

OTP Leasing d.d. Zagreb

GODIŠNJI IZVJEŠTAJ I IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.
prosincia 2025. GODINE



| | Stranica |
|--|----------|
| Izveštaj posloводства | 2-18 |
| Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih izvještaja | 19 |
| Izvešće neovisnog revizora | 20-24 |
| Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti | 25 |
| Izveštaj o financijskom položaju | 26 |
| Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici | 27 |
| Izveštaj o novčanom toku | 28-29 |
| Bilješke uz financijske izvještaje | 30-79 |
| Dodatak 1. – Ostale zakonske i regulatorne obveze | 80-87 |
| Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja | 88-91 |

Izveštaj posloводства

Poštovani klijenti i poslovni partneri,

OTP Leasing d.d. i u četvrtom kvartalu 2025. godine je ostao vodeće leasing društvo na hrvatskom tržištu prema realiziranim novo zaključenim poslovima (tržišni udio 17,61%), kao i prema vrijednosti portfelja (tržišni udio 15,75%). Društvo namjerava zadržati vodeću tržišnu poziciju i u 2026. godini.

Ostvarena tržišna pozicija rezultat je predanog rada, prilagođenih financijskih rješenja te snažne i dugoročne suradnje s klijentima i poslovnim partnerima. S ciljem nastavka pozitivnih poslovnih trendova, naš strateški fokus Društva u 2026. godini bit će nastavak digitalizacije poslovnih procesa, implementacija najbolje prakse kroz daljnju standardizaciju i automatizaciju poslovanja kao i stvaranje temelja za snažniji rast i razvoj digitalnih prodajnih kanala.

Tržište leasinga u Republici Hrvatskoj i dalje bilježi pozitivan rast, a broj leasing društava koji posluju na tržištu ostaje nepromijenjen. Na tržištu djeluje 15 leasing društava specijaliziranih za financiranje različitih vrsta objekata, uključujući vozila, opremu, plovila i nekretnine. Tržištem dominira pet univerzalnih leasing društva koja su dio bankarskih grupa – OTP Leasing, UniCredit Leasing, Erste & Steiermaerkische S Leasing, Raiffeisen Leasing i PBZ Leasing - dok određena specijalizirana društva, poput Porsche Leasinga, Ayvens, Volvo Financial Services-a i Toyota Leasinga, Scania Leasing, I4next ciljano pokrivaju specifične segmente objekata odnosno osnovani su od strane proizvođača (tzv. captive leasing društva).

Konkurencija na tržištu ostaje snažna, pri čemu vodećih pet leasing društva (OTP Leasing d.d., UniCredit Leasing Croatia d.o.o., PORSCHE LEASING d.o.o., Erste & Steiermaerkische S-Leasing d.o.o. i IMPULS-LEASING d.o.o.) zajedno drži 70,04% tržišta prema volumenu novih financiranja, dok se prema broju novih ugovora na njih odnosi 66,14% ukupnog tržišta.

OTP Leasing d.d. svoju vodeću poziciju gradi na pouzdanosti, inovativnosti i fleksibilnosti, nudeći klijentima širok spektar financijskih rješenja prilagođenih njihovim potrebama. Društvo kontinuirano radi na unaprjeđenju svojih usluga, prateći globalne trendove u financiranju te integrirajući digitalna rješenja i održive financijske modele.

Zahvaljujemo vam na ukazanom povjerenju. Nastavljamo poslovati s vama i za vas, s ciljem daljnjeg rasta i jačanja tržišne pozicije Društva.

Uprava OTP Leasing d.d.

Izveštaj posloводства

Poslovno okruženje

Ekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj tijekom 2025. godine

Makroekonomsko okruženje u Republici Hrvatskoj tijekom 2025. godine obilježeno je nastavkom pozitivnih gospodarskih kretanja, uz postupno usporavanje rasta u odnosu na prethodnu godinu. Nakon razdoblja snažne ekonomske aktivnosti, gospodarski rast u 2025. godini ostao je stabilan, uz i dalje prisutan doprinos osobne potrošnje, investicija i državne potrošnje.

Prema makroekonomskim projekcijama Hrvatske narodne banke, realni rast bruto domaćeg proizvoda u 2025. godini procijenjen je na oko 3,3%, dok su prognoze Europske komisije ukazivale na sličnu dinamiku gospodarskog rasta. U usporedbi s prosjekom euro područja, hrvatsko gospodarstvo i tijekom 2025. godine bilježilo je povoljnija kretanja, unatoč izraženijim znakovima usporavanja gospodarske aktivnosti na razini Eurozone.

Inflacijski pritisci tijekom 2025. godine nastavili su slabjeti. Prema projekcijama Hrvatske narodne banke, prosječna stopa inflacije u 2025. godini iznosila je oko 3,5%, pri čemu je smanjenje inflacije bilo povezano sa slabljenjem pritiska na cijene usluga i prehrambenih proizvoda te učincima monetarne politike Europske središnje banke. Unatoč tome, određeni inflacijski rizici ostali su prisutni, osobito u pogledu kretanja cijena energenata i rasta troškova rada.

Tržište rada i ekonomska stabilnost

Tržište rada u Republici Hrvatskoj tijekom 2025. godine zadržalo je relativno povoljna obilježja, uz visoku razinu zaposlenosti i nisku stopu nezaposlenosti. Rast plaća i zaposlenosti nastavljen je i u 2025. godini, ali umjerenijim intenzitetom u odnosu na prethodnu godinu, u skladu s postupnim usporavanjem gospodarske aktivnosti i smanjenjem inflacijskih pritiska. Takva kretanja pridonijela su očuvanju stabilne domaće potražnje, relevantne za poslovanje financijskog i leasing sektora.

Monetarna politika i bankarski sektor

Monetarna politika Europske središnje banke tijekom 2025. godine ostala je usmjerena na stabilizaciju inflacije. Odluke o kretanju kamatnih stopa bile su uvjetovane ostvarenim inflacijskim kretanjima i gospodarskim izgledima u europodručju, što je utjecalo na uvjete financiranja u financijskom sustavu. Financijski sektor u Republici Hrvatskoj, uključujući leasing društva, djelovao je u uvjetima očuvane stabilnosti, uz zadovoljavajuću razinu likvidnosti i dostupnosti izvora financiranja

Javne financije i fiskalna stabilnost

Fiskalna politika Republike Hrvatske tijekom 2025. godine bila je usmjerena na očuvanje fiskalne stabilnosti i nastavak gospodarskog rasta. Državni proračun za 2025. godinu temeljen je na projekciji gospodarskog rasta od oko 3,2%, uz planirani proračunski deficit od približno 2,3% bruto domaćeg proizvoda. Nastavljen je trend smanjenja omjera javnog duga u odnosu na BDP, uz daljnje korištenje sredstava iz fondova Europske unije, što je pridonijelo stabilnosti ukupnog makroekonomskog okruženja.

Poslovno okruženje (nastavak)

Kreditni rejting Hrvatske

Tijekom 2025. godine kreditni rejting Republike Hrvatske zadržan je na investicijskoj razini A kod vodećih kreditnih agencija, uz stabilne izgledе. Ovakva razina rejtinga odražava stabilnu fiskalnu poziciju, povoljna gospodarska kretanja te nastavak smanjenja javnog duga u odnosu na bruto domaći proizvod.

Leasing tržište

Tržište leasinga u Republici Hrvatskoj tijekom 2025. godine nastavilo je bilježiti pozitivan trend, uz zadržavanje snažne konkurencije među leasing društvima. Broj leasing društava koja posluju na tržištu ostao je nepromijenjen, a djelatnost je i dalje obilježena financiranjem vozila, opreme i plovila.

Prema podacima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA), vrijednost novo zaključenih leasing ugovora u 2025. godini iznosila je [2,1] milijardi eura, što predstavlja [4,4]% promjene u odnosu na prethodnu godinu. Najveći udio u strukturi novih financiranja i dalje se odnosio na financiranje vozila, dok su segmenti opreme i plovila također zabilježili stabilna kretanja.

OTP Leasing je i dalje vodeće leasing društvo u Hrvatskoj, s tržišnim udjelom od 15,75%, dok su glavni konkurenti UniCredit Leasing (14,71%), Porsche Leasing (15,66%) i Erste & Steiermaerkische S-Leasing (14,63%).

Konkurencija na tržištu ostala je izražena, pri čemu su vodeća leasing društva, uključujući društva koja posluju u sklopu bankarskih grupa, zadržala dominantne tržišne udjele prema volumenu financiranja i broju sklopljenih ugovora.

Ukupna imovina je na kraju 2025. godine iznosila 4.539 milijuna eura, što predstavlja rast od 0,4 milijuna eura u odnosu na isti period 2024. godine, odnosno 9,83%. Ukupna dobit prije oporezivanja za 2025. godinu iznosi 68 milijuna eura, što predstavlja pad od 3,21% u odnosu na 2024. godinu kada je ukupna dobit prije oporezivanja iznosila 70 milijuna eura.

U segmentu operativnog leasinga bilježi se godišnji rast nedospjele ugovorene vrijednosti aktivnih ugovora, i to za 1,78%, dok se u segmentu financijskog leasinga bilježi godišnji rast od 11,72%. Kod vrijednosti novo zaključenih ugovora u operativnom leasingu godišnji pad vrijednosti ugovora iznosio je 6,80%, dok je rast vrijednosti novo zaključenih ugovora u segmentu financijskog leasinga iznosio 6,45%. Promatrajući agregirano, u ukupnoj djelatnosti leasinga vrijednost novo zaključenih ugovora u 2025. godini porasla je na godišnjoj razini za 89 milijuna Eura (4,44%).

Izveštaj posloводства

Pregled rezultata poslovanja

U 2025. godini, Društvo je na 2. mjestu u industriji po broju novo zaključenih ugovora.

Ukupan broj novo zaključenih ugovora na 31.12.2025. godini je 71.991 ugovora, od čega je Društvo zaključilo 12.536 ugovora odnosno 17,41%, što po vrijednosti istih predstavlja 17,61% tržišnog udjela.

Ukupna aktiva Društva na dan 31. prosinca 2025. godine iznosila je 666 milijuna eura, što predstavlja promjenu od 9,95% u odnosu na prethodnu godinu. Neto dobit Društva za 2025. godinu iznosila je 7.072 tisuća eura (2024: 6.094 tisuća) i veća je za 16,05% u usporedbi s 2024. godinom.

Ukupni neto prihodi od kamata i naknada te prihodi od poslovanja u 2025. godini iznosili su 25,8 milijuna eura (2024: 22,5 milijuna eura) i predstavljaju promjenu od 14,41% u odnosu na prethodnu godinu. Struktura poslovnih prihoda i dalje je bila dominantno vezana uz financijski leasing, dok je operativni leasing sudjelovao u ukupnim prihodima s 16,31%.

Operativni rashodi Društva u 2025. godini iznosili su 18 milijuna eura, (2024: 16 milijuna eura) te su u odnosu na prethodnu godinu veći za 11,40%. U operativnim rashodima najveći udio predstavljaju troškovi osoblja sa udjelom od 41,37%, te administrativni troškovi i amortizacija.

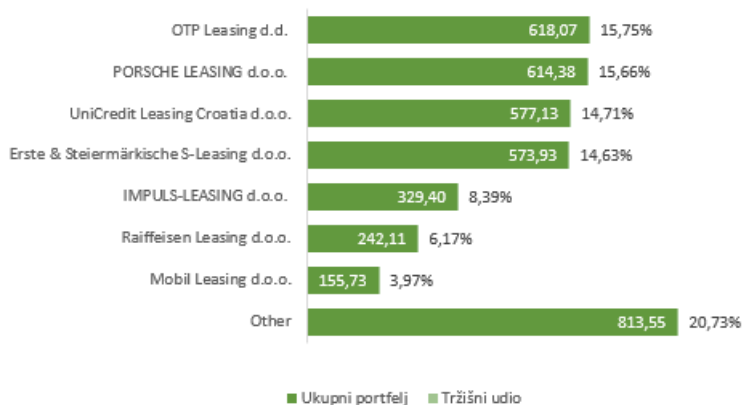
Tijekom 2025. godine Društvo je nastavilo s učinkovitim upravljanjem potraživanjima, što je rezultiralo stabilnom kvalitetom portfelja i ograničenim troškovima ispravka vrijednosti u iznosu od 0,7 milijuna eura.

Društvo ima manji dio portfelja u operativnom leasingu u odnosu na tržište.

Grafikoni 1. i 2. donose pregled tržišta na 31.12.2025. i poziciji OTP Leasinga d.d. na njemu, a gledajući ukupni portfelj te portfelj prema novozaključenim poslovima u 2025. Prema novozaključenim poslovima, Grafikon 2., vodeći je OTP Leasing dok PORSCHE LEASING d.o.o. zaostaje samo 2,21%.

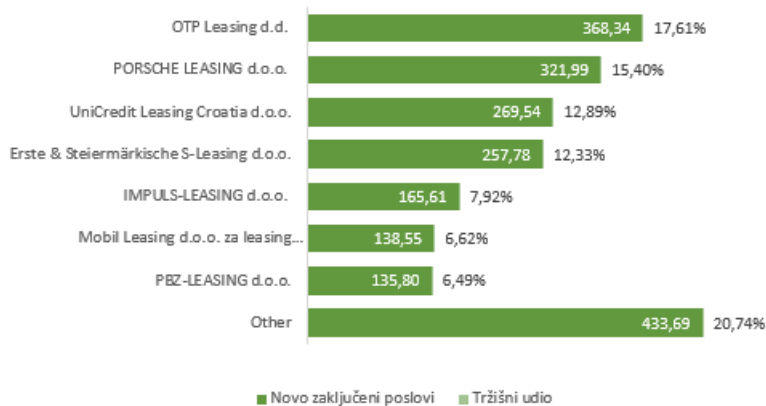
Pregled rezultata poslovanja (nastavak)

**Tržišni udio prema ukupnom portfelju
u MEUR per 12/2025- Leasing tržište 3.924 MEUR**



Grafikon 1. (izvor: HANFA; Mjesečni izvještaj – siječanj 2026.)

**Tržišni udio prema novozaključenim poslovima
u MEUR per 12/2025 -Leasing tržište 2.091 MEUR**



Grafikon 2. (izvor: HANFA; Mjesečni izvještaj – siječanj 2026)

Izveštaj posloводства

Razvoj budućeg poslovanja

OTP Leasing trenutno zauzima 1. poziciju na tržištu u realiziranim novim poslovima zaključno s 4. kvartalom s udjelom od 17,61%. Glavni konkurenti su UniCredit leasing s tržišnim udjelom od 12,89%, Porsche Leasing s 15,40%, te Erste & Steiermaerkische S-leasing s 12,33% tržišnog udjela.

U projekcijama leasing tržišta za 2026. godinu planiran je rast od 5% u odnosu na 2025. godinu temeljeno na projiciranom rastu BDP-a u 2026. godini, nastavku pozitivnih efekata ulaska u šengenski prostor i euro monetarni sustav, usporavanju inflacije, rastu osobne potrošnje i državnih investicija, realizacije projekata financiranih novcem iz Mehanizma za oporavak i otpornost Europske unije, kao i sredstvima višegodišnjeg financijskog okvira 2021-2027 (sredstvima za ulaganje u obrazovanje, zdravstvenu infrastrukturu, prometnu i komunalnu infrastrukturu), te općenito energetiku, energetske projekte i projekte vezane za digitalizaciju, te sredstvima za obnovu od potresa. Projekcija se temelji i na usporavanju inflacije s 3,7% u 2025. godini na 2,8% u 2026. godini, te stopu anketne nezaposlenosti oko 5%, uz očekivani nominalni rast bruto plaće za zaposlene u pravnim osobama za 5,8%, (u 2025.g. je 10,4%).

