

Mobil Leasing d.o.o.

**Godišnji izvještaj
za 2024. godinu**

SADRŽAJ

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

Izveštaj posloводства

Pregled rezultata poslovanja

Tijekom 2024. godine, Društvo Mobil Leasing d.o.o. suočilo se s izazovima i ograničenjima uzrokovanim procesom prodaje vlasnika. Unatoč tim izazovima, Društvo je nastavilo slijediti svoju viziju poslovne izvrsnosti, brige za primatelje leasinga i ostale partnere, te pružanja financijskih rješenja prilagođenih njihovim potrebama.

Ključne aktivnosti i rezultati

1. Prodajni proces i organizacijske prilagodbe

Velik dio aktivnosti bio je usmjeren na osiguranje svih podataka relevantnih za prodajni proces.

Dana 11.9.2024. završen je proces prodaje našeg vlasnika, Summit Leasing Slovenija d.o.o., čime je došlo do završetka transakcije (closing).

Naš novi posredni strateški vlasnik postao je NLB d.d. iz Slovenije, čime je nadogradio svoje investicije u zemljama bivše Jugoslavije.

2. Operativni rezultati

Društvo je, unatoč ograničenjima, realiziralo godišnje planove.

Zabilježeno je 52 milijuna EUR novih investicija u retail segmentu, dok su ukupne investicije dosegnule 75 milijuna EUR.

Usprkos financijskim ograničenjima, zadržali smo motiviranost zaposlenih i osigurali pozitivnu radnu atmosferu.

3. Prilagodba novim vlasničkim pravilima

Usklađeno je izvještavanje prema pravilima NLB grupe.

Uvođenje novih standarda i pravilnika omogućit će usklađenost i bolju integraciju u NLB grupu.

4. Strateški plan i budući razvoj

S novim strateškim vlasnikom, osigurali smo stabilno financiranje i konkurentne uvjete na tržištu.

Pripremljen je strateški plan razvoja Društva koji uključuje:

- Povećanje investicija i ljudskih resursa te upravljanje njima.
- Širenje mreže podružnica.
- Značajna ulaganja u digitalizaciju i automatizaciju procesa.

Godina 2024. bila je godina izazova, ali i godina novih prilika. S novim strateškim vlasnikom i jasno definiranim planom razvoja, Društvo je postavilo temelje za stabilan i održiv rast u budućnosti. Društvo je uz sve navedeno ostvarilo dobit od 1,7 mil. EUR u skladu s planiranim brojkama.

Izveštaj posloводства (nastavak)

Tijekom 2024. godine, Društvo Mobil Leasing d.o.o. nastavilo je s provođenjem restriktivne politike upravljanja rizicima i održavanja adekvatne kapitalne strukture. Visina kapitala u bilančnoj svoti iznosila je 25,2 milijuna EUR. Društvo je vrlo dobro kapitalizirano u odnosu na svoj rizični profil te značajno nadmašuje propisane regulatorne zahtjeve za minimalni kapital.

U strukturi izvora financiranja, uz kapital i rezerve, Društvo se isključivo oslanjalo na interne izvore financiranja. Ovakav pristup omogućio je stabilnost poslovanja i očuvanje financijske samodostatnosti.

Stabilna kapitalna pozicija i oslanjanje na interne izvore financiranja omogućili su Društvu održavanje visokog stupnja otpornosti na tržišne rizike i očuvanje financijske sigurnosti, što predstavlja čvrst temelj za budući razvoj.

Vjerojatan budući razvoj

Mobil Leasing će nastaviti svoju posvećenost pružanju inovativnih financijskih rješenja koja ispunjavaju najviše profesionalne standarde. U leasing financijskoj industriji, Društvo će i dalje pružati podršku dobavljačima i klijentima. Naglasak će biti na izvrsnosti usluge, unapređenju digitalizacije, integraciji financijskih usluga u prodajni proces te kontinuiranom razvoju vještina i znanja zaposlenika. Kroz ove aktivnosti, Društvo će nastojati povećati svoj tržišni udio i ostvariti ciljeve postavljene od strane vlasnika i Uprave.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo će i dalje aktivno raditi na proširenju tržišnog udjela i ostvarivanju poslovnih ciljeva, s posebnim naglaskom na proširenju financiranja svih segmenata poslovanja.

Upravljanje rizicima ostat će ključni fokus poslovanja, pri čemu će Društvo nastaviti pažljivo pratiti ekonomska kretanja. Kontinuirano će se raditi na očuvanju kvalitete imovine i optimizaciji troškova.

U 2024. godini, Društvo je nastavilo s ulaganjima u automatizaciju poslovnih procesa, integrirajući se s različitim digitalnim platformama. Daljnja ulaganja u digitalizaciju i automatizaciju planirana su i u budućnosti, s ciljem postizanja veće učinkovitosti i unapređenja poslovnih aktivnosti.

Izvještaj posloводства (nastavak)

Otkup vlastitih dionica sukladno propisu kojim se uređuju trgovačka društva

U poslovnoj 2024. 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, Slavanskom 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.

Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima

Cilj Društva Mobil Leasing d.o.o. je uspostaviti jasnu, promišljenu i učinkovitu strategiju za upravljanje financijskim rizicima, zajedno s odgovarajućim politikama i procesima važećim u cijeloj NLB grupi. Svjesni važnosti pravilnog upravljanja rizicima, odgovorne osobe u Društvu postavljaju okvir za njihovo upravljanje, stvarajući tako temelje za dugoročnu stabilnost i održivost.

Društvo usmjerava svoje napore na razvoj adekvatnog okvira koji uzima u obzir financijske rizike povezane s različitim proizvodima i poslovnim područjima, osiguravajući usklađenost poslovnih strategija i inicijativa s razinom prihvatljivog rizika.

Definiranjem visokih standarda, Društvo ističe važnost uspostave snažnog okvira za upravljanje financijskim rizikom, koji je uspješno integriran u svakodnevne aktivnosti upravljanja rizicima.

Izvještaj posloводства (nastavak)

Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Izloženost rizicima

S obzirom na to da se Društvo u svom poslovanju izlaže različitim rizicima, na redovitoj osnovi prate se materijalni rizici kojima je izloženo ili može biti izloženo, uvažavajući pri tome utjecaj makroekonomskih trendova na poslovanje Društva, kao i vanjskih faktora rizika. Društvo je izravno najviše izloženo rizicima koji su povezani s kreditnim, cjenovnim, rizikom likvidnosti i rizikom novčanog toka. Društvo provodi primjerene politike i postupke upravljanja pojedinačnim rizicima, a način upravljanja i ovladavanja rizicima posebno je propisan i dokumentiran pravilnicima i procedurama.

Društvo upravlja rizicima na način da ih permanentno identificira, procjenjuje, mjeri te ih pokušava izbjegavati ili smanjivati, a ako to nije moguće, kontrolirano preuzimati.

Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju davanje financijskog i operativnog leasinga odnosno potraživanja od primatelja leasinga. Kreditni rizik je rizik da primatelj leasinga neće biti u stanju ispuniti ugovorne obveze prema Društvu, što može dovesti do financijskog gubitka davatelja leasinga / Društva.

Društvo upravlja kreditnim rizikom sukladno internim pravilnicima, a koji su usklađeni sa zakonskim propisima.

Prilikom odobrenja ugovora o leasingu, kao i reprograma postojećih ugovora, Društvo procjenjuje kreditnu sposobnost primatelja leasinga / jamca od kojih u pravilu nastoji pribaviti instrumente osiguranja plaćanja, uz osnovni instrument osiguranja – vlasništvo predmeta leasinga. Osim toga, posebna se pozornost posvećuje kvaliteti objekta leasinga, vrijednosti i mogućnosti njegove naknadne prodaje.

