposlenika te društvima kontroliranim ili pod značajnim utjecajem ključnih zaposlenika.

**a) Ključne transakcije s povezanim osobama**

Značajne transakcije s povezanim osobama su, kako slijedi:

	Poslovni prihodi		Poslovni rashodi	
	2025.	2024.	2025.	2024.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
NLB&Lease Go d.o.o. (bivši Summit Leasing Slovenija d.o.o.) -matično društvo	-	-	4.252	5.363
NLB d.d.	133	300	4	-
NLB DIGIT d.o.o.	-	-	12	-
	<u>133</u>	<u>300</u>	<u>4.268</u>	<u>5.363</u>

Poslovni prihodi i rashodi između povezanih osoba odnose se na participaciju u određenim troškovima te rashode po kamatama od uzetih zajmova. Transakcije između povezanih osoba obavljaju se po tržišnim uvjetima.

**BILJEŠKE (NASTAVAK)****32 TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)**

Stanja na kraju godine koja rezultiraju iz ključnih transakcija s povezanim osobama su, kako slijedi:

	Imovina		Obveze	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
<b>Matično društvo</b>				
NLB&Lease Go d.o.o. (bivši Summit Leasing Slovenija d.o.o.) -matično društvo	-	-	<b>138.816</b>	98.098
NLB d.d.	<b>914</b>	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<b>914</b>	-	<b>138.816</b>	98.098
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**b) Naknade ključnim zaposlenicima**

Ključni zaposlenici Društva su Uprava i ostalo izvršno posloводство, navedeni na stranici 6. Naknade ključnim zaposlenicima sastoje se od bruto iznosa koji uključuju kratkoročna primanja kao što su plaća i bonusi, primanja u naravi i obvezni mirovinski doprinosi. U 2025. godini te su naknade iznosile 416 tisuću eur (2024.: 319 tisuće eur). U 2025. godini Društvo je uplatilo doprinose u mirovinske fondove za ključno posloводство u iznosu 94 tisuća eur (2024.: 70 tisuća eur).

**33 POSLOVNI DOGAĐAJI NAKON RAZDOBLJA IZVJEŠTAVANJA*****Događaji nakon kraja poslovne godine***

Nakon datuma bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Društva za 2025. godinu, a koji bi, slijedom toga, zahtijevali objavu ili usklađenje financijskih izvještaja.

**PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava**

**Izvještaj o financijskom položaju**

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>68.674.754,51</b>	<b>100.643.507,91</b>
<b>2</b>		<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>60.775,38</b>	<b>75.672,02</b>
<b>3</b>	<b>4+5+13+14</b>	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>1.872.099,43</b>	<b>1.450.427,53</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>1.104.506,60</b>	<b>810.050,33</b>
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	991.719,88	723.866,65
8		Gospodarska vozila	112.786,72	86.183,68
9		Plovila	0,00	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	0,00	0,00
12		Ostalo	0,00	0,00
<b>13</b>		<b>Ostala materijalna imovina</b>	<b>767.592,83</b>	<b>640.377,20</b>
<b>14</b>		<b>Imovina dana u najam i zakup</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>15</b>	<b>16+...+20</b>	<b>DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	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>66.213.224,89</b>	<b>98.494.372,14</b>
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	62.964.966,72	94.327.495,85
23		Ostala dugotrajna potraživanja	3.248.258,17	4.166.876,29
24		<b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>528.654,81</b>	<b>623.036,22</b>
<b>25</b>	<b>26+27+32+38</b>	<b>KRA TKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>57.914.007,48</b>	<b>69.035.989,53</b>
26		ZALIHE	112.020,74	84.384,95
<b>27</b>	<b>28+...+31</b>	<b>KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>53.227.188,98</b>	<b>66.520.886,46</b>
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	21.086,80	13.395,63
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	50.502.349,01	63.314.820,11
30		Potraživanja od države i drugih institucija	90.658,45	56.453,52
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	2.613.094,72	3.136.217,20
<b>32</b>	<b>33+...+37</b>	<b>KRA TKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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	0,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	0,00	0,00
<b>38</b>		<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>	<b>4.574.797,76</b>	<b>2.430.718,12</b>
<b>39</b>		<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	<b>617.880,14</b>	<b>640.467,12</b>
<b>40</b>	<b>1+25+39</b>	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>127.206.642,13</b>	<b>170.319.964,56</b>
<b>41</b>		<b>Aktivni izvanbilančni zapisi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (nastavak)**

**Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)**

42	43+45+...+48	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>25.282.146,97</b>	<b>26.572.996,37</b>
43		Temeljni kapital	6.703.000,00	6.703.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	6.703.000,00	6.703.000,00
45		Ostale rezerve	0,00	0,00
46		Kapitalne rezerve	0,00	0,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	16.912.703,03	18.579.146,97
48		Dobit/gubitak tekuće godine	1.666.443,94	1.290.849,40
49		<b>REZERVIRANJA</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
50	51+...+57	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	<b>61.908.820,06</b>	<b>94.206.098,64</b>
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	61.154.322,12	93.729.945,30
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	337.306,65	203.495,56
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	417.191,29	272.657,78
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	<b>KRA TKOROČNE OBVEZE</b>	<b>38.712.528,39</b>	<b>47.820.583,64</b>
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	36.943.431,15	45.078.499,60
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	582.945,52	665.105,17
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	193.273,27	253.144,03
64		Ostale kratkoročne obveze	992.878,45	1.823.834,84
65		<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>1.303.146,71</b>	<b>1.720.285,91</b>
66	42+49+50+58+65	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>127.206.642,13</b>	<b>170.319.964,56</b>
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00
			0,00	0,00
<b>Dodatak bilanci</b>				
<b>Oznaka pozicije</b>	<b>Elementi zbroja</b>	<b>Opis pozicije</b>	<b>Te kuća godina</b>	<b>Te kuća godina</b>
68	69 + 70	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
69		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
70		Pripisano manjinskom interesu	0	0

**PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (nastavak)**

**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+4</b>	<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>8.650.531,37</b>	<b>9.410.426,68</b>
2		Prihod od kamata - financijski leasing	8.603.231,58	9.389.483,24
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	47.299,79	20.943,44
<b>5</b>	<b>6+7+8</b>	<b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	<b>5.368.588,15</b>	<b>4.237.241,83</b>
6		Kamatni rashodi za kredite primjene od domaćih banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
7		Kamatni rashodi za kredite primjene od ino-banaka i financijskih institucija	5.343.584,11	4.204.985,58
8		Ostali kamatni rashodi	25.004,04	32.256,25
<b>9</b>	<b>1-5</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	<b>3.281.943,22</b>	<b>5.173.184,85</b>
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	211.609,23	256.735,36
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	32.367,36	55.808,19
<b>12</b>	<b>10-11</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>179.241,87</b>	<b>200.927,17</b>
<b>13</b>	<b>14+...+19</b>	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>1.282.298,14</b>	<b>610.893,25</b>
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	376.233,47	343.764,17
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	17.278,56	31.217,98
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	888.786,11	235.911,10
<b>20</b>	<b>21+...+29</b>	<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	<b>3.631.264,84</b>	<b>4.983.186,38</b>
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	42.081,38	4.776,90
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	352.998,13	275.318,96
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	340.310,84	308.334,79
27		Troškovi osoblja	1.731.084,85	2.378.659,14
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	1.136.562,43	1.401.775,80
29		Ostali rashodi	28.227,21	614.320,79
<b>30</b>	<b>13-20</b>	<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>-2.348.966,70</b>	<b>-4.372.293,13</b>
<b>31</b>	<b>9+12+30</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	<b>1.112.218,39</b>	<b>1.001.818,89</b>
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-927.587,54	-578.997,66
<b>33</b>	<b>31-32</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>2.039.805,93</b>	<b>1.580.816,55</b>
34		Porez na dobit	373.361,99	289.967,15
<b>35</b>	<b>33-34</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	<b>1.666.443,94</b>	<b>1.290.849,40</b>
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
<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 dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
41		Dobiti/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobiti/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>1.666.443,94</b>	<b>1.290.849,40</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>

**PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (nastavak)**

**Izvještaj o novčanim tokovima**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>		<b>Poslovne aktivnosti</b>		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	2.039.805,93	1.580.816,55
<b>3</b>	<b>4+...+12</b>	<b>Usklađivanje za:</b>	<b>-209.475,75</b>	<b>-21.784,99</b>
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	24.802,82	-26.441,08
5		Amortizacija imovine u leasingu	<b>352.998,13</b>	<b>275.318,96</b>
6		Neto obračunate tečajne razlike	0,00	0,00
7		Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova	-927.587,54	-578.997,66
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	0	0
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	0,00	0,00
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	340.310,84	308.334,79
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	0	0
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	0	0
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	37.331,23	56.743,22
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	<b>-8.951.609,24</b>	<b>-45.086.639,85</b>
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0,00	0,00
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	0	0
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0	0
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	324,00	0,00
19		Povećanje/smanjenje zaliha	-100.993,06	27.635,79
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-64.999,02	618.539,50
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-243.799,14	8.219,32
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0	0
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	<b>65.047,63</b>	<b>-22.318,71</b>
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	<b>-56.030,20</b>	<b>-40.488,39</b>
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-1.848,62	-4.932,28
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-819.939,57	197.686,06
<b>27</b>	<b>2+3+13+...+26</b>	<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>	<b>-8.306.185,81</b>	<b>-42.686.523,78</b>
<b>28</b>		<b>Investicijske aktivnosti</b>		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-28.699,21	50.355,29
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-417.076,81	-218.602,78
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0	0
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0	0
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0	0
<b>35</b>	<b>29+...+34</b>	<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>	<b>-445.776,02</b>	<b>-168.247,49</b>
<b>36</b>		<b>Financijske aktivnosti</b>		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0	0
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	8.862.877,58	40.710.691,63
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0	0
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0	0
<b>41</b>	<b>37+...+40</b>	<b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>	<b>8.862.877,58</b>	<b>40.710.691,63</b>
<b>42</b>	<b>27+35+41</b>	<b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>	<b>110.915,75</b>	<b>-2.144.079,64</b>
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	4.463.882,01	4.574.797,76
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	4.574.797,76	2.430.718,12

**PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (nastavak)**

**Izvještaj o promjenama kapitala**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjelivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		<b>Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	<b>6.703.000,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16.912.703,03</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23.615.703,03</b>
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0	0	0	0	0	0	0,00
3	1+2	<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	<b>6.703.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>16.912.703,03</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>23.615.703,03</b>
4	5+6	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.666.443,94</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.666.443,94</b>
5		<b>Dobit/gubitak razdoblja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.666.443,94</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.666.443,94</b>
6	7+8+9	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0	0	0	0	0	0	0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	0	0	0	0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0,00
10	11+12+13	<b>Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0,00
14	3+4+10	<b>Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	<b>6.703.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18.579.146,97</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>25.282.146,97</b>
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0	0	0	0	0	0	0,00
16	14+15	<b>Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	<b>6.703.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18.579.146,97</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>25.282.146,97</b>
17	18+19	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.290.849,40</b>	<b>0,00</b>	<b>1.290.849,40</b>
18		<b>Dobit/gubitak razdoblja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.290.849,40</b>	<b>0</b>	<b>1.290.849,40</b>
19	20+21+22	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0	0	0	0	0	0	0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	0	0	0	0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0,00
23	24+25+26	<b>Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0	0	0	0	0	0	0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0,00
27	16+17+23	<b>Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja</b>	<b>6.703.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18.579.146,97</b>	<b>1.290.849,40</b>	<b>0,00</b>	<b>26.572.996,37</b>

## PRILOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i zakonskih financijskih izvještaja

	Financijski izvještaji	Dospjela, fakturirana ostala potraživanja iz financijskog leasinga	Ostala kratkoročna potraživanja ( od države, d institucija i radnika )	Unaprijed plaćeni troškovi koji se razgraničavaju	Potraživanja za PPMV (dugoročna i kratkoročna)	Kratkoročne obveze za primljene jamčevine	Priloh budućih razdoblja koje se razgraničava	Kratkoročne obveze za primljene predumove za d i fin. leasing	Odgodeno plaćanje troškova-nedospjela kamata po primljenim kreditima	Ostale dugoročne obveze	Odgodeno plaćanje ostalih troškova - tr. revizije, bonit placir. tr. Marketinga i troškovi rezervacija za sudske procese i budućee obveze	Dobit tekuće godine	Obrazac bilanca sukladno Pravilniku	
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	
Novac	2.431												2.431	Novac na računu i blagajni
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda-dugoročna	94.327												94.327	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda-kratkoročna	61.380	1.935											63.315	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po poslovnom najmu	14												14	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Oprema dana u poslovni najam	810												810	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala oprema	640												640	Ostala materijalna imovina
Nematerijalna imovina	76												76	Nematerijalna imovina
Neto odgođena porezna imovina	623												623	Neto odgođena porezna imovina
Ostala imovina	9.935	-1.935	-63	-640	-7.296								1	Ostala dugotrajna potraživanja
Zalhe	84												84	Zalhe
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit			56										56	Potraživanja od države
			7		7.296								7.303	Ostala dug. i kratk. potraživanja (PPMV i ostala)
				640									640	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>170.320</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>170.320</b>	<b>UKUPNO IMOVINA</b>
Jamstveni depoziti komitenata	456					-203							253	Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
						203							203	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Uzeti zajmovi	138.753								55				138.808	Dug. i kratkoročne obveze kredite ino banaka i fin. institucija
Odgodeni prihodi	1.026						(1.026)						0	Dug. i kratkoročne obveze kredite ino banaka i fin. institucija
Ostale obveze	3.511									-665	273		273	Ostale dug. obveze
										(55)	(273)	(694)	1.824	Ostale kratkoročne obveze
										665			665	Kratkoročne obveze za predumove po osnovi leasinga
													1.720	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>143.746</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>143.746</b>	<b>UKUPNO OBVEZE</b>
Upisani kapital	6.703												6.703	Upisani kapital
Zadržana dobit	19.871											-1.291	18.580	Zadržana dobit
												1.291	1.291	Dobit tekuće godine
<b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>	<b>26.574</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26.574</b>	<b>UKUPNO KAPITAL</b>
<b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>	<b>170.320</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>170.320</b>	<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>

## PRILOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i zakonskih financijskih izvještaja (nastavak)

Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2025. do 31.12.2025. godine

Usklada između financijskih izvještaja i obrasca Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku										
Financijski izvještaji	Prihodi od naknada - prihodi od naknada u OL - je dio prihoda po osnovi OL	Rashodi od naknada i provizije uključujući samo troškove zaračunane od banka i dr. institucija. Ostale naknade provizije se prikazuju kod ostalih troškova.	Nadoknadivi troškovi u leasingu, ostali troškovi veza uz objekt leasinga - tr. koji se ne fakturiraju prikazani kao opći	Amortizacija nematerijalna imovine	Tr. materijala i usluga u obrascu su ostali rashodi ili ostali prihodi zbog neto efekte sudski troškovi	Naplata prethodno otpisanih potraživanja	Ostali troškovi osobija - po uputi prikazani u opće trpškove	Troškovi rezerviranja, ostali ispravci vrijednosti	Obrazac Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku	
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
<b>PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI</b>	<b>9.411</b>	<b>0</b>								<b>9.411</b>
Prichod po financijskom najmu	8.836	554								9.390
Prichod od naknada	554	-554								0
Prichod po žiro računu i od plasmana kod banaka i ostali prihodi	21									21
<b>Rashod od kamata i slični rashodi</b>	<b>4.237</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.237</b>
Rashodi od kamata po primljenim zajmovima	4.205									4.205
Ostali kamatni rashodi	32									32
<b>NETO PRIHOD OD KAMATA</b>	<b>5.174</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.174</b>
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	257									257
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	410		-354							56
<b>NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<b>-153</b>	<b>0</b>	<b>354</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>201</b>
<b>PRIHODI IZ POSLOVANJA</b>	<b>1.264</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-482</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-171</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>611</b>
Prichod od najma po operativnom najmu	344									344
Refundiranje šteta	430			-430						0
Refundiranje troškova	52			-52						0
Dobitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u operativnom najmu	31									31
Naplata prethodno otpisanih potraživanja	171						-171			0
Ostali prihodi	236									236
Dobit od tečajnih razlika	0									0
<b>TROŠKOVI POSLOVANJA</b>	<b>4.497</b>	<b>0</b>	<b>-482</b>			<b>-171</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>4.983</b>
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme dane u poslovni najam	275									275
Amortizacija ostalih nekretnina, postrojenja i opreme	275				33					308
Amortizacija nematerijalne imovine	33				-33					0
Refundiranje šteta	429			-429						0
Refundiranje troškova	53			-53						0
Gubitak od prodaje imovine u financijskom leasingu	5									5
Troškovi osobija	2.373							6		2.379
Troškovi materijala i usluga	891		354			163		-6		1.402
Rezerviranja za sudske sporove	14								-14	
Ostali troškovi	149					451			14	614
		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>614</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4.372</b>
		<b>0</b>		<b>0</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.003</b>
<b>Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja</b>	<b>207</b>					<b>-614</b>	<b>-171</b>			<b>-578</b>
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>	<b>1.581</b>							<b>0</b>		<b>1.581</b>
Porez na dobit	290									290
<b>DOBIT ZA GODINU</b>	<b>1.291</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.291</b>
										Pripisano imateljima kapitala matice
										Pripisano manjinskom interesu

## PRILOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i zakonskih financijskih izvještaja (nastavak)

	Financijski izvještaji	Porez na dobit	Naplaćena opisana potraživanja / opisi potraživanja	Rezervacije za sumnjiva i sporna potraživanja za FL i ostala imovina- dio pote. po FL je prikazan u ostaloj imovini	Promjene u vrijednosti zalihâ i ugovora o FL	Investicije u materijalnu dugotrajnu imovinu-rezervacije za RV kod OL, korištenje i običaj	Naplaćene kamate u fin. leasingu	Plaćene kamate na primljene kredite	Primljeni depoziti od komitenata	Primici i dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	Plaćeni porez na dobit	Ostala imovina / potraživanja zaliha	Investicije u ostalu dugotrajnu imovinu	Potraživanja od države i ostalih institucija	Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	Ostale obveze	Odgođeni prihodi	Obrazac Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
<b>Poslovne aktivnosti</b>																		<b>Poslovne aktivnosti</b>
Dobit za godnu	1.291	290																1.581 Dobit/ gubitak tekuće godine
Porez na dobit	290	-290																0
Dobit-gubitak od prodaje opreme dane u poslovni najam i opreme prethodno dane u financijski najam i prodaja zaliha	5									-31								0 Prihodi/mshodi od prodaje imovine u leasingu
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	583														-308			-26 Amortizacija imovine u leasingu
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	207		-175	-611														-579 Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova
Prihodi od kamata	-8.836						8.836											308 Amortizacija ostale dugotrajne imovine
Rashod od kamata	4.237							-4.237										0
Primici i dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	123									-123								0
(Povećanje)/smanjenje potraživanja iz poslovnog najma, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti	11			46														0 (Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po financijskom najmu, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti	-43.495		175	-1.216	-28		-523											-45.087 (Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Smanjenje/ (povećanje) ostale imovine	-1.831			1.781								5	23	22				0
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	732															-732		0
(Smanjenje)/povećanje odgođenih prihoda	224																-224	0
					28													28 Povećanje zaliha
																619		619 Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing
									-75							83		8 Povećanje/smanjenje obveza s osnovne primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga
														-22				-22 Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja
											-97					57		-40 Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnika i naknada zaposlenima
																-27	224	-5 Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja
<b>Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije opreživanja</b>	<b>-46.459</b>										97							197 Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza
Plaćeni porez na dobit	-97																	0
Naplaćene kamate po financijskom leasingu	8.313						-8.313											0
<b>Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>-38.243</b>																	<b>-42.686</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>																		<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam	-104									154								50 Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine	-195												-23					-218 Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)
Primici od prodaje ostale opreme	0																	0
<b>Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>-299</b>																	<b>-168</b>
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>																		<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>
Primici po osnovi uzetih zajmova	153.000							-112.290										40.710 Povećanje/smanjenje obveza s osnovne primljenih zajmova i kredita
Otplate uzetih zajmova	-112.247							112.247										0
Neto smanjenje / (povećanje) jamstvenih depozita klijenata	-75								75									0
Plaćena kamata	-4.280							4.280										0
<b>Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti</b>	<b>36.398</b>																	<b>40.710</b>
<b>Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenta novca</b>	<b>-2.144</b>																	<b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	4.575																	4.464 Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	2.431																	2.431 Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0