Globalna prodaja vozila u 2025. porasla je 3% u odnosu na 2024., u 2026. očekuje se blagi rast u odnosu na prethodnu godinu. Blagi rast kombinacija je nepovoljnih faktora od promjene američke politike nakon izbora D. Trampa, neizvjesnosti zbog carina i negativnog utjecaja na trgovinske tokove, cjenovnog rata u Kini, rastućih troškova u Europi, te kamatnih stopa u svijetu.

Prema podacima Europskog udruženja proizvođača automobila (ACAE) u prvih osam mjeseci 2025. godini u Europskoj uniji registrirano je 0,1% manje novih automobila, za isti period u RH zabilježen je rast od gotovo 7%.

Republika Hrvatska je započela ulaganje u modernizaciju željezničke infrastrukture (u razdoblju od 2024 do 2034 godine bit će uloženo 6 milijardi eura). U tijeku je modernizacija željezničkog putničkog voznog parka, do 2032. godine trebao bi biti potpuno obnovljen vozni park, sa 120 do 130 vlakova. Što se tiče izgradnje cesta u listopadu je završen je 5C koridor prema Mađarskoj, i očekuje se početak gradnje Jadransko-jonskog koridora za dionicu Metković-Dubrovnik osigurano je 1,2 milijarde EUR.

Pozitivni utjecaji:

- Rast hrvatskog gospodarstva ubrzao je u 2025. godini, uz pretpostavku snažnog rasta i sljedeće dvije godine uz godišnju stopu rasta od 2,7% (izvor: HNB)
- Snažna domaća potražnja podržana je povoljnim kretanjima na tržištu rada, fiskalnom politikom, te snažnom investicijskom aktivnošću privatnog sektora, (za očekivati je slabljenje potražnje nakon prestanka programa NPOO u 2026. godini)
- Nakon očekivanog usporavanja inflacije mjerene HIPC-om na 4,0% u 2025. godini, nastavak usporavanja, iako slabijim intenzitetom, očekuje se i u naredne dvije godine

Izveštaj posloводства

Razvoj budućeg poslovanja (nastavak)

- U 2026. godini broj zaposlenih osoba mogao bi porasti za 1,6%, dok bi se stopa nezaposlenosti mogla sniziti na 5%
- 2025. godinu obilježio je i snažan rast plaća, u 2026.-toj također je najavljen rast od 1,1% za državne i javne službe

Međutim, uz sve prethodno navedeno ne treba zanemariti i pretpostavke koje imaju negativan utjecaj na ukupno tržište:

- Rat u Ukrajini ulazi u četvrtu godinu, ratna kriza na Bliskom Istoku i dalje traje, te se javljaju nova žarišta na američkom kontinentu, a što povećava i neizvjesnost i nesigurnost
- Energetska kriza, porast cijena energenata u EU, i dalje postoji nesigurnost oko opskrbe naftom, s u 2026. biti će ukinut i dovod ruskog plina u EU kroz Ukrajinu, također velika je zabrinutost oko usporavanja proizvodnje nafte
- Inflacija, iako je vidljiva stabilizacija u EU, u RH još se nazire usporavanje, razlika između inflacije u Hrvatskoj i prosjeka europodručja u listopadu smanjila se na 1,9 postotnih bodova
- Europska unija predviđa rast gospodarstva eurozone s 1,3% u 2025. godini na 1,2% za 2026. godinu
- Nesigurnost, strah od gubitka poslova, inflacija, još uvijek visoke kamate kod zaduživanja – efekti su koji mogu odgoditi odluke o kupnji trajnih dobara.

Sukladno strateškim odrednicama, Društvo je usmjereno na sve segmente klijenata (pravne osobe, javni sektor, obrtnike i fizičke osobe) te financiranje svih vrsta objekata leasinga (osim nekretnina) u svim regijama i kroz različite kanale prodaje.

U 2026. godini Društvo planira zadržati i učvrstiti vodeću tržišnu poziciju te svoje poslovanje i dalje usmjeravati na sljedeća ključna područja:

- Unaprjeđenje poslovnih procesa i digitalizacija – nastavak digitalne transformacije kroz daljnju standardizaciju i automatizaciju procesa, s ciljem povećanja operativne učinkovitosti, stabilnosti poslovanja i jačanja digitalnih prodajnih kanala.
- Razvoj i optimizacija proizvoda – kreiranje konkurentnih i profitabilnih proizvoda usklađenih s potrebama klijenata i tržišnim kretanjima, uz daljnju standardizaciju ponude.
- Osiguravanje konkurentnih izvora financiranja – ugovaranje povoljnijih kreditnih linija (HBOR i posebne kreditne linije poslovnih banaka) radi povećanja cjenovne konkurentnosti i dostupnosti financiranja klijentima.

Razvoj budućeg poslovanja (nastavak)

- Diversifikacija izvora prihoda – daljnji razvoj distribucije osiguranja kao komplementarne djelatnosti, s ciljem povećanja prihoda iz ne-kamatnih izvora te jačanja sinergije s osnovnom leasing djelatnošću.
- Prilagodba tržišnim i regulatornim trendovima – praćenje prilika u segmentu energetski učinkovitih rješenja i dostupnih poticajnih programa, uz uravnotežen pristup razvoju ponude.
- Sustavno upravljanje rizicima – kontinuirano jačanje sustava upravljanja svim vrstama rizika poslovanja, uz očuvanje stabilnosti i kvalitete portfelja.
- Razvoj ljudskih potencijala – ulaganje u znanja, kompetencije i profesionalni razvoj zaposlenika kao temelj dugoročne održivosti i rasta.

Prodajna strategija Društva i dalje će biti usmjerena na razvoj tržišno relevantnih i konkurentnih proizvoda, provedbu ciljanih prodajnih aktivnosti u suradnji s dobavljačima te daljnje unaprjeđenje prodajnih kanala.

Kao članica Grupe OTP banke, Društvo će posebnu pažnju posvetiti usklađivanju poslovanja s relevantnim europskim regulatornim okvirom, uz naglasak na primjenu ESG standarda i promicanje načela društveno odgovornog poslovanja u svim segmentima djelovanja.

U ukupnom leasing tržištu Republike Hrvatske do prosinca 2025. godine najveći udjel odnosi se na financiranje vozila (osobna i gospodarska) u visini od 86,29%, na plovila od 4,87%, te opremu od 7,34%.

Sukladno strateškim odrednicama, Društvo je i daje usmjereno na sve segmente klijenata (pravne osobe, javni sektor, obrtnike, i stanovništvo) te financiranje svih vrsta objekata leasinga (osim nekretnina) u svim regijama i kroz različite kanale prodaje.

Društvo je u 2024. godini, u skladu sa svojim strateškim opredjeljenjem započelo digitalnu transformaciju poslovanja. Ovaj zadatak traži veći broj visoko educiranih i stručnih resursa, što je utjecalo na povećanje planiranih operativnih troškova poslovanja te kapitalnih ulaganja. Na troškovnoj strani se očekuje rast troškova zaposlenika, te povećanje troškova amortizacije nakon implementacije projekata koji su rezultat digitalizacije poslovnih procesa te proširenja DWH sustava. Kako bi se osigurala stabilnost poslovanja, i tijekom 2026. fokus ostaje na zadržavanju stručnih i iskusnih kadrova, što podrazumijeva osiguravanje adekvatne kombinacije plaće i dodatnih beneficija.

Također, rast prodajnog volumena i dalje ostaje kao jedan od ključnih faktora, kojim Društvo i u 2026. godini planira zadržati i učvrstiti vodeću tržišnu poziciju.

Razvoj budućeg poslovanja (nastavak)

Od planiranih aktivnosti Društva, za 2026. godinu može se izdvojiti sljedeće:

- Daljnje jačanje financiranja vozila stanovništvu kroz model koji je konkurentan bankovnom proizvodu, s ciljem postizanja brže realizacije uz zadržavanje potrebne razine kontrole nad rizicima
- Razvoj novih proizvoda koji odgovaraju zahtjevima tržišta; realizacija različitih prodajnih akcija u suradnji s dobavljačima
- Jačanje strateških partnerstava s dobavljačima ključnih vrsta objekata leasinga
- Zadržavanje i unapređenje postojećih kvalitetnih odnosa s dobavljačima objekata leasinga
- Jačanje cross-selling aktivnosti s bankama u OTP Grupi.

Društvo će i nadalje usmjeravati značajne napore na osiguravanje redovitog izvršenja ugovornih obveza postojećih klijenata, osobito u dijelu pravodobnog podmirivanja preuzetih obveza. Posebna pozornost posvetit će se daljnjem unaprjeđenju procesa ranog prepoznavanja potencijalnih problema i uzroka neispunjavanja obveza, kao i vjerodostojnoj klasifikaciji cjelokupnog portfelja u unaprijed definirane kvalitativne skupine, s ciljem osiguravanja dostatne razine rezervacija za potencijalne gubitke

Društvo kontinuirano radi na unaprjeđenju razine svojih usluga, u skladu s važećim zakonskim okvirom te zahtjevima i smjernicama vlasnika, uz posebno uvažavanje korektnih i transparentnih odnosa s klijentima i dobavljačima. U tom kontekstu, Društvo vodi računa o načelima društveno odgovornog financiranja, uključujući integraciju ESG kriterija u cjelokupnu strategiju poslovanja.

Društvo aktivno podupire zelenu tranziciju te, osobito u segmentu zelene mobilnosti, prati razvoj infrastrukture i tržišne potrebe za električnim i hibridnim vozilima.

Bitna strateška smjernica na razini OTP Grupe jest osiguravanje jedinstvenog i dosljednog pristupa upravljanju rizicima.

U svrhu učinkovitog upravljanja kreditnim rizikom klijenata, Društvo kontinuirano radi na usklađivanju procesa odobravanja plasmana s postupcima OTP Banke, uz istodobnu razmjenu najboljih praksi unutar OTP Grupe i primjenu važećih kreditnih pravila, uzimajući u obzir klasifikaciju standardnih kategorija imovine. Posebna pozornost posvećuje se razvoju jedinstvenog pristupa praćenju kreditnog rizika kroz integraciju u postojeće procese praćenja OTP Banke, pri čemu se uvažavaju specifičnosti leasing poslovanja. Nadalje, Društvo provodi standardizaciju i usklađivanje kreditne politike i strategije leasing poslovanja s kreditnom politikom Banke, uz proaktivan pristup usklađivanju s postupkom financijskog planiranja OTP Grupe.

Razvoj budućeg poslovanja (nastavak)

U svrhu učinkovitog upravljanja rizikom imovine, Društvo je definiralo standardnu imovinu za leasing plasmane kao ključni prioritet financiranja. Standardna imovina razvrstana je u dvije kategorije, koje uključuju standardnu imovinu na razini Grupe („Group-wide standard assets“) te standardnu imovinu specifičnu za pojedinu zemlju („Country-specific standard assets“), koja se definira na inicijativu pojedine zemlje uz odobrenje kroz centralizirani postupak odobravanja, a u slučaju Društva odnosi se na plovila. Osiguravanje visokog udjela standardne imovine u novim plasmanima postavljeno je kao jedan od strateških ciljeva Društva. Politika procjene standardne imovine na razini Grupe podložna je redovitom ažuriranju, s ciljem osiguravanja dosljednog i učinkovitog upravljanja rizicima povezanim s imovinom.

Izveštavanje o održivosti

Strateški pristup i ESG upravljanje

Društveno odgovorno poslovanje dio je poslovne politike OTP Leasing d.d. kao i OTP grupe Hrvatska. U 2025. godini Društvo je nastavilo njegovati posvećenost odgovornom i transparentnom poslovanju, od odobravanja leasing plasmana do upravljanja rizicima, odnosima prema zaposlenicima, dobavljačima, te široj društvenoj zajednici. Sukladno navedenom, svoj utjecaj na društveno i okoliš te ekonomski razvoj zajednice u kojoj djeluje Društvo smatra važnim dijelom svrhe svog poslovanja. Kao financijska grupacija Društvo kao svoj najveći utjecaj smatra razvoj održivog financiranja klijenata, posebno poslovnih subjekata kojima može podržati njihovu održivu tranziciju i ostvarenje ciljeva nisko ugljičnog gospodarstva. Društvo upravljanje temelji na beskompromisnim etičkim načelima, a o poslovanju i utjecajima izvještava transparentno i u skladu sa postojećom zakonskom regulativom.

Djelovanje u području zaštite okoliša i klime

Kao dio OTP Grupe Hrvatska, Društvo je ponosno na svoju predanost praćenju i odgovornom upravljanju vlastitim utjecajima što dokazuje stalnim unapređenjem u nekoliko segmenata:

- korištenjem energije iz obnovljivih izvora, odgovornim upravljanjem energijom i energetske učinkovitosti;
- provedbom projekta za zelenu tranziciju, to jest inicijativama za leasing društvo bez plastike, korištenjem recikliranih i reciklabilnih materijala u poslovanju, okolišno prihvatljivijih materijala u opremanju poslovnih prostora te razvojem sustava odgovornog upravljanja otpadom;
- kontinuiranog smanjenja korištenja papira, uvođenjem digitalnih oblika poslovanja te promjenama u poslovnim procesima;
- razvojem online poslovanja, uputama o odgovornom korištenju prijevoza te nabavkom vozila s manjim utjecajem na okoliš.

Izveštavanje o održivosti (nastavak)

Društvo u svim segmentima, a uvažavajući svoju veličinu i zakonsku regulativu, nastoji pratiti standarde OTP Grupe Hrvatska. Posljedično, Društvo prikuplja i prati relevantne pokazatelje te slijedom njihove analize uvodi mjere kojima smanjuje negativne utjecaje na okoliš te tako nastoji unaprijediti upravljanje svojim otiskom.

Društvo je posvećeno razvoju proizvoda koji ne samo da podržavaju ekonomske potrebe klijenata, nego aktivno pridonose očuvanju klime i okoliša. U dnevnom poslovanju, u tijeku planiranja, ili kod izrade strategije društva sve češće je ugrađena riječ „održivost“, koja odražava i naš cilj promicanja ekološki odgovornog poslovanja i među našim klijentima a čime sudjelujemo u izgradnji održivije budućnosti.

U skladu s našom strategijom prema održivosti i ekološkom odgovornosti, donijeli smo i konkretne korake u pogledu nabave marketinškog materijala. Trenutno smo usmjereni na korištenje održivog marketinškog materijala, a to uključuje i izradu letaka/mapa koji se tiskaju na recikliranom papiru. Ovom inicijativom utječemo na smanjenje ekološkog utjecaja naših aktivnosti i pridonosimo smanjenju potrebe za novim resursima, te podržavamo ciklus recikliranja, doprinoseći ukupnoj održivosti poslovanja. Također, kod narudžbe promidžbenih materijala i artikala, gdje je god moguće, biramo ekološki prihvatljive opcije.