Društvo kontinuirano prati kvalitetu leasing portfelja.

Cjenovni rizik

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

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

Društvo je uspostavilo procedure za upravljanje rizicima kojima se definira kontrola, analiza i nadzor nad rizicima što je detaljnije navedeno u bilješci 26 Upravljanje rizicima. Nadalje, analiza ročnosti prikazana je u bilješci 28, a razdoblje promjene kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i fiksne kamatne stope u bilješci 30.

Izveštaj posloводства (nastavak)

Rizik likvidnosti i rizik novčanog toka

Društvo upravlja imovinom i obvezama što uključuje novčane tokove s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva. Provođi se praćenje i planiranje likvidnosti na način da se procjenjuju buduće potrebe za likvidnim sredstvima, održava dovoljna razina novčanih sredstava za pokrivanje kratkoročnih obveza, a ujedno ima internu kreditnu liniju dovoljnu za ispunjavanje nove strategije rasta portfelja.

Rizik novčanog toka odnosi se i na izloženost kamatnom riziku novčanog toka kojim Društvo upravlja na način da usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja i usklađenost po vrsti kamatne stope (fiksna, varijabilna).

Operativni rizici

Operativni rizik podrazumijeva rizik izravnog ili neizravnog gubitka nastalog uslijed djelovanja ljudskog faktora, neadekvatnih procesa, postupaka i kontrola, tehnologije i infrastrukture, nesreća i djelovanja vanjskih faktora.

Društvo upravlja operativnim rizikom kontrolirajući ga, ublažavajući, prenoseći na treće strane ili izbjegavajući ga.

Društvo je regulirano internim pravilnicima kako bi se prijevare i/ili pogreške minimizirale. Iste se kroz sustav unutarnjih kontrola pravodobno otkrivaju te se definiraju mjere za sprečavanje budućih pogrešaka. Osim navedenog, svi osjetljivi poslovni procesi temelje se na načelu segregacije prava i odgovornosti te principu kontrole „četiri oka“.

S obzorom da se Društvo u velikoj mjeri oslanja na informacijske sustave koji moraju biti pouzdani i dostupni u kontinuitetu, Društvo će nastaviti vršiti stalnu i periodičnu kontrolu performansi sustava s fokusom na detekciju i integraciju svih nosilaca poslovnih procesa u kontrolu kvalitete.

Ostalo

Tijekom 2023. godine je došlo do promjene u indirektnoj vlasničkoj strukturi našeg Društva jer je NKBM (kao dotadašnji vlasnik Summit Leasing Slovenija d.o.o.) prođan OTP-u Slovenija. Summit Leasing Slovenija d.o.o., a posljedično niti naše Društvo, nije bilo dio te transakcije te smo slijedom toga prestali biti dio NKBM grupacije.

Tijekom 2024. godine jedan od značajnijih zadataka našeg Društva je bio uvođenje i usklađivanje pravilnika, metodologija i procesa sukladno pravilima NLB grupacije.

Izveštaj posloводства (nastavak)

Rukovodstvo

Poslovanjem Društva upravlja Uprava društva. Rukovodstvo Društva u funkciji tijekom 2024. godine bilo je, kako slijedi:

- Aleš Zafošnik, prokurist do 15.04.2024. godine, Predsjednik Uprave od 15.04.2024. godine
- Ivana Balenović, član Uprave,
- Mirko Šerbedžija, član Uprave,
- Mitja Otorepec, prokurist do 31.12.2024. godine

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Društva. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Društva. Članovi Nadzornog odbora Društva tijekom 2024. godine bili su:

- Maja Kebe, Predsjednik Nadzornog odbora do 23.12.2024. godine
- Marko Jerič, član nadzornog odbora od 23.12.2024. godine, a Predsjednik nadzornog odbora od 08.01.2025. godine
- Tina Filipan, Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora
- Janez Kokalj, Član Nadzornog odbora
- Barbara Šink, Član Nadzornog odbora od 23.12.2024. godine
- Anže Pogačnik, Član Nadzornog odbora od 23.12.2024. godine

28. ožujka 2025.

Aleš Zafošnik

Predsjednik Uprave



Kovinska 5, 10 090 Zagreb, Hrvatska



Ivana Balenović

Član Uprave



Mirko Šerbedžija

Član Uprave

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 prihvrat.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 13 do 71 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), prikazani na stranicama 72 do 78, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama od 79 do 81, 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.

28. ožujka 2025.

U ime Mobil Leasing d.o.o.



Aleš Zafošnik

Predsjednik Uprave



Ivana Balenović

Član Uprave



Mirko Šerbedžija

Član Uprave



Izveštaj neovisnog revizora vlasniku društva Mobil Leasing d.o.o.

Izveštaj 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 2024. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u vlasničkoj glavnici te novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2024. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

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

Ostala pitanja

Financijski izvještaji Društva na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. revidirani su od strane drugog revizora, u čijem je izvješću objavljenom 15. ožujka 2024. godine izraženo pozitivno mišljenje na te financijske izvještaje.

Ključna revizijska pitanja

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

Izveštaj neovisnog revizora vlasniku društva Mobil Leasing d.o.o. (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima najmu

Na 31. prosinca 2024. godine neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu iznosila su 113.997 tisuća eura, ispravak vrijednosti 1.626 tisuća eura, a otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka za godinu koja je tada završila iznosi 1.070 tisuća eura (31. prosinca 2023. i za godinu koja je tada završila: neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu: 105.707 tisuća eura, ispravak vrijednosti: 2.696 tisuća eura, otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 638 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	Kako smo pristupili tom pitanju
Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima (eng. ECL-Expected credit loss) po ugovorima o najmu na datum izvještavanja. 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 umanjenje 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.	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 2024., 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 i LGD parametara na temelju, između ostalog, informacija dostupnih na tržištu i vlastite analize povijesnih podataka Društva o događajima neispunjenja obveza i informacija Društva o ostvarenim gubicima kod statusa neispunjenja obveza; Za rezervacije za očekivane kreditne gubitke koje se određuju na individualnoj osnovi: - 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. Za očekivane kreditne gubitke općenito: - 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.



Izveštaj neovisnog revizora vlasniku društva Mobil Leasing d.o.o. (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

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

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

Vezano za Izveštaj Posloводства, također smo proveli procedure koje uključuju razmatranje je li Izveštaj Uprave pripremljen i sadrži informacije u skladu s primjenjivim zakonskim obvezama.

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

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

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

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

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

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

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



Izveštaj neovisnog revizora vlasniku društva Mobil Leasing d.o.o. (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- 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.