Paralelno s našim naporima u smjeru održivog poslovanja, aktivno radimo na poboljšanju kvalitete naših proizvoda kroz redovito prikupljanje povratnih informacija od naših klijenata. Iz tog razloga provodimo Anketu o zadovoljstvu klijenata kako bi prepoznali potrebe i očekivanja klijenta, te naše proizvode ali i usluge kreirali ili unaprijedili u skladu s komentarima i željama anketiranih klijenata. Anketa se provodi mjesečno, dobiveni rezultati se analiziraju kakao bi što prije mogli adekvatno odgovoriti na potrebe i eventualne zahtjeve klijenata.

Započetim programom digitalizacije poslovanja društvo ulaže veliki napor kako bi svoje procese uskladilo s društvenom odgovornim ponašanjem čime se, osim brige o okolišu, značajno poboljšava kvaliteta usluge. Ujedno, projektima digitalizacije i društveno odgovornim ponašanjem potičemo naše zaposlenike na razvijanje svijesti i povećanje brige za društvo i okoliš u kojem djelujemo te razvijanju inovativnih ideja kojima bi i dalje nastavili davati svoj doprinos društveno odgovornom ponašanju.

Korištenje obnovljivih izvora energije i energetska učinkovitost

Od lipnja 2022. godine OTP Leasing d.d. za dio svojih poslovnih prostora, ali za najveći udio u ukupnoj potrošnji, nabavlja električnu energiju 100% proizvedenu iz obnovljivih izvora energije. ZelEn je jedinstveni proizvod HEP- Opskrbe, a sredstva prikupljena kupnjom zelene energije se usmjeravaju u projekte energetske učinkovitosti te u razvoj obnovljivih izvora. U listopadu 2024. godine, OTP Leasing d.d. sklopio je novi ugovor o proizvodu ZELEN s HEP Opskrbom kojim se produljuje opskrba električnom energijom 100% proizvedenom iz obnovljivih izvora energije na dodatnih godinu dana, odnosno do 30.09.2025. O energetske učinkovitosti Društvo brine i prilikom uređenja poslovnih prostora i poslovnica, te njihove obnove, pri čemu se koriste okolišno prihvatljiviji materijali te se rasvjeta zamjenjuje suvremenim sustavima LED rasvjete.

Izveštaj posloводства

Izveštavanje o održivosti (nastavak)

Odgovorno upravljanje materijalima i otpadom

U 2025. godini smo nastavili i intenzivirali odvojeno prikupljanje i odlaganje otpada u našoj centrali u Zagrebu, uvođenjem posebnih spremnika. U marketinškim komunikacijama smo ukinuli korištenje plastičnih materijala i uveli reciklirani papir koji se koristi i za ispis računa koji se mjesečno šalju klijentima.

Društveno odgovorno poslovanje

Društveno odgovornim poslovanjem potičemo razvoj različitih segmenta društva kroz niz aktivnosti, bilo usmjerenih prema dobrobiti vlastitih klijenata, ali i šire društvene zajednice putem podrške brojnim humanitarnim i kulturnim i sportskim institucijama diljem Republike Hrvatske.

Zalažemo se za zdravlje i dobrobit naših zaposlenika jer je to jedan od ključnih ciljeva održivog razvoja. U tom smislu osiguravamo niz pogodnosti, od besplatnih sistematskih godišnjih pregleda, organiziranih sportskih aktivnosti, redovitih radionica o očuvanju mentalnog zdravlja te radimo na unapređenju istih u skladu s trendovima na tržištu rada i najboljih poslovnih praksi.

S ciljem uvažavanja raznolikosti i razbijanja predrasuda, zadnjih nekoliko godina potaknuli smo očeve, naše zaposlenike na korištenje roditeljskog dopusta. Osim toga niz godina koristimo fleksibilno i klizno radno vrijeme, mogućnost povremenog rada od kuće, pogodnost postupnog povratka na posao kroz rad na pola radnog vremena tijekom prvog mjeseca nakon porodiljinog dopusta, povećan broj dana godišnjeg odmora za maloljetnu djecu, prvenstveno u cilju da se omogući ženama našim zaposlenicama ali i svim roditeljima usklađivanje privatnog života s poslovnim obvezama.

Korporativno volontiranje kao oblik potrebnog društveno odgovornog poslovanja, OTP Leasing za svoje zaposlenike redovito organizira od 2018. godine. Osim što zaposlenici svojim volontiranjem unapređuju standard same ustanove ili projekta u kojem volontiraju, OTP Leasing ujedno i donira materijal neophodan kako bi se konkretna aktivnost realizirala.

Pored programa korporativnog volontiranja OTP Leasing financijski podržava i druge humanitarne, sportske i kulturne projekte.

Kroz programe sponzorstva i donacija u 2025. godini izdvojeno je 53.762,68 EUR, te smo sponzorski ili donacijski podržali 30 projekata.

Izveštaj posloводства

Izveštavanje o održivosti (nastavak)

Odgovornost u odnosima s klijentima

Održivost i odgovornost u tržišnim odnosima temelj su politika poslovanja OTP Leasinga d.d., iskazano između ostalim u Etičkom kodeksu Društva, javno objavljenom na web stranici Društva. Društvo svoje proizvode i usluge razvija u skladu s prihvaćenim načelima održivosti te posebno vodi računa o dostupnosti proizvoda, transparentnosti komunikacije s primateljima leasinga, te fer i jasnim marketinškim komunikacijama.

Društvo kategorizira svoj portfelj sukladno metodologiji razvijenoj u Matici koja ima za cilj razlikovati i formirati pogled na relevantnost ESG rizika povezanih s kreditnim portfeljem Leasinga. Metodologija određivanja kategorije ESG rizika ovisi o tome radi li se o motoriziranom ili nemotoriziranom objektu leasinga. U slučaju motoriziranog, kategorija rizika se određuje na temelju starosti objekta leasinga, dok u za nemotorizirane objekte leasinga kategorija ESG rizika ovisi o duljini trajanja transakcije i djelatnosti klijenta.

Leasing kategorija ESG rizika ovisi o duljini trajanja transakcije i djelatnosti klijenta. Uloga upravljanja ESG rizikom njegovim kategoriziranjem u procesu odobravanja plasmana je identificirati ESG rizik i pomoći u smanjenju transakcijskih rizika koji proizlaze iz ekoloških i društvenih čimbenika rizika povezanih s financiranjem. Ekološki i socijalni problemi klijenata mogu utjecati na njihove novčane tokove, njihovo poslovanje ili mogućnost daljnjeg razvoja poslovanja. Iskustvo i znanje zajedno s politikama i procesima Leasinga pomažu u prepoznavanju i upravljanju rizicima povezanim s okolišnim i društvenim problemima klijenata, smanjujući izloženost Leasinga kreditnom, reputacijskom, regulatornom i pravnom riziku. ESG okvir za kategorizaciju portfelja razvijen je za promicanje informiranog donošenja odluka i uz predanost Društva i OTP grupe pružanju odgovornih financijskih usluga. Uključivanjem ekoloških i društvenih pitanja u proces procjene kreditnog rizika promiče se i potiče važnost održavanja superiornih ekoloških i društvenih praksi u poslovanju klijenta. Od klijenata se očekuje da poštuju važeće ekološke i društvene zakone i propise te da posjeduju relevantne licence i dozvole.

OTP Grupa već dugu niz godina sustavno ulaže u održivost i društvenu odgovornost, integrirajući ekološke, društvene i ekonomske čimbenike u svoje poslovanje. Kao članica grupe, Društvo je posvećeno razvoju održivog financiranja, inovativnih proizvoda i usluga koji doprinose društvenoj dobrobiti, očuvanju okoliša i klimatskoj stabilnosti, uz transparentno i etično poslovanje.

Strateški pristup održivosti

Nakon provedbe posebnog ESG programa u 2021., OTP banka je ojačala okvir za održivi razvoj, osnivajući Odbor za održivi razvoj na najvišoj upravljačkoj razini te poseban Odjel za održivi razvoj, koji je kasnije integriran

Izveštaj posloводства

Izveštavanje o održivosti (nastavak)

Odgovornost u odnosu s klijentima (nastavak)

u Sektor transformacije. Ovaj sektor sada predstavlja središnju točku upravljanja ESG strategijom, omogućujući cjelovitu koordinaciju ESG inicijativa unutar Grupe.

Strategija održivosti temelji se na smjernicama matične OTP Grupe (OTP Nyrt Mađarska), direktivama Europske unije, ciljevima UN-ove Agende 2030, međunarodnim konvencijama te regulatornim zahtjevima financijske industrije.

ESG aktivnosti i regulatorna usklađenost

Tijekom 2025. godine s ove osnove u Društvu su se odvijale sljedeće aktivnosti:

- Daljnja implementacija *Sustainable Finance Frameworka*, kojim se definira održivo financiranje i podržavaju investicije s pozitivnim učinkom na okoliš i društvo.

Istraživanje i razvoj

U dinamičnom i nepredvidivom poslovnom okruženju Društvo prepoznaje važnost kontinuirane prilagodbe i inovacija, pa tako digitalna transformacija postaje ključni faktor dugoročne stabilnosti, konkurentnosti i rasta. Strateški, već pokrenut, proces digitalizacije omogućit će kompaniji ostvarenje konkurentske prednosti uz osiguranje održivog poslovno uspjeha kroz sljedeće inicijative:

- Modernizacija poslovanja – Implementacija digitalnih tehnologija unaprijedit će razvoj proizvoda, operativno upravljanje i planiranje, omogućujući brže i agilnije poslovanje;
- Inovacije i razvoj novih proizvoda – Digitalni alati i napredne tehnologije potiču inovativnost te omogućuju dublji uvid u poslovanje, tržišne trendove i širi ekosustav;
- Povećanje efikasnosti i smanjenje troškova – Automatizacija procesa smanjuje operativne troškove, poboljšava analitiku i optimizira upravljanje resursima;
- Bolje razumijevanje tržišta i konkurencije – Digitalizacija omogućuje kontinuirano praćenje tržišnih trendova i konkurencije, čime se osigurava pravovremena prilagodba poslovnih strategija;
- Prilagodba potrebama kupaca – Analizom podataka kompanija može preciznije prepoznati preferencije klijenata i oblikovati ponudu u skladu s njihovim potrebama;
- Održivost i društvena odgovornost – Digitalizacija pomaže optimizirati resurse, smanjiti ekološki otisak i podržati održive poslovne prakse.

Uvođenje digitalnih tehnologija i novih poslovnih modela omogućit će Društvu bržu prilagodbu tržišnim promjenama, poboljšanje korisničkog iskustva i povećanje operativne efikasnosti. Uzevši u obzir zahtjeve istraživanja i razvoja proizvoda, aktivnosti Društva se prije svega odnose na istraživanje leasing tržišta i osmišljavanje atraktivnih i konkurentnih leasing proizvoda maksimalno prilagođenih potrebama klijenata, a u skladu s prirodom djelatnosti i poslovanja. Društvo se usklađuje sa smjernicama ESG (*Environmental, Social, Governance*) izvještavanja u sklopu Zelenog plana EU-a, a u ulozi tržišnog lidera leasing industrije u suradnji s partnerima kreira i potiče nove proizvode s pozitivnim utjecajem na klimatske promjene. Trenutno se posebne ponude odnose se na financiranje električnih vozila.

Izveštaj posloводства

Podaci o otkupu vlastitih dionica

Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice.

Podaci o postojećim podružnicama i ovisnim društvima

Sukladno Sudskom registru, Društvo ima 46 registriranih podružnica u Republici Hrvatskoj. Podružnice koje obuhvaćaju operativne poslovnice putem kojih Društvo obavlja osnovne poslovne aktivnosti vezane uz prodaju i realizaciju leasing poslova, kao i pružanje podrške klijentima su raspoređene na području cijele Republike Hrvatske, s ciljem osiguravanja dostupnosti usluga klijentima u svim regijama. Poslovnice se nalaze u većim urbanim središnjim i regionalnim centrima, uključujući, između ostaloga, Zagreb, Split, Rijeka, Osijek, Zadar, Pula, Varaždin, Slavonski Brod i Dubrovnik.

Takva mreža podružnica omogućuje Društvu učinkovitu pokrivenost tržišta, blizinu klijentima te kvalitetnu podršku poslovnim partnerima, u skladu s poslovnom strategijom i organizacijskom strukturom Društva.

Upravljanje rizicima

Upravljanjem rizicima zaštićuje se vrijednost i zarada sukladno strategiji i ciljevima. Ovisno o pristupu koji se primjenjuje koriste se različiti instrumenti za provođenje upravljanja rizicima. U cilju uspostavljanja adekvatnog procesa upravljanja rizicima usvajaju se politike, smjernice ili procedure rizika i utvrđuje se okvir odnosno metodologija za upravljanje rizicima. Na taj način Društvo definira rizike kojima je izloženo te uporabom određenih metoda i procesa analizira sve vrste rizika, mjeri i smanjuje postojeće rizike te kvalitetno upravlja i kontrolira te rizike. Za detaljnu objavu upravljanja rizicima, molimo vidjeti bilješku 22. ovog Godišnjeg izvještaja.

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo sve svoje transakcije bilježi u euru koji je službena valuta u Republici Hrvatskoj od 01.01.2023. godine. Društvo ima potraživanja u švicarskim francima (CHF), no obzirom na izloženost, valutni rizik s ove osnove nije materijalno značajan.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Izloženost promjenama kamatnih stopa se kontinuirano prati na sastancima Odbora za upravljanje aktivom i pasivom na kojima se s pomoću izvještaja o graničnoj neusklađenosti, analizama očekivanih promjena kamatnih stopa i analizama osjetljivosti mjeri kamatni rizik i njime upravlja. Granična neusklađenost određuje se i na razini pojedinačnih i kumulativnih iznosa do najvećeg mogućeg gubitka po neto prihodima od kamata za slučaj porasta, odnosno pada kamatnih stopa na štetu Društva.

Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Granična neusklađenost se određuje u pojedinačnim vremenskim razdobljima i izražava u postotku i kumulativno za razdoblje do godinu dana, na način da se neusklađenost stavlja u odnos s ukupnom aktivom osjetljivom na promjene kamatnih stopa po svakoj vrsti kamate te ukupno za sve bilančne stavke osjetljive na promjene kamatnih stopa. U portfelju Društvo ima ugovore o najmu koji su ugovoreni s varijabilnom kamatnom stopom i gdje je varijabilni dio vezan uz referentnu kamatnu stopu ovisno o ugovorenoj valutnoj klauzuli. Društvo redovito upravlja ovim kamatnim rizikom kroz prilagodbe varijabilnog dijela kamatnih stopa. Ove prilagodbe se odrađuju u istim vremenskim okvirima koji su definirani za promjene varijabilnih dijelova kamatnih stopa na izvore financiranja pa se može zaključiti da postoji prirodna zaštita za minimiziranje ovog rizika.

Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti budućih neto kamatnih prihoda na promjenu prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu s varijabilnom kamatnom stopom te uzete kamatonosne zajmove s varijabilnom kamatnom stopom za jedan postotni poen. Porast prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa za jedan postotni poen rezultirao bi povećanjem neto kamatnog prihoda u iznosu 41 tisuća eura (2024. godine: smanjenjem neto kamatnog prihoda u iznosu 51 tisuća eura).

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik koji Društvo preuzima u trenutku kada nema adekvatna sredstva financiranja kako bi moglo ispuniti sve obveze plaćanja. Likvidnost je svojstvo imovine ili njezinih pojedinih dijelova da se mogu pretvoriti u gotovinu dostatnu za pokriće preuzetih obveza. Da bi se održala željena likvidnost poduzeća (koeficijent likvidnosti – odnos između sredstava i kratkoročnih obveza – veći od 1), neophodno je strogo planiranje financijskih tijekova, prije svega tijekova novčanih i neto obrtnih sredstava. Cilj upravljanja rizikom likvidnosti i kontrole je osigurati da je Društvo u mogućnosti izvršenja plaćanja i poduzimanja aktivnosti refinanciranja u svakom trenutku. U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini),
- kontinuirano praćenje likvidnosti,
- sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti.

Kako bi se osigurali uvjeti za provođenje svih aktivnosti u cilju upravljanja likvidnosti, unutar sektora Računovodstva i financija djeluje Tim za likvidnosti i platni promet kojem je provođenje spomenutih aktivnosti osnovna zadaća. Tim za likvidnosti i platni promet svakodnevno prati i kontrolira potrebe za likvidnosti te održava potrebnu razinu novčanih sredstava na eurskom računu.

Upravljanje rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Održavanje tjedne/mjesečne likvidnosti se vrši povlačenjem kratkoročnih linija iz aktivne kreditne linije OTP Banke d.d. Hrvatska. Na redovnim mjesečnim odborima za likvidnost (LICO) analiziraju se svi priljevi i odljevi kako za tekući mjesec tako i za dva naredna mjeseca te se temeljem zaključaka i usporedbe/odstupanja u odnosu na plan donose odluke o povlačenju novih kreditnih linija. Za višak likvidnosti te se vrši povrat dijela kreditne linije, a kako bi se održavala usklađenost plasmana i izvora refinanciranja.

Izvori financiranja subjekta i njegov ciljani omjer obveza i kapital

Glavni izvori financiranja društva i dalje ostaju vezani uz izvore unutar OTP Grupe, a osim njih društvo će koristiti izvore Hrvatske banke za obnovu i razvoj unutar odobrenih limita i pod uvjetom konkurentnih cijena. Primarni ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom i dalje su očuvanje sposobnosti Društva da nastavi poslovati na pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja, ostvarivanje prinosa vlasnicima, te pogodnosti za ostale zainteresirane strane.

Društvo će nastaviti voditi brigu o omjeru obveza i kapitala, te nastojati održavati omjer istog na razinama prethodnih razdoblja.

Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih financijskih izvještaja

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji su usvojeni od strane EU, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja na datum izvještavanja i rezultata poslovanja Društva za svako prezentirano razdoblje.

Nakon provedenih istraživanja, Uprava razumno očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi;
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu vremenske neograničenosti poslovanja.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća poslovanja, financijske izvještaje, obrasce sastavljene sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17 i 142/22) te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 85/24, 145/24 i 151/25).

Financijski izvještaji i Obrasci prikazani na stranicama 25-79 zajedno s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 80-91 odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom u nastavku:

Renata Pondeljak

Predsjednica Uprave



Klaudija Karabuva Vidas

Članica Uprave



Gabrijel Cvitković

Član Uprave



Ivana Sever

Članica Uprave



Zagreb, 06. ožujak 2026. godine



**Shape the future
with confidence**

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb
Hrvatska / Croatia
MBS: 080435407
OIB: 58960122779
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800
Fax: +385 1 5800 888
www.ey.com/hr

Banka / Bank:
Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka
Hrvatska / Croatia
IBAN: HR3324020061100280716
SWIFT: ESBCHR22

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima društva OTP leasing d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja OTP leasing d.d. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2025., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne informacije o računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2025., njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*.

Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), kako je primjenjivo na revizije financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa, kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*, uključujući i to pitanje. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika značajnog pogrešnog prikaza u financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke provedene kao odgovor na pitanje u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvještajima.



Shape the future
with confidence

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

| Ključno revizijsko pitanje | Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje |
|---|---|
| <p>Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu</p> <p>Za više detalja, molimo pogledajte Bilješku 2 Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama, Financijski instrumenti, Bilješku 9 Gubitak od umanjenja vrijednosti, neto, Bilješku 12 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, Bilješku 13 Potraživanja po poslovnom najmu i Bilješku 22 Upravljanje rizicima, Kreditni rizik.</p> <p>Na dan 31. prosinca 2025. potraživanja iz financijskog i operativnog najma predstavljaju više od 94% imovine. Društvo je priznalo umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslovnog najma u iznosu od 334 tisuća eura i umanjenje vrijednosti potraživanja iz financijskog najma u iznosu od 5.552 tisuća eura.</p> <p>Pri izračunu umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, koriste se statistički modeli s vjerojatnošću neispunjenja obveza kao ulaznim parametrom koji zahtijeva značajnu prosudbu Uprave.</p> <p>Pri izračunu umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, izračun se temelji na klasifikaciji rizika uključenih dužnika i pretpostavkama u vezi s budućim novčanim tokovima.</p> <p>Nadalje, ispravnost klasifikacije izloženosti potraživanja u odgovarajuću fazu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti ("MSFI 9") ovisi o prosudbama i pretpostavkama Društva o pravilnom odabiru okidača za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika od kupaca.</p> <p>Zbog niza prosudbi i pretpostavki korištenih u modelima, kao i značajnosti iznosa uključenih u financijske izvještaje, ovo područje se smatra ključnim revizijskim pitanjem.</p> | <p>Procijenili smo prikladnost računovodstvenih politika i ocijenili primijenjene metodologije umanjenja vrijednosti te ih usporedili sa zahtjevima MSFI-ja 9 Financijski instrumenti.</p> <p>Koristeći stručnjake na području kreditnog rizika, na uzorku smo testirali ispravnost klasifikacije potraživanja u ispravnu fazu, kao što je definirano metodologijom razvijenom od strane Društva. Također smo procijenili razumnost pristupa za procjenu vjerojatnosti neispunjenja i metodologije računanja trenutnih gubitaka za slučaj neispunjenja.</p> <p>Tamo gdje su rezervacije izračunate na osnovu modela, procijenili smo dizajn i implementaciju modela, uključujući kvalitetu podataka koji se koriste za dobivanje parametara modela.</p> <p>Procijenili smo razumnost metodoloških pretpostavki modela umanjenja vrijednosti koje je primijenila Uprava za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka. Na uzorku smo također testirali ispravnost brojača dana koji pokazuje dospjeće dospjelih rata najma te ispravnost klasifikacije u ispravnu fazu.</p> <p>Tamo gdje su rezervacije izračunate na pojedinačnoj osnovi, na uzorku smo procijenili pretpostavke koje koristi Uprava s obzirom na trenutne ekonomske parametre i pretpostavke najčešće korištene u industriji. Kako bismo zaključili da li je potrebno knjižiti dodatnu rezervaciju, napravili smo procjenu kreditne sposobnosti najmoprimca, analizirajući povijest plaćanja i informacije o kolateralu (objektu najma).</p> <p>Također smo testirali ispravnost dostavljenih podataka, uspoređujući ih s potpisanim ugovorima, bankovnim izvodima i procjenama vrijednosti objekata ugovora o najmu.</p> <p>Također, ocijenili smo primjerenost relevantnih objava u financijskim izvještajima, te njihovu usklađenost s MSFI-ima, usvojenima od EU.</p> |



**Shape the future
with confidence**

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju informacije uključene u Godišnji izvještaj, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvještaja posloводства obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvještaj posloводства sastavljen u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvještaju posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima; te
2. je priložen Izvještaj posloводства sastavljen u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u ostalim informacijama. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s MSFI i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su 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, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće 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 značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.



Shape the future with confidence

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevaramo može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja 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 za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, 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. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s Revizorskim odborom u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu Revizorskom odboru da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.



**Shape the future
with confidence**

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem izvješću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Društva 19. ožujka 2021. godine. Naš angažman obnavljan je jednom godišnje od strane dioničara, pri čemu je zadnje imenovanje na 20. ožujka 2025. godine, što predstavlja neprekidan angažman od 5 godina.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Društva koji smo izdali na 06. ožujka 2026. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Pružanje nereviziranih usluga

Izjavljujemo da Društvu u Europskoj uniji nismo pružali zabranjene nerevizirane usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizirane usluge Društvu koje nisu objavljene u financijskim izvještajima.

Izveštaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN br. 41/16, 132/17 i 142/22) (dalje u tekstu „Pravilnik”) Uprava Društva sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 80 do 91, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca “Izveštaja o financijskom položaju”, obrasca “Izveštaja o sveobuhvatnoj dobiti” i obrasca “Izveštaja o novčanim tokovima” s financijskim izvještajima Društva („financijske informacije”). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Društva, te sukladno MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Pravilnikom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU i koji su prikazani na stranicama od 25 do 79 i iz poslovnih knjiga Društva.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Filip Hitrec.

Filip Hitrec
Član Uprave i ovlašteni revizor
06. ožujka 2026. godine

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50, 10000 Zagreb
Republika Hrvatska

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

| | Bilješka | 2025. | 2024. |
|--|----------|-----------------|-----------------|
| Prihodi od kamata i slični prihodi | 4 | 37.407 | 32.008 |
| Rashodi od kamata i slični rashodi | 5 | (20.928) | (18.152) |
| Neto prihod od kamata | | 16.479 | 13.856 |
| Prihodi od naknada i provizija | | 958 | 748 |
| Rashodi od naknada i provizija | | (550) | (385) |
| Neto prihod od naknada i provizija | | 408 | 363 |
| Prihodi po osnovi poslovnog najma | 6 | 7.916 | 7.752 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | | 990 | 573 |
| Prihodi iz poslovanja | | 8.906 | 8.325 |
| Troškovi osoblja | 7 | (7.430) | (6.480) |
| Administrativni troškovi | 8 | (2.692) | (2.319) |
| Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine | 14 | (5.663) | (5.737) |
| Gubitak/dobit od umanjenja vrijednosti, neto | 9 | (699) | (209) |
| Ostali troškovi iz poslovanja | | (1.475) | (1.376) |
| Ukupni poslovni rashodi | | (17.959) | (16.121) |
| Neto dobit od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi | | 915 | 925 |
| Neto (gubitak) / dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza | | 3 | (19) |
| Dobit prije oporezivanja | | 8.752 | 7.329 |
| Porez na dobit | 10 | (1.680) | (1.235) |
| Dobit za godinu | | 7.072 | 6.094 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | - | - |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu | | 7.072 | 6.094 |

Materijalne računovodstvene politike i ostale bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

| | Bilješka | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|---|----------|----------------|----------------|
| Imovina | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 11 | 4.540 | 1.022 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 12 | 611.527 | 551.754 |
| Potraživanja po poslovnom najmu | 13 | 1.631 | 1.406 |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma | 14 | 27.031 | 25.862 |
| Oprema u vlastitoj upotrebi | | 273 | 309 |
| Nematerijalna imovina | | 1.030 | 687 |
| Zalihe | 15 | 6.977 | 5.012 |
| Imovina s pravom korištenja | | 694 | 522 |
| Ostala imovina | 16 | 8.900 | 15.837 |
| Unaprijed plaćeni troškovi i prihodi budućeg razdoblja | | 1.882 | 1.858 |
| Odgođeni porezi, neto | 17 | 1.939 | 1.863 |
| Ukupna imovina | | 666.424 | 606.132 |
| Obveze | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 18 | 601.827 | 540.724 |
| Jamstveni depoziti komitenata | | 91 | 183 |
| Ostale obveze | 19 | 8.382 | 11.334 |
| Obveze s pravom korištenja | | 711 | 539 |
| Odgođeni prihodi | | 4.028 | 3.611 |
| Ukalkulirani troškovi | | 4.418 | 3.784 |
| Obveza poreza na dobit | | 583 | 551 |
| Ukupne obveze | | 620.040 | 560.726 |
| Vlasnička glavnica | | | |
| Upisani kapital | 20 | 1.070 | 1.070 |
| Zadržana dobit | | 45.314 | 44.336 |
| Ukupno vlasnička glavnica | | 46.384 | 45.406 |
| Ukupno vlasnička glavnica i obveze | | 666.424 | 606.132 |

Materijalne računovodstvene politike i ostale bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

| | Upisani kapital i rezerve | Zadržana dobit | Ukupno |
|--|------------------------------|-------------------|---------------|
| Na dan 1. siječanj 2024. godine | 1.070 | 38.242 | 39.312 |
| Dobit poslovne godine | | 6.094 | 6.094 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - |
| Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu | - | 6.094 | 6.094 |
| Na dan 31. prosinca 2024. godine | 1.070 | 44.336 | 45.406 |
| Na dan 1. siječnja 2025. godine | 1.070 | 44.336 | 45.406 |
| Dobit poslovne godine | | 7.072 | 7.072 |
| Isplata dobiti | | (6.094) | (6.094) |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - |
| Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu | - | 978 | 978 |
| Na dan 31. prosinca 2025. godine | 1.070 | 45.314 | 46.384 |

Materijalne računovodstvene politike i ostale bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

| | Bilješka | 2025. | 2024. |
|--|----------|-----------------|-----------------|
| Neto dobit poslije oporezivanja | | 7.072 | 6.094 |
| Odgođeni porezi | 10 | (76) | (164) |
| Porez na dobit | 10 | 1.680 | 1.235 |
| Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebi | 14 | 5.663 | 5.737 |
| Troškovi kamata i slični troškovi | 5 | 20.820 | 18.137 |
| Ukalkulirani troškovi | | 369 | 301 |
| Gubitci od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija | 9 | 699 | 209 |
| Neto (dobitak) / gubitak od tečajnih razlika – ostale pozicije | | (3) | 19 |
| Neto (dobitak) / gubitak od prodaje i otpisa vozila i oprema u poslovnom i financijskom najmu i u vlastitom korištenju | | (915) | (925) |
| Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena u obrtnom kapitalu | | 35.309 | 30.643 |
| Smanjenje / (povećanje) potraživanja od financijskog najma | | (59.695) | (86.432) |
| Smanjenje potraživanja od poslovnog najma | | (231) | 281 |
| Smanjenje / (povećanje) zaliha | | (1.317) | 261 |
| (Smanjenje) unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine | | 6.913 | (2.751) |
| Povećanje bveza po jamstvenim depozitima klijenta, i ostalih poslovnih obveza | | (2.616) | 2.345 |
| Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz kamate i poreze | | (21.637) | (55.653) |
| Plaćena kamata | | (20.555) | (18.358) |
| Plaćanje poreza | 10 | (1.648) | (741) |
| Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti | | (43.840) | (74.752) |

Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Novčani tok iz investicijskih aktivnosti

Nabava imovine pod operativnim najmom, imovine u vlastitoj upotrebi i nematerijalne imovine

14 (10.435) (10.307)

Primitci od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi

14 3.007 4.366

Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti

(7.428) (5.941)

Novčani tok iz financijskih aktivnosti

Isplata dobiti

(6.094) -

Primitci od primljenih kamatonosnih kredita

506.000 333.777

Smanjenje obveze po primljenim kreditima

(444.898) (256.741)

Plaćene obveze po osnovi imovine s pravom korištenja

(222) (191)

Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti

54.786 76.845

Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata

3.518 (3.848)

Novac i novčani ekvivalenti na početku godine

11 1.022 4.870

Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine

11 4.540 1.022

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Povijest i osnutak

OTP Leasing d.d. ("Društvo") je društvo sa sjedištem u Zagrebu, Petrovaradinska 1, osnovano 19. srpnja 2006. godine. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga („HANFA“) je 18. listopada 2007. godine donijela rješenje kojim se Društvu daje odobrenje za obavljanje poslova financijskog i poslovnog najma. Temeljem navedenog rješenja Društvo je provelo postupak upisa promjene predmeta poslovanja – djelatnosti u sudskom registru.