Izveštaj neovisnog revizora vlasniku društva Mobil Leasing d.o.o. (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

Izveštaj o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor 19. studenog 2024. da obavimo reviziju financijskih izvještaja društva Mobil Leasing d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 1 godinu te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2024. godine do 31. prosinca 2024.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Revizorskom odboru Društva na dan 31. ožujka 2025.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizijske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17, 142/22), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2024. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasci i Usklada prikazani su na stranicama 73-82. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 13 do 72, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

31. ožujka 2025. godine

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


Katarina Kecko
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

IZVJEŠTAJ O SVEOBUH VATNOJ DOBITI

za godinu koja je završila 31. prosinca

	<i>Bilješke</i>	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Prihod od kamata i slični prihodi	4	8.647	7.698
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(5.369)	(5.001)
Neto prihod od kamata		3.278	2.697
Prihodi od naknada i provizija	6	212	160
Rashodi od naknada i provizija	6	(306)	(262)
Neto prihod od naknada i provizija	6	(94)	(102)
Prihodi po poslovnom najmu	7	380	668
Ostali prihodi iz poslovanja	7	1.419	503
Prihodi iz poslovanja	7	1.799	1.171
Troškovi poslovanja	8	(3.831)	(3.546)
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9	888	653
Dobit prije oporezivanja		2.040	873
Porez na dobit	10	(373)	(193)
Dobit za godinu		1.667	680
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit razdoblja		1.667	680

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

		2024.	2023.
	<i>Bilješke</i>	'000 EUR	'000 EUR
IMOVINA			
Novac u banci i blagajni	11	4.575	4.464
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	112.371	103.011
Potraživanja po poslovnom najmu	13	21	34
Oprema dana u poslovni najam	14	1.104	1.412
Ostala oprema	15	768	884
Nematerijalna imovina	16	61	85
Odgođena porezna imovina	17	528	724
Ostala imovina	18	7.610	7.002
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit		57	143
Zalihe oduzetih vozila	19	112	11
Ukupno imovina		127.207	117.770
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE			
OBVEZE			
Jamstveni depoziti komitenata	20, 26	531	719
Kamatonosne pozajmice	21	98.000	89.000
Odgođeni prihod	22	802	617
Ostale obveze	23	2.450	2.992
Rezervacije za obveze i troškove	24	141	826
Ukupno obveze		101.924	94.154
KAPITAL I PRIČUVE			
Upisani kapital	25	6.703	6.703
Zadržana dobit		18.580	16.913
Ukupno kapital i pričuve		25.283	23.616
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		127.207	117.770

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA VLASNIČKE GLAVNICE*(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)*

	<u>Upisani kapital</u>	<u>Zadržana dobit</u>	<u>Ukupno</u>
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.			
Stanje 1. siječnja 2023., kao što je prethodno objavljeno	6.703	16.233	22.936
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
<i>Dobit za godinu</i>	-	680	680
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	680	680
Stanje 31. prosinca 2023.	6.703	16.913	23.616
Stanje 1. siječnja 2024., kao što je prethodno objavljeno	6.703	16.913	23.616
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
<i>Dobit za godinu</i>	-	1.667	1.667
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	1.667	1.667
Stanje 31. prosinca 2024.	6.703	18.580	25.283

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

		2024.	2023.
	Bilješke	'000 EUR	'000 EUR
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit za godinu		1.667	680
<i>Usklađenja:</i>			
Porez na dobit	10	373	193
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	8	692	778
Gubitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha	8	42	43
Primici i dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	7 i 12	383	410
Prihod od kamata	4	(8.156)	(7.394)
Rashod od kamata	5	5.369	5.001
Dobici od promjene umanjavanja vrijednosti i rezerviranja	9	(888)	(653)
Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza		(518)	(942)
Povećanje potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda		(7.923)	(17.878)
Smanjenje potraživanja po poslovnom najmu		15	18
Povećanje ostale imovine		(777)	(46)
Povećanje/(Smanjenje) ostalih obveza		(1.105)	1.257
Povećanje/(Smanjenje) odgođenih prihoda		185	298
Neto (odljev) novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(9.605)	(16.351)
Plaćeni porez na dobit		(91)	(74)
Naplaćene kamate po financijskom leasingu		7.646	6.885
Neto (odljev) novca iz poslovnih aktivnosti		(2.568)	(10.482)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		(428)	(228)
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine		(199)	(938)
Primici od prodaje ostale opreme		-	-
Neto (odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti		(627)	(1.166)

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca

		2024.	2023.
	<i>Bilješke</i>	'000 EUR	'000 EUR
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici po osnovi kamatonosnih pozajmica		109.000	26.970
Otplate kamatonosnih pozajmica		(100.000)	(9.000)
Neto smanjenje jamstvenih depozita klijenata		(188)	(267)
Plaćena kamata		(5.506)	(5.358)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		3.306	12.345
Neto povećanje/(smanjenje)/ novca i ekvivalenata novca		111	697
Novac i ekvivalenti novca na početku godine		4.464	3.767
Učinak tečajnih razlika i ispravaka vrijednosti na novac i novčane ekvivalente		-	-
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	27	4.575	4.464

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 od 01.04.2022. godine je Summit Leasing Slovenija d.o.o., a krajnje matično društvo od rujna 2024. godine je NLB d.d. (prije Apollo Management, L.P.).

Osnovna djelatnost Društva je davanje u zakup (financijski i operativni leasing). Društvo je do promjene vlasništva pružalo usluge financiranja vozila iz prodajnog programa DAIMLER AG-a, a nakon promjene za sve marke vozila.

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 28.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 bilješki 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 2023. 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 dospijeću, 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 stupanj1 uzima se 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (12 month ECL), a za stupanj2 i stupanj3 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 Summit Grupe.

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

1. Stupanj (Stage1):

- 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 (Stage2):

- 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 (Stage3):

- 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 dospijeca;
- 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.

Izloženosti kojima su promijenjeni uvjeti zbog pogoršanja stanja komitenta obično se smatra kreditno umanjenim, osim ako postoje dokazi da je rizik ne zaprimanja ugovornih novčanih tokova značajno smanjen restrukturiranjem i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

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 nekamatonosni 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 pritjecati 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:

	2024.	2023.
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:

	2024.	2023.
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 nadoknadiiva.

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

Nadoknadiiva 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 nadoknadiive 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 podmirjenja 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 umanjeње 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 umanjeње vrijednosti zaliha ili potraživanja.

m) Najam

MSFI 16 propisuje načela priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja najmovi 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 ujedinijuje 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 primjenjivala računovodstvene politike opisane u bilješkama u nastavku.

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

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

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

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

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, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi do dana objavljivanja financijskih izvještaja su prikazani u nastavku. Ako su primjenjivi, Društvo namjerava usvojiti ove standarde kad stupe na snagu.

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

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

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

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

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 da li je 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 nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi 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.

Pri mjerenju ECL-a sukladno MSFI-ju 9 razmatra informacije koje se odnose na budućnost te ih dodaje na ključne elemente izračuna ECL-a (PD i LGD).

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 24.a) Društvo je osiguralo 100 tisuća eur na 31.12.2024. 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 2024., Društvo je zaključilo da nema takvih dužnika koji bi trebali biti konsolidirani, što je u skladu sa zaključkom za 2023. godinu.

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

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Prihod po financijskom najmu	8.156	7.394
Prihod od jednokratnih naknada	444	304
Prihod po žiro računu i od plasmana kod banaka	47	-
Ukupno prihodi od kamate dobiveni korištenjem efektivne kamatne stope	8.647	7.698

Ukupno naplaćena kamata po financijskom najmu iznosi 7.646 tisuća eur (2023.: 6.885 tisuća eur).