Društvo je u 2018. godini steklo 100% udjela u društvu SB Leasing d.o.o. U prosincu 2021. godine Društvo je donijelo odluku pripajanja ovisnog društva te je za isto zatražilo odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dana 16. prosinca 2021. godine. Dana 24. veljače 2022. godine Društvo je zaprimilo odobrenje za pripajanje te je nastavilo s postupkom pri Trgovačkom sudu u Zagrebu. Temeljem rješenja Trgovačkog suda od 01. srpnja 2022. godine, Društvo OTP Leasing d.d. je odradilo proces pripajanja Društva SB Leasing d.o.o. u likvidaciji.

Društvo je kontrolirani član grupe OTP Bank Nyrt, Budapest, Hungary, matičnog društvo koje sastavlja godišnje konsolidirane izvještaje najveće grupe poduzetnika. Godišnja izvješća koje sastavlja matično društvo najveće grupe poduzetnika mogu se dobiti na sljedećoj poveznici: <https://www.otpgroup.info/investor-relations/reports/annual>. Društvo je kontrolirani član grupe OTP banka d.d., Split, Republika Hrvatska, matičnog društvo koje sastavlja godišnje konsolidirane izvještaje najmanje grupe poduzetnika. Godišnja izvješća koje sastavlja matično društvo najmanje grupe poduzetnika mogu se dobiti na sljedećoj poveznici: <https://www.otpbanka.hr/o-nama/godisnja-izvjesca>.

Glavne aktivnosti

Društvo OTP Leasing d.d., Zagreb (Grad Zagreb), Petrovaradinska 1, MBS: 080571512, OIB:23780250353 („Društvo“) obavlja djelatnost financijskog i operativnog davanja u zakup (leasing).

Uprava

Uprava Društva tijekom godine, pa sve do odobrenja financijskih izvještaja:

Članovi Uprave

Renata Pondeljak, predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave

Gabrijel Cvitković, član Uprave

Ivana Sever, članica Uprave

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA (nastavak)

Nadzorni i revizorski odbor

Nadzorni i revizorski odbor Društva tijekom godine, pa sve do odobrenja financijskih izvještaja, bili su:

Članovi Nadzornog odbora

Balázs Pál Békeffy, predsjednik Nadzornog odbora

Zsolt Bonyhádi, zamjenik predsjednika

Krisztián Selmeczy, član

Bruno Biuk, član

Siniša Jurić, član

Članovi revizorskog odbora

Balázs Pál Békeffy, predsjednik Revizorskog odbora

Krisztián Selmeczy, član Revizorskog odbora

Zsolt Bonyhádi, član Revizorskog odbora

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji prikazani u ovome izvještaju sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija ("MSFI").

Isti su odobreni su od strane Uprave Društva 06. ožujka 2026. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Osnove mjerenja

Financijski izvještaji pripremljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih financijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti.

Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji prezentirani su u eurima („EUR“) koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženo na najbližu tisuću.

Srednji tečaj Hrvatske narodne banke bio je kako slijedi:

| Valuta | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 1 CHF | 0,9293 | 0,9435 |

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

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama

Financijski instrumenti

Klasifikacija

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijsku imovinu i financijske obveze.

Kategorizacija financijskih instrumenata prikazana je u pregledu u Osnovama za pripremu financijskih izvještaja i informacijama o materijalnim računovodstvenim politikama (točka 2.) ovih izvještaja. Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze leasing društvo navedeno mjeri po fer vrijednosti, povećava ili smanjuje - ako se financijska imovina ili financijska obveza ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - onim troškovima transakcije koji se izravno mogu pripisati izdavanju ili stjecanju financijske imovine ili financijske obveze.

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 na nepodmirenu glavnica (SPPI), na određene datume.

Prilikom početnog priznavanja ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, priznavanje i prestanak priznavanja dividende, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju pojedinog ulaganja. Plasmani operativnog i financijskog leasinga moraju se vrednovati individualno ili na razini portfelja (collective). Individualne procjene se obavljaju u stage 3 s pojedinačno značajnom izloženošću koja prelazi propisani threshold (na razini grupe klijenta), te u portfelju posebnog postupanja (work out) bez obzira na iznos. Sve ostale izloženosti se procjenjuju na razini portfelja. Izloženost u stage-u 1 i stage-u 2 mora se vrednovati prema portfeljnoj metodologiji (collective). Nakon inicijalnog priznavanja i na datume izvještavanja, financijska imovina se raspodjeljuje u jedan od sljedećih stage-eva:

- 1) stage 1 (S1) – uredni,
- 2) stage 2 (S2) – uredni koji pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika u usporedbi s početnim priznavanjem,
- 3) stage 3 (S3) – status neispunjenje obveza i ostali neuredni plasmani.

Uredna imovina (stage 1) obuhvaća svu financijsku imovinu kod koje događaji i uvjeti definirani za stage 2 i stage 3 ne postoje na datum izvještavanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika (stage 2), ako s obzirom na nju postoji bilo koji od sljedećih pokazatelja na datum izvještavanja, a nije ispunjen nijedan od uvjeta za klasifikaciju u fazu neurednosti (stage 3):

- kašnjenje s plaćanjem duže od 30 dana (uvođenjem materijalno značajnih kašnjenja ovaj okidač sada radi i po tom brojaču i po ekonomskom brojaču),
- klasifikacija u kategoriju urednih restrukturiranih izloženosti, temeljem individualne odluke, valuta imovine je doživjela značajan "šok" od aktivacije leasing plasmana i ne postoji zaštita od rizika u tom pogledu,
- rejting transakcije/klijenta premašuje prethodno definiranu vrijednost ili ulazi u određeni raspon (rejting 8 i 9), ili se pogoršava do prethodno utvrđene vrijednosti u usporedbi s povijesnom vrijednošću,
- u slučaju da nije moguć pristup temeljen na rejtingu (rejting nije dostupan), a plasman je u proteklih 6 mjeseci prešao 10 dana kašnjenja;
- neispunjenje obveza po drugom leasing plasmanu retail klijenta, ako ne postoji unakrsna povezanost neispunjenja obveza (cross-default),
- izloženost prema non-retail klijentu je temeljem praćenja uvrštena na Watch listu 2 (tijekom praćenja je klasificirana kao izloženost koja pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika ili se stavlja na Watch listu temeljem subjektivne procjene),
- u slučaju da dođe do značajne promjene u makroekonomskom okruženju i to rezultira značajnim povećanjem u za cijelo vrijeme trajanja kreditnog rizika, Odbor za rezervacije na razini Grupe matične banke ima pravo tražiti prijenos predmetnih leasing plasmana / portfelja u Fazu 2, što se odobrava u koordinaciji između središnjice i lokalnog rukovodstva.

Status neispunjenja obveza ispituje se na temelju:

- Objektivnog kriterija: uzastopni DPD 90+ sa značajnim iznosom dospjelog duga,
- Kriterija vjerojatnosti: analiza vjerojatnosti da dužnik neće moći podmiriti svoje obveze prema Leasingu u cijelosti (kriterij "slabe vjerojatnosti podmirenja", engl. unlikely to pay (UTP)), procjenjuje se da nije vjerojatno da će dužnik podmiriti obveze po plasmanu u cijelosti bez potrebe za aktiviranjem kolaterale, bez obzira na postojanje bilo kakvog iznosa u kašnjenju, ili na broj dana kašnjenja),

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

- Prislino restrukturiranje i restrukturirana izloženost klasificirana kao neuredni plasmani,
- Nova izloženost dužnika mora se kvalificirati kao neuredna ako je dužnikova prethodna neuredna izloženost prodana ili otpisana.

Status neispunjenja obveza može se odrediti na osnovu objektivnih kriterija i/ili kriterija vjerojatnosti.

Financijske obveze

Financijske obveze sastoje se od svih financijskih obveza koje se inicijalno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, uključujući kamatonosne zajmove, jamstvene depozite i ostale obveze. Društvo naknadna mjerenja provodi po amortiziranom trošku, osim kod obveza koje proizlaze iz računovodstva zaštite a koje mjeri po fer vrijednosti.

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

Početno i naknadno mjerenje

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Financijska imovina se preispituje na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti i značajno povećanje kreditnog rizika. Sukladno zahtjevima MSFI-ja 9 koji se temelji na modelu očekivanih kreditnih gubitaka, umanjenje vrijednosti financijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano procijeniti na financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku i po FVOSD.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, restrukturiranje kredita ili predujma Društva pod uvjetima koje Društvo inače ne bi razmatralo, indikacije da će dužnik ući u stečajni postupak, ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine, kao što su nepovoljne promjene u platnom položaju dužnika unutar te skupine, ili ekonomski uvjeti koji su povezani s nepodmirenjima obveza unutar te skupine.

Svi pojedinačno značajni financijski instrumenti se posebno procjenjuju za specifična umanjenja. Financijski instrumenti koji nisu pojedinačno značajni procjenjuju se za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupiraju s obzirom na slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja su iskazana neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti te uzimaju u obzir očekivane kreditne gubitke. Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih trenutnom ugovornom kamatnom stopom instrumenta, odnosno sa promjenjivom kamatnom stopom. Efektivnom kamatnom stopom mjeri se nadoknadivi iznos financijske imovine instrumenta u slučaju da se radi o ugovorima po financijskom najmu ugovoreni sa fiksnom kamatnim stopom.

Specifični gubici od umanjenja vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost financijskih instrumenata čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost smanjila do njihovog nadoknadivog iznosa. Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Ukoliko je financijski instrument nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačni iznos gubitka, financijski instrument se direktno otpisuje. Ako se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem nastalim nakon otpisa, prethodno priznati gubitak se otpušta kroz dobit ili gubitak.

Svi financijski instrumenti za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjenje vrijednosti po osnovi rezervacije za neidentificirane gubitke. U tom procjenjivanju Društvo koristi povijesne trendove vjerojatnosti nastanka gubitka, vremena naplate kao i iznose ostvarenog gubitka, prilagođeno za procjenu rukovodstva te mora odražavati trenutne i buduće relevantne informacije.

Osnovni uvjeti utvrđivanja očekivanog gubitka

Standard propisuje da se nakon određivanja umanjenja vrijednosti mora provesti kreditni gubitak koji se očekuje da će nastati u budućnosti. Kao dio navedenog, tijekom procjene potrebno je uzeti u obzir sve informacije - dostupne bez nerazumno visokih troškova ili napora - relevantnih za procjenu očekivanog gubitka. Takve informacije moraju sadržavati specifične čimbenike koji se odnose na dužnika, opće gospodarske uvjete i stvarne i prognozirane događaje u tim uvjetima na datum bilance (datum izvještavanja).

Društvo je dužno priznati gubitak od umanjenja za očekivane kreditne gubitke po financijskoj imovini na svaki datum izvještavanja. Gubici od umanjenja za financijski instrument u iznosu koji je jednak 12-mjesečnom očekivanom kreditnom gubitku ili jednaki cjeloživotnim očekivanim kreditnim gubicima. Maksimalno razdoblje tijekom kojeg se očekuju očekivani kreditni gubici je maksimalno ugovoreno razdoblje tijekom koje je Društvo izloženo kreditnom riziku.

Očekivani kreditni gubitak predstavlja sadašnju vrijednost razlike između ugovorene novčane obveze dospjele prema Društvu i novčanih obveza koje Društvo očekuje da će primiti. Za očekivane kreditne gubitke za cijeli životni ciklus ugovora, Društvo će procijeniti rizik defaulta na financijskom instrumentu tijekom očekivanog ciklusa trajanja ugovora.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Društvo će mjeriti očekivane kreditne gubitke financijskog instrumenta na način koji odražava:

- nepristran i vjerojatan ponderirani iznos koji se određuje vrednovanjem niza mogućih ishoda
- vremenska vrijednost novca i
- razumne i podržive informacije o prošlim događajima koje su na datum izvještavanja dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora, trenutnim uvjetima i prognozama budućih gospodarskih uvjeta

Prilikom definiranja umanjenja vrijednosti, u slučaju stage 1 (performing) izloženosti, treba izračunati 12-mjesečnu vjerojatnost defaulta (PD) te se mora primijeniti PD koji se očekuje u narednih 12 mjeseci, dok se u slučaju izloženosti koje pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika (stage 2) ili non-performing izloženosti (stage 3), mora primijeniti PD koji se očekuje tijekom cijelog životnog vijeka.

Odjel za izračun kapitala, oporavak i analizu kreditnog portfelja OTP Grupe godišnje provjerava metodologiju izračuna PD-a i LGD-a koji će se primjenjivati kvartalno, te obavlja članicu Grupe, Sektor upravljanja rizicima o rezultatima istih.

Izračun LGD-a (Loss given default) ne bi se trebao automatski identificirati s povijesnim stvarnim podacima. Uvijek treba analizirati smjer i stupanj promjene faktora koji utječu na LGD, uzimajući u obzir makroekonomske efekte, osim njihovih predviđenih kretanja. Treba imati na umu da baš kao PD, LGD nije neovisan od poslovnih ciklusa; obično se povećava paralelno s gospodarskim padom. Primarni izvor podataka je sam kolateral, ali se uzima u obzir i novčana naplata.

Izračun očekivanog gubitka trebao bi se promatrati unaprijed, uključujući prognoze budućih gospodarskih uvjeta. To se može postići primjenom 3-5 različitih makroekonomskih scenarija, koji se mogu integrirati u PD, LGD i EAD parametre.

Najznačajniji zahtjevi vezani uz PD (engl. probability of default), LGD (engl. loss given default) i EAD (engl. exposure at default) modele koji se koriste u collective (portfeljnoj) procjeni:

- Budući da sva tri parametra imaju obilježja koja se mijenjaju kroz vrijeme tijekom životnog ciklusa financijske imovine, potrebno je podijeliti trajanje u manja razdoblja (po mogućnosti godine) kako bi se

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

osiguralo da modeli mogu procijeniti relevantne parametre rizika za oba intervala (12 - mjesečni, životni ciklus).

- PD se mora procijeniti za cjelokupni životni vijek financijske imovine, pod uvjetom da je životni vijek podijeljen na pojedinačne, jednogodišnje PD-eve. Procjena PD-a mora odražavati trenutne i buduće relevantne informacije. Ako je moguće, procjena treba imati na umu da inkrementalni (pojedinačni) PD pokazuje prirodni trend smanjenja kako financijska imovina prilazi svom dospjeću.
- Vrijednosti EAD i LGD moraju se odrediti na temelju svakog intervala (godine) životnog ciklusa. Godišnje procjene (preferira se primjena stvarnih vrijednosti) moraju sadržavati karakteristike smanjenja preostalih potraživanja - izloženosti (u slučaju LGD-a kroz LTV (engl. loan to value), također u slučaju izloženosti koje su zaštićene računovodstvom zaštite). Procjena oba parametra trebala bi biti u skladu sa strukturom i uvjetima financijske imovine.
- Osobito je važno da PD parametar bude u skladu s uvjetima i stopom izlječenja (cure conditions and cure rates).
- Parametri se trebaju procijeniti i kalibrirati uz istu definiciju defaulta.

Uzeti kamatonosni zajmovi

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma i Oprema u vlastitoj upotrebi

Stavke opreme, vozila i plovila iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabave uključuje izdatke koji se mogu izravno povezati sa stjecanjem imovine.

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

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

Vozila i oprema u upotrebi Društva

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

| | |
|-------------------------------|-----------|
| Osobna vozila | 4 godine |
| Informatička oprema | 4 godine |
| Uredski namještaj | 10 godina |
| Telefonske centrale i uređaji | 3 godine |

Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma

Imovina u posjedu temeljem poslovnog najma amortizira se tijekom očekivanog vijeka uporabe do visine ugovorenog ostatka vrijednosti. Očekivani vijek upotrebe je vrijeme trajanja svakog ugovora o poslovnom najmu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski najam

Društvo imovinu danu u financijski najam na početku najma iskazuje kao potraživanje u visini jednakoj neto ulaganju u najam. Financijske prihode priznaje kroz razdoblje financijskog najma prema obrascu koji odražava konstantnu periodičku stopu povrata neto ulaganja.

Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope. Izravni početni troškovi nastali za vrijeme pregovaranja i dogovaranja financijskog leasinga Društvo uključuje u početno mjerenje potraživanja financijskog leasinga početne direktne troškove nastale u dogovoru leasinga.

Poslovni najam

Imovina dana u operativni leasing uključuje se u imovinu u operativnom leasingu po trošku nabave, neto od akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Prihod od operativnog leasinga priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju linearne metode tijekom razdoblja leasinga. Početni troškovi koji su nastali pregovaranjem i dogovaranjem operativnog leasinga dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja leasinga na istoj osnovi kao i prihod od leasinga.

Kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u eurima po nominalnoj vrijednosti. Ostale rezerve i kapitalne rezerve predstavljaju neregistrirani kapital Društva.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (nastavak)

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeći novi standardi i izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde i tumačenja koje izdaje Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja i koji su usvojeni u EU na snazi su u tekućem razdoblju:

- **Izmjene i dopune MRS 21** Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak razmjenjivosti, izdan 15. kolovoza 2023. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine).

Usvajanje navedenih standarda i tumačenja nije imalo značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, koji su odobreni u EU, ali nisu još na snazi

- **Izmjene i dopune MSFI 9 i MSFI 7–** Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata, izdan 30. svibnja 2024. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine).
- **Izmjene i dopune MSFI 9 i MSFI 7–** Ugovori povezani s električnom energijom ovisnom o prirodnim izvorima, izdan 18. prosinca 2024. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine).
- **Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda –** Izdanje 11, izdan 18. srpnja 2024. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine).

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji još nisu usvojeni u EU

Na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja, sljedeći standardi, prerade i tumačenja koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde nisu usvojeni u Europskoj uniji:

- **MSFI 18** Presentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima (izdan 9. travnja 2024. godine).
- **MSFI 19 i Izmjene i dopune MSFI 19** Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanje (izdan 9. svibnja 2024. godine i 21. kolovoza 2025. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 21** Učinci promjena tečaja stranih valuta: Preračunavanje u hiperinflacijsku prezentacijsku valutu (izdan 13. studenog 2025. godine).

Društvo ne očekuje da će usvajanje spomenutih standarda i tumačenja imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

3. MATERIJALNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Korištenje procjena i prosudbi

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

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko 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-jeva koji su usvojeni u Europskoj uniji i imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u nastavku.

Klasifikacija ugovora o najmu

Društvo je najmodavac u poslovnim i financijskim najmovima. Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao poslovni te se povezana imovina uključuje u vozila i opremu u poslovnom najmu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao poslovni ili financijski Društvo uzima u obzir zahtjeve MSFI 16.

Očekivani kreditni gubici

MSFI 9 standardom se zahtijeva da subjekti računaju na očekivane kreditne gubitke od trenutka inicijalnog priznavanja financijskog instrumenta temeljem trostupanjsskog modela.

Trostupanjska metodologija umanjenja vrijednosti koristi se kako bi se utvrdilo je li se kreditni rizik značajno povećao od početnog priznavanja te može li identificirati imovinu umanjenu za kreditne gubitke. Za instrumente s umanjnim kreditnim gubicima ili značajnim povećanjem kreditnog rizika priznaje se cjeloživotni očekivani kreditni gubitak.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

3. MATERIJALNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

Očekivani kreditni gubici (nastavak)

Povećano umanjene kreditnih gubitaka utvrđuje se transakcijama na temelju unaprijed određenih uvjeta i nakon toga procjena se vrši na razini portfelja. Imovina kod koje nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika rezervira se na temelju 12-mjesečne metodologije očekivanog gubitka.

Detalji računovodstvenih politika za amortizaciju objavljeni su u bilješci 2.

Umanjenje vrijednosti imovine dane u poslovni najam i ostale nefinancijske imovine

Društvo pregledava imovinu u poslovnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenu vrijednosti. U slučaju potencijalnog umanjenja vrijednosti imovine u poslovnom najmu, nadoknadivi iznos se računa kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos imovine u poslovnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi.

Detalji računovodstvenih politika za amortizaciju objavljeni su u bilješci 2.

Amortizacija

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

Regulatorni zahtjevi

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

Porez

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

Rezerviranja

Rezerviranja za sudske sporove priznaju se ako Društvo ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze, te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Principi mjerenja fer vrijednosti.

Fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se temelji na njihovim kotiranim tržišnim cijenama na datum izvještavanja, bez umanjenja za transakcijske troškove. Detalji računovodstvenih politika za amortizaciju objavljeni su u bilješci 2.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

| | 2025. | 2024. |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Prihodi od financijskog najma | 37.362 | 32.008 |
| Ostali kamatni prihodi | 45 | - |
| | <u>37.407</u> | <u>32.008</u> |

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

| | 2025. | 2024. |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Trošak kamate na primljene zajmove | (20.809) | (18.123) |
| Trošak kamate – pravo korištenja | (108) | (15) |
| Trošak naknade na primljene zajmove | (11) | (14) |
| | <u>(20.928)</u> | <u>(18.152)</u> |

6. PRIHODI PO OSNOVI POSLOVNOG NAJMA

| | 2025. | 2024. |
|---|---------------------|---------------------|
| Prihodi po osnovi operativnog najma | 6.668 | 6.694 |
| Prihodi od dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu | 1.248 | 1.058 |
| | <u>7.916</u> | <u>7.752</u> |

7. TROŠKOVI OSOBLJA

| | 2025. | 2024. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Neto plaće | (3.103) | (2.805) |
| Porezi i doprinosi na plaće | (2.148) | (1.948) |
| Bonusi/stimulacije plaće zaposlenicima | (1.693) | (1.303) |
| Ostali troškovi osoblja | (486) | (424) |
| | <u>(7.430)</u> | <u>(6.480)</u> |

Troškovi osoblja uključuju 939 tisuća eura (2024. godine: 854 tisuća eura) doprinosa za mirovinske fondove. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2025. godine u Društvu je bilo zaposleno 167 djelatnika (31. prosinca 2024. godine: 167 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

8. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

| | 2025. | 2024. |
|--|----------------|----------------|
| Troškovi intelektualnih usluga | (976) | (955) |
| Troškovi marketinga | (459) | (279) |
| Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja | (316) | (220) |
| Poštanske i telefonske usluge | (173) | (160) |
| Troškovi materijala | (128) | (127) |
| Troškovi održavanja | (118) | (121) |
| Zakupnine | (87) | (86) |
| Troškovi obrazovanja djelatnika | (56) | (51) |
| Bankovni troškovi | (7) | (5) |
| Troškovi poslovnog najma | (6) | (4) |
| Sudski troškovi i pristojbe | (31) | (3) |
| Ostali administrativni troškovi poslovanja | (335) | (308) |
| | (2.692) | (2.319) |

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonske revizije financijskih izvještaja pružao i druge usluge. U 2025. godini pružene su sljedeće revizijske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): revizija izvještajnog paketa prema Matici i revizija Izvještaja o transakcijama s povezanim stranama. Usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene revizijske usluge. Od ukupne naknade od 65 tisuća eura (2024: 48 tisuće eura) ugovorene za revizijske usluge za 2025. godinu, na reviziju financijskih izvještaja se odnosi 60 tisuće eura (2024: 42 tisuće eura), dok se ostatak iznosa odnosi na reviziju Izvještaja o transakcijama s povezanim stranama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

9. DOBITAK OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI, NETO

Klasifikacija u Stupanj 3 prilikom umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu može biti na specifičnoj i skupnoj osnovi.

| | 2025. | 2024. |
|--|--------------|--------------|
| (Gubitak) / dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu - skupno - Stage 2 | (547) | - |
| (Gubitak) / dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - skupno – Stage 1 | (348) | 102 |
| (Gubitak) / dobitak od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha | (55) | (164) |
| Dobitak/gubitak od ukidanja od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu - specifično - Stage 3 | (9) | - |
| Gubitak od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha – auto gume za službena vozila - RIF | (7) | (6) |
| Dobitak/gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu - skupno -Stage 2 | (1) | - |
| (Gubitak) / dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno – Stage 2 | - | (204) |
| Prihodi od naplate potraživanja po osnovi financijskog najma otpisanih u prethodnim razdobljima | 4 | 45 |
| Dobitak / (gubitak) od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 3 | - | 21 |
| Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 1 | - | 4 |
| Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno – Stage 1 | - | 2 |
| Prihodi od naplate potraživanja po osnovi poslovnog najma otpisanih u prethodnim razdobljima- OL | 1 | 3 |
| Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - skupno – Stage 3 | 38 | 109 |
| Dobitak / (gubitak) od ukidanja od umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma | 70 | (15) |
| (Gubitak) / dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu – specifično – Stupanj 3 | 155 | (106) |
| | (699) | (209) |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

10. POREZ NA DOBIT

U 2025. godini porez na dobit ostvaren u zemlji se obračunavao primjenom stope od 18% (2024.: 18%) na dobit ostvarenu u tekućoj godini. Društvo je obveznik plaćanja poreza na ostvarenu dobit u Hrvatskoj.

Odgođeni porez obračunat je prema stopi poreza na dobit od 18%

| | 2025. | 2024. |
|--|---------------|---------------|
| a) Porez priznat u dobiti ili gubitku | | |
| Tekući porez | 1.756 | 1.399 |
| Odgođeni porez (bilješka 17) | (76) | (164) |
| Trošak poreza | 1.680 | 1.235 |
| b) Usklada troška poreza | | |
| Dobit prije poreza | 8.752 | 7.329 |
| Porez na dobit po stopi od 18% | 1.575 | 1.319 |
| Porezno nepriznati troškovi | 1.298 | 1.066 |
| Neoporezivi dobiti | (1.193) | (1.150) |
| Trošak poreza za godinu | 1.680 | 1.235 |
| Efektivna porezna stopa | 19,20% | 16,85% |

11. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|------------------------|--------------|--------------|
| Novac na žiro računima | 4.540 | 1.022 |
| | 4.540 | 1.022 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

12. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|---|----------------|----------------|
| Ukupno bruto ulaganja u financijski najam | 725.143 | 661.057 |
| Manje: nezarađeni budući prihodi | (108.064) | (104.446) |
| Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu | 617.079 | 556.611 |
| Manje: umanjenje vrijednosti (bilješka 9) | (5.552) | (4.857) |
| Neto ulaganja u financijski najam | 611.527 | 551.754 |

Ukupna bruto potraživanja po financijskom najmu na dan 31. prosinca 2025. godine prema ugovorenom dospijeću su kako slijedi:

| | 2025. | 2025. | 2025. | 2024. | 2024. | 2024. |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Glavnica | Kamata | Ukupno | Glavnica | Kamata | Ukupno |
| Do 1 godine | 197.711 | 60.834 | 258.545 | 183.996 | 61.466 | 245.462 |
| Od 1 do 5 godina | 378.229 | 44.939 | 423.168 | 342.521 | 41.160 | 383.681 |
| Preko 5 godina | 41.139 | 2.291 | 43.430 | 30.094 | 1.820 | 31.914 |
| | 617.079 | 108.064 | 725.143 | 556.611 | 104.446 | 661.057 |

Ugovori koji su zaključeni, a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2025. godine bilo je 357 ugovora (2024. godine: 363 ugovora) koji su zaključeni tijekom 2025. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 21.373 tisuća eura (2024. godine: 29.152 tisuća eura).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

**12. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA
(nastavak)**

Nadalje, potraživanja po financijskom najmu neto od nezarađenog budućeg prihoda uključivala su ukupna bruto ulaganja u financijski "sale and lease back" najam kako slijedi:

| | 2025. | 2025. | 2025. | 2024. | 2024. | 2024. |
|------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | Glavnica | Kamate | Ukupno | Glavnica | Kamate | Ukupno |
| Do 1 godine | 30.443 | 7.728 | 38.171 | 29.385 | 7.271 | 36.656 |
| Od 1 do 5 godina | 72.940 | 12.139 | 85.079 | 64.206 | 10.676 | 74.882 |
| Preko 5 godina | 21.277 | 1.200 | 22.477 | 16.044 | 1.054 | 17.098 |
| | 124.660 | 21.067 | 145.727 | 109.635 | 19.001 | 128.636 |

Kretanje bruto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima

| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Stanje 1. siječnja 2025. | 494.361 | 52.498 | 9.752 | 556.611 |
| Povećanje zbog novih plasmana | 245.625 | 21.669 | 1.397 | 268.691 |
| Smanjenje zbog prestanka priznavanja – istek (bez otpisa) | (92.578) | (3.674) | (2.581) | (98.833) |
| Prijenos u Stupanj 1 | 25.180 | (24.500) | (680) | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (28.822) | 30.398 | (1.576) | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (3.120) | (2.942) | 6.062 | - |
| Smanjenje plasmana zbog otplate | (94.085) | (11.711) | (3.586) | (109.382) |
| Otpisi plasmana | - | - | (8) | (8) |
| Stanje na 31. prosinca 2025. | 546.561 | 61.738 | 8.780 | 617.079 |
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
| Stanje 1. siječnja 2025. | 494.361 | 52.498 | 9.752 | 556.611 |
| Promjena zbog kreditnog rizika | 52.200 | 9.240 | (972) | 60.468 |
| Stanje na 31. prosinca 2025. | 546.561 | 61.738 | 8.780 | 617.079 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

**12. POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA
(nastavak)**

Kretanje bruto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima (nastavak)

| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Stanje 1. siječnja 2024. | 406.878 | 54.542 | 8.359 | 469.779 |
| Povećanje zbog novih plasmana | 240.273 | 19.184 | 265 | 259.722 |
| Smanjenje zbog prestanka priznavanja – istek (bez otpisa) | (66.019) | (4.584) | (2.465) | (73.068) |
| Prijenos u Stupanj 1 | 22.565 | (21.558) | (1.007) | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (20.292) | 21.024 | (732) | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (5.558) | (3.977) | 9.535 | - |
| Smanjenje plasmana zbog otplate | (83.486) | (12.133) | (3.897) | (99.516) |
| Otpisi plasmana | - | - | (306) | (306) |
| Stanje na 31. prosinca 2024. | 494.361 | 54.498 | 9.752 | 556.611 |
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
| Stanje 1. siječnja 2024. | 406.878 | 54.542 | 8.359 | 469.779 |
| Promjena zbog kreditnog rizika | 87.483 | (2.044) | 1.393 | 86.832 |
| Stanje na 31. prosinca 2024. | 494.361 | 52.498 | 9.752 | 556.611 |