5 RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Rashodi od kamata po kamatonosnim pozajmicama	5.344	4.950
Ostali kamatni rashodi	25	51
	5.369	5.001

6 NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>		
Prijevremeni otkup i reprogrami	121	86
Prihodi od naknada za kašnjenje	86	70
Ostali prihodi od naknada i provizija	5	4
	212	160
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>		
Bankovne naknade	(32)	(25)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(274)	(237)
	(306)	(262)
Neto prihodi od naknada i provizija	(94)	(102)

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

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Prihodi po poslovnom najmu	380	668
Ostali prihodi iz poslovanja	1.419	503
	<u>1.799</u>	<u>1.171</u>

Ostali prihodi iz poslovanja

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Refundiranje šteta	425	229
Dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	17	10
Refundiranje troškova	48	37
Naplata prethodno otpisanih potraživanja	41	33
Otpuštanje rezervacija za sudske troškove	775	-
Ostali prihodi	113	194
	<u>1.419</u>	<u>503</u>

8 TROŠKOVI POSLOVANJA

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Troškovi osoblja	1.736	1.467
Amortizacija opreme dane u poslovni najam (bilješka 14)	353	499
Troškovi materijala i usluga	484	638
Štete koje se refundiraju	425	229
Amortizacije ostale opreme (bilješka 15)	268	168
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 16)	71	111
Troškovi koji se refundiraju	48	35
Gubitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha	42	43
Rezerviranja za sudske sporove	143	15
Ostali troškovi	261	341
	<u>3.831</u>	<u>3.546</u>

Troškovi osoblja Društva uključuju 244 tisuća eur (2023.: 211 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 40 zaposlenih (2023.: 37 zaposlenih). Trošak revizije za 2024. godinu iznosio je 48 tisuća eur (2023.: 38 tisuća eur).

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

	Bilješka	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Umanjenja vrijednosti po financijskom najmu	12	(1.070)	(638)
Umanjenja vrijednosti ostale imovine	18	169	(50)
Rezervacije za obveze i troškove	24	15	36
Umanjenja vrijednosti po poslovnom najmu	13	(2)	(1)
Gubitak od/(otpuštanje) umanjenja		(888)	(653)

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

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Tekući porez na dobit – tekuća godina	(178)	(138)
Odgođeni porez na dobit po osnovi privremenih razlika (bilješka 17)	(195)	(55)
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	(373)	(193)

Usklađenje računovodstvene dobiti prije poreza s troškom poreza na dobit

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Dobit prije oporezivanja	2.040	873
Porez na dobit po stopi od 18% (2023.: 18%)	(367)	(157)
Porezno nepriznati troškovi	(6)	(36)
Porezno neoporezivi prihodi	-	-
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	(373)	(193)
Efektivna porezna stopa	18,28%	22,10%

I u 2024. godini efektivna porezna stopa iznad 18% proizlazi prije svega iz trajnih razlika te porezno nepriznatih troškova.

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

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Žiro račun		
- Žiro računi	3.835	4.464
- Depozit	740	-
	<u>4.575</u>	<u>4.464</u>

12 POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Ukupno bruto ulaganja po financijskom najmu	127.162	118.975
Manje: nezarađeni budući prihodi	(13.165)	(13.268)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	113.997	105.707
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.626)	(2.696)
Neto ulaganja u financijski najam	112.371	103.011

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

	Minimalna plaćanja 2024. ‘000 eur	Sadašnja vrijednost plaćanja 2024. ‘000 eur	Minimalna plaćanja 2023. ‘000 eur	Sadašnja vrijednost plaćanja 2023. ‘000 eur
Do godine dana	56.958	50.863	55.663	49.428
Od jedne do pet godina	68.345	61.368	62.134	55.152
Više od pet godina	1.859	1.766	1.178	1.127
Ukupna minimalna plaćanja leasing	127.162	113.997	118.975	105.707
Nezarađeni financijski prihod	(13.165)	-	(13.268)	-
Manje: umanjenje vrijednosti	(1.626)	-	(2.696)	-
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	112.371	113.997	103.011	105.707

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

Ulaganja u financijski najam (prije umanjenja vrijednosti) na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine bila su sljedeća:

	Glavnica 2024. ‘000 EUR	Kamata 2024. ‘000 EUR	Ukupno 2024. ‘000 EUR	Glavnica 2023. ‘000 EUR	Kamata 2023. ‘000 EUR	Ukupno 2023. ‘000 EUR
Do godinu dana	50.863	6.095	56.958	49.428	6.235	55.663
Od jedne do tri godine	42.946	5.706	48.652	38.342	5.730	44.072
Od tri do pet godina	18.422	1.271	19.693	16.810	1.252	18.062
Preko pet godina	1.766	93	1.859	1.127	51	1.178
	113.997	13.165	127.162	105.707	13.268	118.975

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

Nadalje, na dan 31. prosinca 2024. potraživanja po financijskom najmu bruto od nezarađenog budućeg prihoda uključivala su ukupna bruto ulaganja u financijskom „sale and lease back“ najmu u iznosu 11.849 tisuće eur (31. prosinca 2023.: 3.673 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

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
1. siječnja	2.696	3.334
Kreirana rezerviranja	982	855
Ukinuta rezerviranja	(2.052)	(1.493)
<i>Neto (otpuštanje)/trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 9)</i>	(1.070)	(638)
Otpisi	-	-
31. prosinca	1.626	2.696

Iznos rezervacija u stage 3 na 31. prosinca 2024. bilo je 1.373 tisuća eur (2023.: 1.710 tisuća eur), a stanje rezervacija u stagevima 1 i 2 bilo je 253 tisuća eur (2023.: 986 tisuća eur).

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

	2024.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Dospjela potraživanja po poslovnom najmu	28	43
Manje: umanjenja vrijednosti	(7)	(9)
	21	34

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

	2024.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
1. siječnja	9	10
Kreirana umanjenja	4	2
Ukinuta umanjenja	(2)	(3)
<i>Neto trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 9)</i>	(2)	(1)
Otpisi	-	-
31. prosinca	7	9

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

	Motorna vozila
	'000 EUR
2024.	
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2024.	2.654
Povećanja	428
Prodaje	(1.185)
Na dan 31. prosinca 2024.	1.897
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2024.	1.242
Trošak za godinu	353
Prodaje	(802)
Na dan 31. prosinca 2024.	793
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2024.	1.412
Na dan 31. prosinca 2024.	1.104
2023.	
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2023.	3.772
Povećanja	228
Prodaje	(1.346)
Na dan 31. prosinca 2023.	2.654
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2023.	1.636
Trošak za godinu	499
Prodaje	(893)
Na dan 31. prosinca 2023.	1.242
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2023.	2.136
Na dan 31. prosinca 2023.	1.412

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 2024. i 2023. bila su kako slijedi:

	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
	2024.	2024.	2024.	2023.	2023.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Do godinu dana	329	43	372	408	52	460
Od jedne godine do pet godina	442	34	476	466	40	506
Preko pet godina	-	-	-	-	-	-
	771	77	848	874	92	966

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

Na dan 31. prosinca 2024. nema potraživanja po poslovnem najmu u poslovnom „sale and lease back“ najmu (2023.:).

BILJEŠKE (NASTAVAK)**15 OSTALA OPREMA**

	Uredska oprema, službena vozila	Imovina u najmu	Ukupno
	‘000 EUR	‘000 EUR	‘000 EUR
2024.			
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2024.	524	940	1.464
Povećanja	39	113	152
Na dan 31. prosinca 2024.	563	1.053	1.616
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2024.	520	60	580
Trošak za godinu	6	262	268
Na dan 31. prosinca 2024.	526	322	848
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2024.	4	880	884
Na dan 31. prosinca 2024.	37	731	768
2023.			
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2023.	522	821	1.343
Povećanja	2	876	878
Smanjenja (prodaja)	-	(757)	(757)
Na dan 31. prosinca 2023.	524	940	1.464
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2023.	517	651	1.168
Trošak za godinu	3	165	168
Smanjenja (prodaja)	-	(756)	(756)
Na dan 31. prosinca 2023.	520	60	580
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2023.	5	170	175
Na dan 31. prosinca 2023.	4	880	884

BILJEŠKE (NASTAVAK)**16 NEMATERIJALNA IMOVINA**

	Software i licence ‘000 EUR
2024.	
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2024.	697
Povećanja	47
Na dan 31. prosinca 2024.	744
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2024.	612
Trošak za godinu	71
Na dan 31. prosinca 2024.	683
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2024.	85
Na dan 31. prosinca 2024.	61
2023.	
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2023.	636
Povećanja	61
Na dan 31. prosinca 2023.	697
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2023.	501
Trošak za godinu	111
Na dan 31. prosinca 2023.	612
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2023.	135
Na dan 31. prosinca 2023.	85

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	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Vrijednosno usklađenje potraživanja	301	480	(179)	(112)
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	136	106	30	57
Primljeni predujmovi za poslovni najam	4	(5)	9	(13)
Ostali obračunati troškovi	88	143	(55)	45
Neiskorišteni porezni gubitak	-	-	-	(32)
Odgođeni porezni (trošak) /prihod (bilješka 10)	529	724	(195)	(55)

18 OSTALA IMOVINA

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u financijskom najmu	5.860	5.373
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u poslovnom najmu	78	98
Odgođeni trošak provizija	335	250
Ostala potraživanja	241	151
	6.514	5.872
Ostala potraživanja iz najma (kamata, PDV, zatezna kamata, opomene, prefakturirani troškovi)	1.977	1.842
Umanjenja vrijednosti	(881)	(712)
	1.096	1.130
	7.610	7.002

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**

	2024.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
1. siječnja	712	762
Kreirana rezerviranja za identificirane gubitke	219	50
Ukinuta rezerviranja za identificirane gubitke	(50)	(100)
<i>Neto trošak priznat u dobiti i gubitku</i>	169	(50)
Otpisi	-	-
31. prosinca	881	712

19 ZALIHE ODUZETIH VOZILA

	2024.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Zalihe oduzetih vozila	112	11
	112	11

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 2024. godine Društvo na zalihama ima 10 vozila (2023.: 2).

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

	2024.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Jamstveni depoziti komitenata:		
- pravne osobe	333	487
- individualni klijenti	198	232
	531	719

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 komitetu po isteku ili raskidu ugovora, isti se ne diskontiraju.

21 KAMATONOSNE POZAJMICE

	2024.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Kamatonosne pozajmice od povezanog društva	98.000	89.000
	98.000	89.000

Pregled kamatonosnih pozajmica prema kamatnoj stopi i valuti:

Kamatna stopa	Ugovorena Valuta	Godine dospijeća	2024.	2023.
			'000 EUR	'000 EUR
Varijabilna kamatna stopa - 3 M EURIBOR	EUR	2025.-2029.	78.000	89.000
Fiksna kamatna stopa	EUR	2029.	20.000	-
Ukupno kamatonosne pozajmice	EUR	2025.-2029.	98.000	89.000

BILJEŠKE (NASTAVAK)**22 ODGOĐENI PRIHOD**

	2024.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Prihodi od naknada i provizija	755	589
Primljeni predujmovi za poslovni najam	20	(26)
Subvencije od dilera:		
- poslovni najam	-	1
- financijski najam	27	53
	802	617

23 OSTALE OBVEZE

	2024.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Primljeni predujmovi	583	638
Obveze za dugoročne najmove imovine	714	851
Obveze prema dobavljačima	345	410
Obveze prema zaposlenicima	440	331
Obračunate nedospjele kamate po uzetim zajmovima	98	235
PDV, ostale obveze i davanja	212	437
Obračunate i ostale obveze	58	90
	2.450	2.992

Obveze prema zaposlenicima uključuju i 45 tisuća eur rezervacije za neiskorištene godišnje odmore na 31. prosinca 2024. godine (2023.: 31 tisuća eur).

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

	2024. ‘000 EUR	2023. ‘000 EUR
Rezervacije – sudski sporovi	100	732
Rezervacije – procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam	41	94
	<u>141</u>	<u>826</u>

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

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>

2023.	Sudski sporovi ‘000 EUR	Procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam ‘000 EUR	Ukupno ‘000 EUR
Na dan 1. siječnja	697	137	834
Trošak u računu dobiti i gubitka (bilješka 9)	35	36	71
Korištenje rezervacija	-	(79)	(79)
Stanje na 31. prosinca	<u>732</u>	<u>94</u>	<u>826</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 2024. godine iznosi 100 tisuća eur (2023.: 732 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 umani oprema dana u poslovni najam.

c) Rezervacije – ostalo

Društvo nema ostalih rezervacija na dan 31. prosinca 2024.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**25 UPISANI KAPITAL**

	2024.	2023.
Upisani kapital ('000 EUR)	6.703	6.703

Na kraju godine Društvo je bilo u 100%-tnom vlasništvu Summit Leasing Slovenija d.o.o. (2023.:100% u vlasništvu 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 podržavanje 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 2024. i 2023. godine.

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
Umjereno visok rizik	25.042	351	24.691	21.452	87
Visoki rizik	17.035	319	16.716	14.234	85
Ukupno	127.162	1.626	125.536	107.950	86
<i>Poslovni najam</i>					
Nizak rizik	6	4	2	105	n/p
Umjeren rizik	14	1	13	543	n/p
Umjereno visok rizik	5	-	5	149	n/p
Visoki rizik	3	2	1	109	n/p
Ukupno	28	7	21	906	n/p

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

2023.	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	18.348	144	18.204	16.137	89
Umjeren rizik	63.961	582	63.379	50.872	80
Umjereno visok rizik	20.952	397	20.555	17.001	83
Visoki rizik	15.714	1.573	14.141	11.453	81
Ukupno	118.975	2.696	116.279	95.463	82
<i>Poslovni najam</i>					
Nizak rizik	10	-	10	525	n/p
Umjeren rizik	13	1	12	372	n/p
Umjereno visok rizik	13	7	6	163	n/p
Visoki rizik	7	1	6	151	n/p
Ukupno	43	9	34	1.211	n/p

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

	2024.	2023.
	%	%
Pravne osobe	70,48	77,09
Obrtnici	9,77	8,89
Individualni klijenti	19,75	14,02
	100,00	100,00

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:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
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	(52.543)
Novi plasmani	56.291	1.829	3.335	61.455
Na 31. prosinca 2024.	101.564	6.441	13.829	121.834

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
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	(775)	(102)	(439)	(1.316)
Novi plasmani	83	38	294	415
<i>Neto (otpuštanje) / trošak priznato u dobiti ili gubitku</i>	(692)	(64)	(145)	(901)
Na 31. prosinca 2024.	157	132	2.218	2.507

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2023.-Bruto potraživanje	83.863	1.003	8.595	93.461
Prijenos u Stage 1	-	-	-	-
Prijenos u Stage 2	(4.204)	4.204	-	-
Prijenos u Stage 3	(571)	(20)	591	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	(44.215)	(527)	(3.467)	(48.209)
Novi plasmani	62.631	4.583	456	67.670
Na 31. prosinca 2023.	97.504	9.243	6.175	112.922

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2023.-Umanjenje	611	134	3.351	4.096
Prijenos u Stage 1	38	(31)	(7)	-
Prijenos u Stage 2	83	(83)	-	-
Prijenos u Stage 3	(32)	(4)	36	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	(314)	(33)	(1.078)	(1.425)
Novi plasmani	552	95	90	737
<i>Neto (otpuštanje) / trošak priznato u dobiti ili gubitku</i>	238	62	(988)	(688)
Na 31. prosinca 2023.	849	196	2.363	3.408

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>	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Novac u banci i blagajni	11	4.575	4.464
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	112.371	103.011
Ostala potraživanja iz financijskog najma	18	1.096	1.130
Potraživanja po poslovnom najmu	13	21	34
Ostala potraživanja	18	241	151
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u financijskom najmu	18	5.860	5.373
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u poslovnom najmu	18	78	98
		124.242	114.261

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

	<i>Bilješka</i>	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	12	13.165	13.268
Minimalna plaćanja po poslovnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod	14	848	966
		14.013	14.234

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 bilješci 28 i koja je pripremljena u skladu s računovodstvenom izloženosti 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 2024. i 2023. godine. Ostale obveze, koje su nekamatonosne analizirane su u tablici u bilješci 28 Analiza ročnosti.