Na 31. prosinca 2025. godine kao i na 31. prosinca 2024. godine Društvo nema kupljenje ili stvorene kreditno umanjene imovine na koju bi se primjenjivalo umanjene vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

Kretanja umanjena vrijednosti potraživanja po financijskom najmu (bilješka 9)

| | 2025. | 2024. |
|--|--------------|--------------|
| Na dan 1. siječnja | 4.857 | 5.066 |
| Povećanje rezerviranja | 2.837 | 2.313 |
| Otpuštanje rezerviranja | (2.134) | (2.216) |
| Neto rezerviranja za identificirane gubitke | 687 | 97 |
| Smanjenje rezerviranja zbog otpisa | (8) | (306) |
| Na dan 31. prosinca | 5.552 | 4.857 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

**12. POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA
(nastavak)**

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima

| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Stanje 1. siječnja 2025. | 1.269 | 679 | 2.909 | 4.857 |
| Povećanje zbog novih plasmana | 953 | 620 | 1.265 | 2.838 |
| Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | (455) | (40) | (244) | (739) |
| Prijenos u Stupanj 1 | 496 | (307) | (189) | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (73) | 755 | (682) | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (9) | (54) | 63 | - |
| Smanjenje plasmana zbog otplate | (339) | (710) | (347) | (1.396) |
| Otpisi plasmana | - | - | (8) | (8) |
| Stanje na 31. prosinca 2025. | 1.842 | 943 | 2.767 | 5.552 |
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
| Stanje 1. siječnja 2025. | 1.269 | 679 | 2.909 | 4.857 |
| Promjena zbog kreditnog rizika | (134) | 108 | (194) | (220) |
| Promjena zbog promjene parametara | 707 | 156 | 52 | 915 |
| Stanje na 31. prosinca 2025. | 1.842 | 943 | 2.767 | 5.552 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

12. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA
(nastavak)

Kretanje umanjnja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima (nastavak)

| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Stanje 1. siječnja 2024. | 1.077 | 868 | 3.121 | 5.066 |
| Povećanje zbog novih plasmana | 635 | 425 | 1.253 | 2.313 |
| Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | (439) | (98) | (123) | (660) |
| Prijenos u Stupanj 1 | 599 | (361) | (238) | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | (56) | 302 | (246) | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | (13) | (94) | 107 | - |
| Smanjenje plasmana zbog otplate | (534) | (363) | (659) | (1.556) |
| Otpisi plasmana | - | - | (306) | (306) |
| Stanje na 31. prosinca 2024. | 1.269 | 679 | 2.909 | 4.857 |
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
| Stanje 1. siječnja 2024. | 1.077 | 868 | 3.121 | 5.066 |
| Promjena zbog kreditnog rizika | 179 | (279) | (584) | (684) |
| Promjena zbog promjene parametara | 13 | 90 | 372 | 475 |
| Stanje na 31. prosinca 2024. | 1.269 | 679 | 2.909 | 4.857 |

Na 31. prosinca 2025. kao i na 31. prosinca 2024. godine Društvo nema imovine na koju bi se primjenjivalo umanjnje vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

13. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|---|--------------|--------------|
| Potraživanja po poslovnom najmu | 1.965 | 1.734 |
| Manje: umanjenje vrijednosti | (334) | (328) |
| Neto potraživanja po poslovnom najmu | 1.631 | 1.406 |

Kretanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu (bilješka 9)

| | 2025. | 2024. |
|--|------------|------------|
| Na dan 1. siječnja | 328 | 364 |
| Povećanje rezerviranja | 12 | 540 |
| Smanjenje rezerviranja | (6) | (576) |
| Neto rezerviranja za identificirane gubitke | 334 | 328 |
| Smanjenje rezerviranja zbog otpisa | - | - |
| Na dan 31. prosinca | 334 | 328 |

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu po stupnjevima

| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Stanje na 1. siječnja 2025. | 2 | 1 | 325 | 328 |
| Povećanje zbog novih plasmana | - | 1 | 11 | 12 |
| Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | (1) | - | - | (1) |
| Prijenos u Stupanj 1 | 1 | (1) | - | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - |
| Smanjenje plasmana zbog otplate | - | - | (2) | (2) |
| Otpisi plasmana | - | - | (3) | (3) |
| Stanje na 31. prosinca 2025. | 2 | 1 | 331 | 334 |
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
| Stanje na 1. siječnja 2025. | 2 | 1 | 325 | 328 |
| Promjena zbog kreditnog rizika | - | - | 6 | 6 |
| Promjena zbog promjene parametara | - | - | - | - |
| Stanje na 31. prosinca 2025. | 2 | 1 | 331 | 334 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

13. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU (nastavak)

| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Stanje na 1. siječnja 2024. | 2 | 1 | 361 | 364 |
| Povećanje zbog novih plasmana | 1 | - | 7 | 8 |
| Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | (4) | - | 2 | (2) |
| Prijenos u Stupanj 1 | 4 | - | (4) | - |
| Prijenos u Stupanj 2 | - | - | - | - |
| Prijenos u Stupanj 3 | - | - | - | - |
| Smanjenje plasmana zbog otplate | (1) | - | (32) | (33) |
| Otpisi plasmana | - | - | (9) | (9) |
| Stanje na 31. prosinca 2024. | 2 | 1 | 325 | 328 |
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
| Stanje na 1. siječnja 2024. | 2 | 1 | 361 | 364 |
| Promjena zbog kreditnog rizika | - | - | (30) | (30) |
| Promjena zbog promjene parametara | - | - | (6) | (6) |
| Stanje na 31. prosinca 2024. | 2 | 1 | 325 | 328 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

14. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA

| | Osobna vozila | Gospodarska vozila | Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema | Plovila | UKUPNO |
|---|---------------|--------------------|---|----------|---------------|
| Trošak nabave | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2025. | 33.148 | 3.650 | 194 | - | 36.992 |
| Novonabavljeno | 7.894 | 1.891 | 42 | - | 9.827 |
| Transfer na zalihe | (1.625) | - | - | - | (1.625) |
| Transfer ustupa objekata na FL | (1.533) | (78) | - | - | (1.611) |
| Prodaja i otpis | (5.074) | (75) | - | - | (5.149) |
| Na dan 31. prosinca 2025. | 32.810 | 5.388 | 236 | - | 38.434 |
| Akumulirana amortizacija | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2025. | 10.128 | 809 | 67 | - | 11.004 |
| Obračunata amortizacija za godinu | 4.390 | 724 | 36 | - | 5.150 |
| Transfer na zalihe | (916) | - | - | - | (916) |
| Transfer ustupa objekata na FL | (783) | (50) | - | - | (833) |
| Prodaja i otpis | (2.997) | (61) | - | - | (3.058) |
| Na dan 31. prosinca 2025. | 9.822 | 1.422 | 103 | - | 11.347 |
| Kretanje umanjenja vrijednosti kod poslovnog najma | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2025. | (121) | (5) | - | - | (126) |
| Promjena za neto identificirani gubitak | 65 | 5 | - | - | 70 |
| Na dan 31. prosinca 2025. | (56) | - | - | - | (56) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2025. | 22.899 | 2.836 | 127 | - | 25.862 |
| Na dan 31. prosinca 2025. | 22.932 | 3.966 | 133 | - | 27.031 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

14. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA (nastavak)

| | Osobna vozila | Gospodarska vozila | Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema | Plovila | UKUPNO |
|---|---------------|--------------------|---|--------------|---------------|
| Trošak nabave | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2024. | 35.155 | 1.918 | 170 | 1.033 | 38.276 |
| Novonabavljeno | 7.582 | 2.006 | 77 | - | 9.665 |
| Transfer na zalihe | (1736) | - | - | - | (1.736) |
| Transfer ustupa objekata na FL | (1.062) | (126) | (53) | - | (1.241) |
| Prodaja i otpis | (6791) | (148) | - | (1.033) | (7.972) |
| Na dan 31. prosinca 2024. | 33.148 | 3.650 | 194 | - | 36.992 |
| Akumulirana amortizacija | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2024. | 10.391 | 426 | 51 | 818 | 11.686 |
| Obračunata amortizacija za godinu | 4.745 | 472 | 30 | 56 | 5.303 |
| Transfer na zalihe | (888) | - | - | - | (888) |
| Transfer ustupa objekata na FL | (528) | (23) | (14) | - | (565) |
| Prodaja i otpis | (3.592) | (66) | - | (874) | (4.532) |
| Na dan 31. prosinca 2024. | 10.128 | 809 | 67 | - | 11.004 |
| Kretanje umanjenja vrijednosti kod poslovnog najma | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2024. | (111) | - | - | - | (111) |
| Promjena za neto identificirani gubitak | (10) | (5) | - | - | (15) |
| Na dan 31. prosinca 2024. | (121) | (5) | - | - | (126) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2024. | 24.653 | 1.492 | 119 | 215 | 26.479 |
| Na dan 31. prosinca 2024. | 22.899 | 2.836 | 127 | - | 25.862 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

14. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA (nastavak)

Minimalna plaćanja po poslovnom najmu

Ukupna minimalna plaćanja prema ugovorenom dospijeću poslovnog najma bila su sljedeća:

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Do 1 godine | 10.295 | 9.791 |
| Od 1 godine do 5 godina | 27.942 | 26.398 |
| Preko 5 godina | 890 | 1.104 |
| | 39.127 | 37.293 |

Nadalje, minimalna plaćanja uključivala su ukupna bruto ulaganja u „sale and lease back“ najmu kako slijedi:

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|-------------------------|-------------|-------------|
| Do 1 godine | 11 | 73 |
| Od 1 godine do 5 godina | 12 | 27 |
| Preko 5 godina | - | - |
| | 23 | 100 |

Ugovori koji su zaključeni, a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2025. godine bilo je 12 ugovora (2024. godine: 8) koji su zaključeni tijekom 2025. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 517 tisuća eura (2024. godine: 559 tisuća eura).

15. ZALIHE

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|--|--------------|--------------|
| Zalihe | 7.279 | 5.256 |
| Manje: umanjenje vrijednosti | (302) | (244) |
| Neto vrijednost zaliha | 6.977 | 5.012 |
| Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha | | |
| Na početku godine | (244) | (81) |
| Otpis zaliha / sitnog inventara | 3 | (5) |
| Ukidanje/(povećanje) umanjena vrijednosti zaliha tijekom godine (bilješka 9) | (55) | (156) |
| Ukidanje vrijednosti zaliha auto guma (bilješka 9) | (7) | (2) |
| Na kraju godine | (303) | (244) |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

16. OSTALA IMOVINA

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|---|--------------|---------------|
| Dani predujmovi za nabavu imovine | 6.383 | 14.161 |
| Potraživanja od osiguravajućih društava za štete | 249 | 244 |
| Potraživanja za subvenciju kamate i troška obrade ugovora | 186 | 93 |
| Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu | 154 | 100 |
| Potraživanja za jamčevine s rokom povrata do godine dana | 25 | 98 |
| Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze | 6 | 9 |
| Ostala imovina | 1.897 | 1.132 |
| | 8.900 | 15.837 |

17. ODGOĐENI POREZI NETO / ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

| | Imovina | | Priznato u dobiti ili gubitku | Priznat o u dobiti ili gubitku |
|---|--------------|--------------|--|--|
| | 31.12.2025. | 31.12.2024. | 2025 | 2024 |
| Amortizacija materijalne imovine | 5 | 2 | 3 | 1 |
| Umanjenja vrijednosti potraživanja (bilješka 9) | 783 | 742 | 41 | (22) |
| Umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma (bilješka 9) | 24 | 37 | (13) | 7 |
| Umanjenja vrijednosti zaliha (bilješka 9) | 38 | 33 | 5 | 28 |
| Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade i posebnih najamnina | 725 | 650 | 75 | 100 |
| Ostali troškovi - bonusi neisplaćeni dio | 335 | 250 | 87 | 33 |
| Rezerviranja za sudske sporove | - | 107 | (107) | 13 |
| Rezervacije troškova | 29 | 42 | (15) | 4 |
| Odgođena porezna imovina | 1.939 | 1.863 | | |
| (Prihod)/trošak za godinu | | | 76 | 164 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

18. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|---|----------------|----------------|
| Zajmovi - dio koji dospijeva do 1 godine | 199.545 | 147.066 |
| Zajmovi - dio koji dospijeva iznad 1 godine | 402.282 | 393.658 |
| | 601.827 | 540.724 |

Prosječne ponderirane kamatne stope na kamatonosne zajmove, te njihova ročnost prikazani su u bilješkama 23 i 24.

Zajmovi koji dospijevaju do 1 godine odnose se na zajmove povezanih strana, koje Društvo ima mogućnost refinancirati.

19. OSTALE OBVEZE

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|--|--------------|---------------|
| Obveze za primljene predujmove po osnovi ugovora o najmu | 4.431 | 6.407 |
| Obveze prema dobavljačima | 1.246 | 1.527 |
| Obveze za razliku poreza i pretporeza | 406 | 1.749 |
| Obveze za plaće | 266 | 249 |
| Obveze za poreze i doprinose na plaću | 177 | 162 |
| Ostale obveze | 1.856 | 1.240 |
| | 8.382 | 11.334 |

20. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 1.067 tisuća eura (2023. godine: 1.067 tisuća eura). Broj izdanih dionica je 82.120 svaka u nominalnoj vrijednosti od 13 eura. Odlukom Glavne skupštine od 13. ožujka 2023. godine usklađen je temeljni kapital s eurima. Kapitalne rezerve iznose 3 tisuće eura (2024. godine: 3 tisuće eura). Vlasnička struktura Društva prikazana je u tablici ispod:

| Struktura vlasništva | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|-------------------------|-------------|-------------|
| OTP Banka Hrvatska d.d. | 60% | 60% |
| Merkantil bank Zrt. | 40% | 40% |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

21. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

- očuvati sposobnost Društva da nastavi poslovati na pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja, kako bi nastavilo ostvarivati prinos vlasnicima i pogodnosti za ostale zainteresirane strane,
- zadovoljiti zahtjeve za kapitalnim zahtjevima uz, što je više moguće, zadržavanje dobiti.

Društvo nastoji održavati ravnotežu između što višeg mogućeg prinosa uz visoku razinu primljenih zajmova i beskamatnih jamstvenih pologa.

HANFA je, kao nadzorno tijelo, propisala minimalan kapital za leasing društva u iznosu od 132.723 eur.

Koeficijent zaduženosti

Koeficijent zaduženosti na kraju izvještajnog razdoblja:

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Dug (i) | 601.827 | 540.724 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 4.540 | (1.022) |
| <i>Neto dug</i> | <u>597.287</u> | <u>539.702</u> |
| Vlasnička glavnica (ii) | <u>46.384</u> | <u>45.406</u> |
| Omjer neto kapitala i duga | <u>7,77%</u> | <u>8,41%</u> |

(i) Dug je definiran kao dugoročni i kratkoročni kredit, kao što je opisano u bilješci 18.