31. prosinca 2024.	Do jednog mjeseca '000 EUR	1-3 mjeseca '000 EUR	3-12 mjeseci '000 EUR	1-5 godina '000 EUR	Preko 5 godina '000 EUR	Ukupno '000 EUR	Knjigovod stvena vrijednost '000 EUR
Financijske Obveze							
Jamstveni depoziti komitenata	112	25	57	337	-	531	531
Kamatonosne pozajmice	1.828	3.727	34.794	64.907	-	105.256	98.000
Ukupno očekivani odljev	1.940	3.752	34.851	65.244	-	105.787	98.531
31. prosinca 2023.	Do jednog mjeseca '000 EUR	1-3 mjeseca '000 EUR	3-12 mjeseci '000 EUR	1-5 godina '000 EUR	Preko 5 godina '000 EUR	Ukupno '000 EUR	Knjigovod stvena vrijednost '000 EUR
Financijske Obveze							
Jamstveni depoziti komitenata	118	93	155	353	-	719	719
Kamatonosne pozajmice	-	1.377	4.406	103.402	-	109.185	89.000
Ukupno očekivani odljev	118	1.470	4.561	103.755	-	109.904	89.719

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 dospijanja, praćenje koncentracije izvora sredstava te osiguravanje adekvatnih pričuva likvidnosti.

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

27 NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

	<i>Bilješka</i>	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Novac u banci i blagajni	<i>11</i>	4.575	4.464
		4.575	4.464

BILJEŠKE (NASTAVAK)**28 ANALIZA ROČNOSTI**

U priloženoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2024. i 2023. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospeljeća. Nefinancijska imovina i obveze koji nemaju ugovorno dospeljeće 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.

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)**28 ANALIZA ROČNOSTI**

31. prosinca 2023.	Do jednog mjeseca '000 EUR	1-3 mjeseca '000 EUR	3-12 mjeseci '000 EUR	1-5 godina '000 EUR	Preko 5 godina '000 EUR	Ukupno '000 EUR
IMOVINA						
Novac u banci i blagajni	4.464	-	-	-	-	4.464
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	5.912	9.711	31.666	54.595	1.127	103.011
Potraživanja po poslovnom najmu	34	-	-	-	-	34
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	-	1.412	1.412
Ostala oprema	-	-	-	-	884	884
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	85	85
Odgođena porezna imovina	-	-	-	724	-	724
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	-	-	143	-	-	143
Ostala imovina	1.469	662	1.912	2.925	45	7.013
Ukupno imovina	11.879	10.373	33.721	58.244	3.553	117.770
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE						
Jamstveni depoziti komitenata	118	93	155	353	-	719
Kamatonosne pozajmice	-	-	-	89.000	-	89.000
Odgođeni prihod	33	64	315	205	-	617
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	1.471	295	626	1.426	-	3.818
Ukupno kapital i pričuve	-	-	-	-	23.616	23.616
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	1.622	452	1.096	90.984	23.616	117.770
Neusklađenost ročne strukture						
Neusklađenost ročne strukture	10.257	9.921	32.625	(32.740)	(20.063)	-

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 2024. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju. Tablica pokazuje osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa.

31. prosinca 2024.**Razdoblje promjena kamatnih stopa**

	Bes- kamatno ‘000 EUR	Do jednog mjeseca ‘000 EUR	Od 1 do 3 mjeseca ‘000 EUR	Od 3 do 12 mjeseci ‘000 EUR	Preko 12 mjeseci ‘000 EUR	Ukupno ‘000 EUR	Fiksna kamatna stopa ‘000 EUR
IMOVINA							
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
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE							
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 RAZDOBLJE PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNOG RIZIKA I IZNOSI UZ FIKSNE KAMATNE STOPE (NASTAVAK)**

31. prosinca 2023.

	Razdoblje promjena kamatnih stopa						Fiksna kamatna stopa
	Bes-kamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Ukupno	
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
IMOVINA							
Novac u banci i blagajni	-	4.464	-	-	-	4.464	-
Potraživanja po financijskom najmu neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	28.431	56.628	8.462	9.490	103.011	13.703
Potraživanja po poslovnom najmu	34	-	-	-	-	34	-
Oprema dana u poslovni najam	1.412	-	-	-	-	1.412	-
Ostala oprema	884	-	-	-	-	884	-
Nematerijalna imovina	85	-	-	-	-	85	-
Odgođena porezna imovina	724	-	-	-	-	724	-
Potraživanja za prepl. porez na dobit	143	-	-	-	-	143	-
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	7.013	-	-	-	-	7.013	-
Ukupno imovina	10.295	32.895	56.628	8.462	9.490	117.770	13.703
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE							
Jamstveni depoziti komitenata	719	-	-	-	-	719	-
Kamatonosne pozajmice	-	-	89.000	-	-	89.000	-
Odgođeni prihod	617	-	-	-	-	617	-
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	3.818	-	-	-	-	3.818	-
Ukupno kapital i pričuve	23.616	-	-	-	-	23.616	-
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	28.770	-	89.000	-	-	117.770	-
Kamatna neusklađenost	(18.475)	32.895	(32.372)	8.462	9.490	-	13.703

BILJEŠKE (NASTAVAK)**31 PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

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

	Bilješke	2024. Stanje ‘000 EUR	2024.Prosječna efektivna kamatna stopa %	2023. Stanje ‘000 EUR	2023.Prosječna efektivna kamatna stopa %
IMOVINA					
Novac u banci i blagajni	11	4.575	2,23	4.464	0,01
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	112.371	6,76	103.011	7,15
		116.946		107.475	
OBVEZE					
Kamatonosne pozajmice	21	98.000	5,79	89.000	6,12

32 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.

Objave fer vrijednosti potraživanja po financijskom najmu odobrenih uz fiksnu kamatnu stopu nisu praktične.

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)**33 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.

Društvo je do 01.04.2022. godine bilo dio Daimler Grupe.

a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Značajne transakcije s povezanim osobama su, kako slijedi:

	Poslovni prihodi		Poslovni rashodi	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Summit Leasing Slovenija d.o.o. -matično društvo	-	-	5.363	4.977
NLB d.d.	300	-	-	-
Ključni zaposlenici (isključujući plaće)	-	-	-	-
	<u>300</u>	<u>-</u>	<u>5.363</u>	<u>4.977</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)**33 TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)**

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

	Imovina		Obveze	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Matično društvo				
Summit Leasing Slovenija d.o.o.-matično društvo	-	-	98.098	89.235
NLB d.d.	-	-	-	-
Ključni zaposlenici (isključujući plaće)	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	98.098	89.235
	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

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 2024. godini te su naknade iznosile 319 tisuću eur (2023.: 201 tisuće eur). U 2024. godini Društvo je uplatilo doprinose u mirovinske fondove za ključno posloводство u iznosu 70 tisuća eur (2023.: 40 tisuća eur).

34 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 2024. 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
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	61.646.279,27	68.674.748,86
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	84.737,67	60.775,38
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	2.296.040,34	1.872.099,43
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	1.411.526,96	1.104.506,60
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	1.196.478,45	991.719,88
8		Gospodarska vozila	215.048,51	112.786,72
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
13		Ostala materijalna imovina	884.513,38	767.592,83
14		Imovina dana u najam i zakup	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	16.417,81	0,00
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	16.417,81	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	58.525.042,86	66.213.219,24
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	55.722.042,00	62.964.961,07
23		Ostala dugotrajna potraživanja	2.803.000,86	3.248.258,17
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	724.040,59	528.654,81
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	55.740.158,75	57.914.013,13
26		ZALIHE	11.027,68	112.020,74
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	51.265.249,06	53.227.194,63
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	34.252,10	21.086,80
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	48.418.678,55	50.502.349,01
30		Potraživanja od države i drugih institucija	242.171,41	90.658,45
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	2.570.147,00	2.613.100,37
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
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
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	4.463.882,01	4.574.797,76
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	383.813,52	617.880,14
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	117.770.251,54	127.206.642,13
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00

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 financijskom položaju (nastavak)

42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	23.615.703,03	25.282.146,97
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	16.232.724,72	16.912.703,03
48		Dobit/gubitak tekuće godine	679.978,31	1.666.443,94
49		REZERVIRANJA	0,00	0,00
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	90.438.517,61	61.908.820,94
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	89.234.875,69	61.154.323,00
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	353.088,39	337.306,65
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	850.553,53	417.191,29
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	1.885.757,02	38.712.527,51
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	0,00	36.943.430,27
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	638.181,06	582.945,52
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	366.053,00	193.273,27
64		Ostale kratkoročne obveze	881.522,96	992.878,45
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	1.830.273,88	1.303.146,71
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	117.770.251,54	127.206.642,13
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00
			0,00	0,00

Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Tekuća godina	Tekuća godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	0	0
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

Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
3	4	5
PRIHODI OD KAMATA	7.683.976,81	8.650.531,37
Prihod od kamata - financijski leasing	7.683.965,88	8.603.231,58
Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
Ostali prihodi od kamata	10,93	47.299,79
RASHODI PO OSNOVI KAMATA	5.001.520,83	5.368.588,15
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	4.950.411,87	5.343.584,11
Ostali kamatni rashodi	51.108,96	25.004,04
DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	2.682.455,98	3.281.943,22
PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	160.187,55	211.609,23
RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	25.237,87	32.367,36
DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	134.949,68	179.241,87
OSTALI POSLOVNI PRIHODI	889.379,13	1.282.298,14
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	682.444,47	376.233,47
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	10.296,48	17.278,56
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	2.081,24	0,00
Dobit od tečajnih razlika	259,98	0,00
Ostali prihodi	194.296,96	888.786,11
OSTALI POSLOVNI RASHODI	3.554.688,06	3.631.264,84
Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	43.040,52	42.081,38
Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
Gubitak od tečajnih razlika	0,00	0,00
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	499.331,30	352.998,13
Troškovi amortizacije ostale imovine	278.948,68	340.310,84
Troškovi osoblja	1.462.620,26	1.731.084,85
Opći i administrativni troškovi poslovanja	1.060.095,61	1.136.562,43
Ostali rashodi	210.651,69	28.227,21
DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-2.665.308,93	-2.348.966,70
DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	152.096,73	1.112.218,39
Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-721.154,96	-927.587,54
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	873.251,69	2.039.805,93
Porez na dobit	193.273,38	373.361,99
DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	679.978,31	1.666.443,94
Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
Pripisano manjinskom interesu	0	0
OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	0,00	0,00
Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
Ukupna sveobuhvatna dobit	679.978,31	1.666.443,94

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
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	873.251,69	2.039.805,93
3	4+...+12	Usklađivanje za:	89.869,06	-209.475,75
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	32.744,04	24.802,82
5		Amortizacija imovine u leasingu	499.331,30	352.998,13
6		Neto obračunate tečajne razlike	0,00	0,00
7		Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova	-721.154,96	-927.587,54
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	278.948,68	340.310,84
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	32.099,96	37.331,23
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-18.754.848,06	-8.951.609,24
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	324,00
19		Povećanje/smanjenje zaliha	-11.027,68	-100.993,06
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	232.191,49	-64.999,02
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-262.821,26	-243.799,14
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	791.968,09	65.047,63
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-89.422,61	-56.030,20
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-83.250,91	-1.848,62
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	1.369.711,98	-819.939,57
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	-15.812.602,25	-8.306.185,81

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 (nastavak)

28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	235.702,62	-28.699,21
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-1.338.409,72	-417.076,81
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
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-1.102.707,10	-445.776,02
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0	0
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	17.612.627,78	8.862.877,58
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0	0
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0	0
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	17.612.627,78	8.862.877,58
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	697.318,43	110.915,75
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	3.766.563,58	4.463.882,01
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	4.463.882,01	4.574.797,76

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	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	6.702.501,82	0	0	16.233.222,90	0	0	22.935.724,72
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0	0	0	0	0	0	0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	6.702.501,82	0,00	0,00	16.233.222,90	0,00	0,00	22.935.724,72
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	679.978,31	0,00	0,00	679.978,31
5		Dobit/gubitak razdoblja	0	0	0	679.978,31	0	0	679.978,31
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	498,18	0,00	0,00	-498,18	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	498,18	0	0	-498,18	0	0	0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0	0	0	0	0	0	0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	6.703.000,00	0,00	0,00	16.912.703,03	0,00	0,00	23.615.703,03
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0	0	0	0	0	0	0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	6.703.000,00	0,00	0,00	16.912.703,03	0,00	0,00	23.615.703,03
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	1.666.443,94	0,00	1.666.443,94
18		Dobit/gubitak razdoblja	0	0	0	0	1.666.443,94	0	1.666.443,94
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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 (nastavak)

20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0	0	0	0	0	0	0,00
21		Nerealizirani dobici/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	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	6.703.000,00	0,00	0,00	16.912.703,03	1.666.443,94	0,00	25.282.146,97

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

Usklada između financijskih izvještaja i obrasca bilanca sukladno Pravilniku

	Financijski izvještaji	Dospjela fakturirana ostala potraživanja iz financijskog leasinga	Ostala kratkoročna potraživanja (od države, dr. institucija i radnika)	Unaprijed plaćeni troškovi koji se razgrađavaju	Potraživanja za PPMV (dugoročna i kratkoročna)	Kratkoročne obveze za primljene jamčevine	Priloh budućih razdoblja koji se razgrađavaju	Kratkoročne obveze za primljene predjmove za op. i fin. leasing	Odgodeno plaćanje troškova endospija kamata po primljenim kreditima	Ostale dugoročne obveze	Odgodeno plaćanje ostalih troškova - w. revizije, bonus plaće, w. Marketinga i troškovi rezervacija za sudne procese i buduće 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	4.575												4.575
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nasrađenog budućeg prihoda-dugoročna	62.965												62.965
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nasrađenog budućeg prihoda-kratkoročna	49.406	1.096											50.502
Potraživanja po poslovnom najmu	21												21
Oprema dana u poslovni najmu	1.104												1.104
Ostala oprema	768												768
Nematerijalna imovina	61												61
Neto odgođena porezna imovina	528												528
Ostala imovina	7.610	-1.096	-36	-618	-5.860								0
Zaliha	112												112
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	57		34										91
			2		5.860								5.862
				618									618
UKUPNO IMOVINA	127.207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127.207
Jamstveni depoziti komitenata	531					-194							337
						194							194
Uzeti zajmovi	98.000								98				98.098
Odgodjeni prihodi	802						(802)						0
Ostale obveze	2.591							-583	(98)	417	(501)		417
								583		(417)			992
							802				501		583
													1.303
UKUPNO OBVEZE	101.924	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101.924
Upisani kapital	6.703												6.703
Zadržana dobit	18.580											-1.667	16.913
												1.667	1.667
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	25.283	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25.283
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	127.207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127.207

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

Usklada između financijskih izvještaja i obrasca Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku

Financijski izvještaji	Prihodi od naknada - prihod od naknada u OL je dio prihoda po osnovi OL	Rashodi od naknada i provizija uključujući sroto troškove zaradane od banaka i dr. institucija. Ostale naknade i provizije se prikazuju u kod opći troškovi	Nadoknadni troškovi u leasingu, ostali troškovi vezani uz objekat leasinga - koji se ne fakturiraju preduzimatelju kao opći	Amortizacija nematerijalne imovine	Tr. materijala i usluga u obliku su ostali rashodi ili ostali prihod zbog neto efekta, sadrži troškovi	Naplaćivanje prethodno otpisanih potraživanja	Ostali troškovi osoblja - po uputi prikazani u opće troškove	Troškovi rezerviranja, ostali ispravka 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
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	8.647	3							8.650
Prihod po financijskom najmu	8.156	447							8.603
Prihod od naknada	444	-444							0
Prihod po tiro računu i od plasmana kod banaka i ostali prihodi	47								47
Rashod od kamata i slični rashodi	5.369	0		0			0	0	5.369
Rashodi od kamata po primljenim zajmovima	5.344								5.344
Ostali kametni rashodi	25								25
NETO PRIHOD OD KAMATA	3.278	3		0			0	0	3.281
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	212								212
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	306		-274						32
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	-94	0	274	0	0	0	0	0	180
PRIHODI IZ POSLOVANJA	1.799	-3	0	-473	0	0	-41	0	1.282
Prihodi od najma po operativnom najmu	380	-3							377
Rafundiranje šteta	425			-425					0
Rafundiranje troškova	48			-48					0
Dobitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u operativnom najmu	17								17
Naplaćivanje prethodno otpisanih potraživanja	41						-41		0
Ostali prihodi	888								888
Dobit od tečajnih razlika	0								0
TROŠKOVI POSLOVANJA	3.831	0		-473			-41	0	3.631
Amortizacija nekretnosti, postrojenja i opreme dane u poslovni najam	353								353
Amortizacija ostalih nekretnosti, postrojenja i opreme	268				71				339
Amortizacija nematerijalne imovine	71				-71				0
Rafundiranje šteta	425			-425					0
Rafundiranje troškova	48			-48					0
Gubitak od prodaje imovine u financijskom leasingu	42								42
Troškovi osoblja	1.736							-5	1.731
Troškovi materijala i usluga	484					649		5	1.138
Rezerviranja za sudske sporove	143					-143			0
Ostali troškovi	261		274			-506		-1	28
		0	0	0		0	0	1	-2.349
		0		0			0	0	1.112
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-888						-41	1	-928
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	2.040						0		2.040
Porez na dobit	373								373
DOBIT ZA GODINU	1.667	0	0	0		0	0	0	1.667
									Pripisano imovinska kapitala masice
									Pripisano manjinskom interesu

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

	Uzklada između financijskih izvještaja i obrasca Izvješća o novčanim tokovima sukladno Pravilniku																	
	Financijski izvještaji	Povećanje na dobit	Naplaćena otpisana potraživanja	Razvojke za sumnjiva i sporna potraživanja iz PL; ostala imovina - do por- po FL je prikazan u ostaloj stavci	Dobitak u vrijednosti zaliha s agencija i PL	Inventicije u materijalnu dugotrajne imovine rezervacije za RV kod OL, kotiranja i dr.	Naplaćene kamate u fin. leasingu	Pokrene kamata na primljen kredit	Primljeni depoziti od klijenata	Primanici i dobrotvorci prodaje opreme dane u poslovni najam	Plaćeni porezi na dobit	Ostala imovina / povećanja / razlike	Inventicije u ostale dugotrajne imovine	Požarovanja od države i ostalih institucija	Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i materijalne imovine	Ostale obveze	Odgodjeni prihodi	Obrasci 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
Poslovne aktivnosti																		Poslovne aktivnosti
Dobit na godinu	1.667	373																2.040 Dobit/gubitak nakon godine
Porez na dobit	-373	-373																0 Prihod/tržišna od prodaje imovine u leasingu
Dobit-gubitak od prodaje opreme dane u poslovni najam i oprema prethodne dane u financijskom najmu i proizvoda zaliha	42																	25 Amortizacija imovine u leasingu
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	692																	333 Rezerviranje/vlođenje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasingu i drugih rizikova
Troškovi smanjenja vrijednosti i rezerviranja	-888		-41			2										-339		339 Amortizacija ostale dužnostne imovine
Prihodi od kamata	-8.156						8.156											
Razvod od kamata	5.369																	
Priznaci i dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	383																	0
(Povećanje)/umanjeno potraživanja iz poslovnog najma, nato od gubitaka od umanjenja vrijednosti	15																	(Povećanje)/umanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasingu
(Povećanje)/umanjeno potraživanja po financijskom najmu, nato od gubitaka od umanjenja vrijednosti	-7.923																	37 (Povećanje)/umanjeno potraživanje po osnovi financijskog leasingu
Smanjenje/(povećanje) ostale imovine	-777		19	-639	101		-510						32	218	-65		-47	-8.952
Povećanje/(umanjeno) ostalih obnova	-1.105			639		-2											1.107	0
(Smanjenje)/povećanje odgovornih prihoda	185																	0
					101													-101 Povećanje/zmanjenje obnova po osnovi linajnje imovine zn leasingu
																	-65	-65 Povećanje/zmanjenje obnova s osnovu primljenih predračuna, depozita i jamstva po osnovi leasingu
																	-56	-244 Povećanje/zmanjenje potraživanja od države i drug institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja
															65			65 Povećanje/zmanjenje obnova na pores, doprinosa druge pristojbe, te plaća, nadnica i naklada zaposlenima
																	35	-56 Povećanje/zmanjenje ostalih poslovnih potraživanja
																	30	-2 Povećanje/zmanjenje ostalih poslovnih potraživanja
																	-1.004	-619 Povećanje/zmanjenje ostalih poslovnih obnova
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije opravila	-10.123																	-8.307
Plaćenje poreza na dobit	-91																	0
Naplaćene kamate po financijskom leasingu	7.646						-7.646					91						0
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	-2.568																	-8.307
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti																		-8.307
Izdaci na kupnju opreme dane u poslovni najam	-428																	Investicijske aktivnosti
Izdaci na kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine	-199																	-28 Povećanje/zmanjenje investicije u dugotrajni materijalni imovin u operativnom leasingu
Priznaci od prodaje ostale opreme	0																	-417 Povećanje/zmanjenje investicije u dugotrajni imovin (ostala materijalna imovina)</