(ii) Kapital uključuje sav kapital i rezerve Društva kojima se upravlja kao kapitalom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. 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:

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo sve svoje transakcije bilježi u euru koji je službena valuta u Republici Hrvatskoj od 01. siječnja 2023. godine. Društvo ima potraživanja u švicarskim francima (CHF), no obzirom na izloženost, valutni rizik s ove osnove nije materijalno značajan.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Izloženost promjenama kamatnih stopa se kontinuirano prati na sastancima odbora za procjenu rizika poslovanja na kojima se s pomoću izvještaja o graničnoj neusklađenosti, analizama očekivanih promjena kamatnih stopa i analizama osjetljivosti mjeri kamatni rizik i njime upravlja.

Granična neusklađenost određuje se i na razini pojedinačnih i kumulativnih iznosa do najvećeg mogućeg gubitka po neto prihodima od kamata za slučaj porasta, odnosno pada kamatnih stopa na štetu Društva. Granična neusklađenost se određuje u pojedinačnim vremenskim razdobljima i izražava u postotku i kumulativno za razdoblje do godinu dana, na način da se neusklađenost stavlja u odnos s ukupnom aktivom osjetljivom na promjene kamatnih stopa po svakoj vrsti kamate te ukupno za sve bilančne stavke osjetljive na promjene kamatnih stopa. Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti budućih neto kamatnih prihoda na promjenu prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu s varijabilnom kamatnom stopom te uzete kamatonosne zajmove s varijabilnom kamatnom stopom za jedan postotni poen. Porast prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa za jedan postotni poen rezultirao bi smanjenjem neto kamatnog prihoda u iznosu 51 tisuća eura (2023. godine: smanjenjem neto kamatnog prihoda u iznosu 108 tisuća eura).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik koji Društvo preuzima u trenutku kada nema adekvatna sredstva financiranja kako bi moglo ispuniti sve obveze plaćanja. Likvidnost je svojstvo imovine ili njezinih pojedinih dijelova da se mogu pretvoriti u gotovinu dostatnu za pokriće preuzetih obveza. Da bi se održala željena likvidnost poduzeća (koeficijent likvidnosti – odnos između sredstava i kratkoročnih obveza – veći od 1), neophodno je strogo planiranje financijskih tijekova, prije svega tijekova novčanih i neto obrtnih sredstava. Cilj upravljanja rizikom likvidnosti i kontrole je osigurati da je Društvo u mogućnosti izvršenja plaćanja i poduzimanja aktivnosti refinanciranja u svakom trenutku. Kako bi se osigurali uvjeti za provođenje svih aktivnosti u cilju upravljanja likvidnosti, unutar sektora Računovodstva i financija djeluje Tim za likvidnosti i platni promet kojem je provođenje spomenutih aktivnosti osnovna zadaća.

Ne diskontirane financijske obveze (novčani odljevi) koje Društvo očekuje imati po trenutnim financijskim obvezama su kako slijedi:

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

| | Prosječ na ponderi rana efektivn a kamatn a stopa | Do 1 mj. | 1-3 mj. | 3 mj. - 1 god. | 1-5 god. | Nako n 5 god. | Ukupno | Knjigovodstvena vrijednost |
|--|--|--------------|---------------|-------------------|----------------|---------------------|----------------|-------------------------------|
| 31. prosinca 2025. | | | | | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom | 2,63 | - | 6.000 | 6.000 | 10.000 | - | 22.000 | 22.000 |
| Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom | 2,78 | - | 76.818 | 110.728 | 392.281 | - | 579.827 | 579.827 |
| Jamstveni depoziti klijenata | | 5 | 8 | 25 | 47 | 6 | 91 | 91 |
| Obveze prema dobavljačima | | 1.246 | - | - | - | - | 1.246 | 1.246 |
| | | <u>1.251</u> | <u>82.826</u> | <u>116.753</u> | <u>402.328</u> | <u>6</u> | <u>603.164</u> | <u>603.164</u> |
| 31. prosinca 2024. | | | | | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom | 4,32 | - | - | - | 10.000 | - | 10.000 | 10.000 |
| Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom | 3,49 | 155 | 17.301 | 129.610 | 364.267 | 19.391 | 530.724 | 530.724 |
| Jamstveni depoziti klijenata | | - | 10 | 74 | 84 | 15 | 183 | 183 |
| Obveze prema dobavljačima | | 1.527 | - | - | - | - | 1.527 | 1.527 |
| | | <u>1.682</u> | <u>17.311</u> | <u>129.684</u> | <u>374.351</u> | <u>19.406</u> | <u>542.434</u> | <u>542.434</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza ročnosti

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2025. godine prema preostalom ugovorenom dospijeću od dana Izvještaja o financijskom položaju:

| | Do 1 mjeseca | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Od 1 do 5 godina | Iznad 5 godina | Ostalo | Ukupno |
|---|---------------|-------------------|--------------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
| Imovina | | | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 4.540 | - | - | - | - | - | 4.540 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 10.991 | 46.166 | 138.418 | 375.088 | 40.864 | - | 611.527 |
| Potraživanja po poslovnom najmu | - | 1.631 | - | - | - | - | 1.631 |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma | 329 | 950 | 5.077 | 19.865 | 810 | - | 27.031 |
| Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi | - | - | 273 | - | - | - | 273 |
| Nematerijalna imovina | - | - | 1.030 | - | - | - | 1.030 |
| Zalihe | - | 6.977 | - | - | - | - | 6.977 |
| IFRS 16 | 19 | 39 | 173 | 463 | - | - | 694 |
| Ostala imovina | 8.874 | - | 26 | - | - | - | 8.900 |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 702 | 203 | 437 | 529 | 11 | - | 1.882 |
| Odgođeni porezi | - | - | - | 1.939 | - | - | 1.939 |
| Ukupna imovina | 25.455 | 55.966 | 145.434 | 397.884 | 41.685 | - | 666.424 |
| Obveze i kapital | | | | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | - | 82.818 | 116.728 | 402.281 | - | - | 601.827 |
| Jamstveni depoziti komitenata | 5 | 8 | 25 | 47 | 6 | - | 91 |
| Ostale obveze | 8.382 | - | - | - | - | - | 8.382 |
| IFRS 16 | 21 | 43 | 182 | 465 | - | - | 711 |
| Odgođeni prihod | - | - | 4.028 | - | - | - | 4.028 |
| Ukalkulirani troškovi | - | - | 4.418 | - | - | - | 4.418 |
| Obveza poreza na dobit | - | - | 583 | - | - | - | 583 |
| Temeljni kapital | - | - | - | - | - | 1.070 | 1.070 |
| Zadržana dobit | - | - | - | - | - | 45.314 | 45.314 |
| Ukupno obveze i kapital | 8.408 | 82.869 | 125.964 | 402.793 | 6 | 46.384 | 666.424 |
| Ročna neusklađenost | 17.047 | (26.903) | 19.470 | (4.909) | 41.679 | (46.384) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza ročnosti (nastavak)

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2024. godine prema preostalom ugovorenom dospeljeću od dana Izvještaja o financijskom položaju:

| | Do 1 mjeseca | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Od 1 do 5 godina | Iznad 5 godina | Ostalo | Ukupno |
|---|---------------|-------------------|--------------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
| Imovina | | | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 1.022 | | | | | | 1.022 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 2.581 | 45.966 | 132.912 | 340.210 | 30.085 | | 551.754 |
| Potraživanja po poslovnom najmu | 55 | 67 | 300 | 930 | 54 | | 1.406 |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma | 455 | 1.289 | 4.957 | 18.498 | 663 | | 25.862 |
| Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi | | | | 309 | | | 309 |
| Nematerijalna imovina | | | | 687 | | | 687 |
| Zalihe | | | 5.012 | | | | 5.012 |
| IFRS 16 | 15 | 29 | 130 | 348 | | | 522 |
| Ostala imovina | 15.837 | | | | | | 15.837 |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 1.858 | | | | | | 1.858 |
| Odgođeni porezi | | | | 1.863 | | | 1.863 |
| Ukupna imovina | 21.823 | 47.351 | 143.311 | 362.845 | 30.802 | - | 606.132 |
| Obveze i kapital | | | | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 155 | 17.301 | 129.610 | 374.267 | 19.391 | - | 540.724 |
| Jamstveni depoziti komitenata | - | 10 | 74 | 84 | 15 | - | 183 |
| Ostale obveze | 11.334 | | | | | | 11.334 |
| IFRS 16 | 15 | 31 | 130 | 363 | | | 539 |
| Odgođeni prihod | - | | 3.611 | | | | 3.611 |
| Ukalkulirani troškovi | | | 3.784 | | | | 3.784 |
| Obveza poreza na dobit | | | 551 | | | | 551 |
| Temeljni kapital | | | | | | 1.070 | 1.070 |
| Zadržana dobit | | | | | | 44.336 | 44.336 |
| Ukupno obveze i kapital | 11.504 | 17.342 | 137.760 | 374.714 | 19.406 | 45.406 | 606.132 |
| Ročna neusklađenost | 10.319 | 30.009 | 5.551 | (11.869) | 11.396 | (45.406) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik

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

Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine

Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima. Na dan 31. prosinca 2025. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolaterala iznosila je 18,8 milijuna eura (2024. godine: 26 milijuna eura).

Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine za zajmove i slična potraživanja se nadzire koristeći internu klasifikaciju kreditnog rizika.

Kreditni rizik prema kategoriji rizika se može prikazati na sljedeći način:

| | Kategorija rizika | | | Ukupno 2025 | Ukupno 2024 |
|---|-------------------|---------------|--------------|----------------|----------------|
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | | |
| 31. prosinca 2025. | | | | | |
| Ukupno plasmani | 546.561 | 61.738 | 8.780 | 617.079 | 556.611 |
| Ispravak vrijednosti | (1.842) | (943) | (2.767) | (5.552) | (4.857) |
| Ukupna neto potraživanja po financijskom najmu | 544.719 | 60.795 | 6.013 | 611.527 | 551.754 |

| | Kategorija rizika | | | Ukupno 2024 | Ukupno 2023 |
|---|-------------------|---------------|--------------|----------------|----------------|
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | | |
| 31. prosinca 2024. | | | | | |
| Ukupno plasmani | 494.361 | 52.498 | 9.752 | 556.611 | 469.780 |
| Ispravak vrijednosti | (1.269) | (679) | (2.909) | (4.857) | (5.066) |
| Ukupna neto potraživanja po financijskom najmu | 493.092 | 51.819 | 6.843 | 551.754 | 464.714 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Ukupna potraživanja iz financijskog i poslovnog najma koja se pojedinačno procjenjuju za umanjeње na 31. prosinca 2025. godine iznosila su do 4.368 tisuća eura (2024. godine 6.555 tisuća eura).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po financijskom najmu na 31. prosinca 2025. godine je iznosila do 617.079 tisuća eur (2024.: 556.611 tisuća eura).

Ugovori o financijskom najmu osigurani su pokretnom i nepokretnom imovinom koja je predmet ugovora o najmu, zadužnicama i mjenicama primljenim od klijenata.

Potraživanja za koje nisu identificirani gubici na pojedinačnoj bazi su sljedeća:

| 31. prosinca 2025. | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Potraživanja iz financijskog najma | 546.561 | 61.738 | 4.740 | 613.039 |
| 31. prosinca 2025. | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
| Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu | 26.985 | 1.493 | 233 | 28.711 |
| 31. prosinca 2024. | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
| Potraživanja iz financijskog najma | 494.360 | 52.498 | 3.521 | 550.379 |
| 31. prosinca 2024. | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
| Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu | 25.379 | 1.648 | 366 | 27.393 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima iz financijskog najma prema industrijskom sektoru:

| | 31. prosinca 2025. | 31. prosinca 2024. |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Poljoprivreda | 18.232 | 17.505 |
| Kemijska industrija | - | 201 |
| Turizam | 9.094 | 26.126 |
| Graditeljstvo | 69.974 | 64.591 |
| Financijske institucije | 1.752 | 1.355 |
| Trgovina | 63.551 | 84.642 |
| Javni sektor | 7.387 | 5.764 |
| Ostale usluge | 372.873 | 304.405 |
| Ukupno industrija | 542.863 | 504.589 |
| Privatne osobe | 74.216 | 52.022 |
| Manje: umanjenje vrijednosti | (5.552) | (4.857) |
| | 611.527 | 551.754 |

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma:

| | 31. prosinca 2025. | 31. prosinca 2024. |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Zagreb i Zapadna Hrvatska | 290.036 | 262.352 |
| Istočna Hrvatska | 50.389 | 44.658 |
| Istra | 84.396 | 82.204 |
| Dalmacija | 192.258 | 167.397 |
| Manje: umanjenje vrijednosti | (5.552) | (4.857) |
| | 611.527 | 551.754 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma po vrsti komitenta:

| | 31. prosinca 2025. | Prosječna kamata 2025. | 31. prosinca 2024. | Prosječna kamata 2024. |
|-----------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Privatne osobe | 74.216 | 6,49% | 52.022 | 5,89% |
| Poduzeća i obrtnici | 542.863 | 5,70% | 504.589 | 5,31% |
| | 617.079 | | 556.611 | |
| Umanjenje vrijednosti | (5.552) | | (4.857) | |
| | 611.527 | | 551.754 | |

Od uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, ugovori se zaključuju isključivo u domaćoj valuti.

Upravljanje kapitalom

Društvo upravlja kapitalom kako bi osiguralo vremenski neograničen nastavak poslovanja uz istovremenu realizaciju najvećeg mogućeg povrata vlasnicima kroz optimiziranje stanja između dužničkog i vlasničkog kapitala. Opća strategija Društva nije se promijenila od 2008. godine.

Regulator tržišta, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("HANFA") temeljem Zakona o leasingu (Nar. nov. 141/13) i Pravilnika o kapitalu leasing društva (Nar. nov. 142/22) propisuje minimalni potrebni kapital, a drugi nikakvi drugi kapitalni zahtjevi ne postoje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza valutnog rizika

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2025 godine:

| | Vezano uz EUR | Ukupno strane valute | EUR | Ukupno |
|---|------------------|-------------------------|----------------|----------------|
| Imovina | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | - | 4.540 | 4.540 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | - | 64 | 611.463 | 611.527 |
| Potraživanja po poslovnom najmu | - | 223 | 1.408 | 1.631 |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma | - | - | 27.031 | 27.031 |
| Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi | - | - | 273 | 273 |
| Nematerijalna imovina | - | - | 1.030 | 1.030 |
| Zalihe | - | - | 6.977 | 6.977 |
| IFRS 16 | - | - | 694 | 694 |
| Ostala imovina | - | - | 8.900 | 8.900 |
| Unaprijed plaćeni troškovi | - | - | 1.882 | 1.882 |
| Odgođeni porezi | - | - | 1.939 | 1.939 |
| Ukupna imovina | - | 287 | 666.137 | 666.424 |
| Obveze i kapital | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | - | - | 601.827 | 601.827 |
| Jamstveni depoziti komitenata | - | - | 91 | 91 |
| Ostale obveze | - | - | 8.382 | 8.382 |
| IFRS 16 | - | - | 711 | 711 |
| Odgođeni prihod | - | - | 4.028 | 4.028 |
| Ukalkulirani troškovi | - | - | 4.418 | 4.418 |
| Obveza poreza na dobit | - | - | 583 | 583 |
| Temeljni kapital | - | - | 1.070 | 1.070 |
| Zadržana dobit | - | - | 45.314 | 45.314 |
| Ukupno obveze i kapital | - | - | 666.424 | 666.424 |
| Valutna neusklađenost | - | 287 | (287) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza valutnog rizika

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2024 godine:

| | Vezano uz EUR | Ukupno strane valute | EUR | Ukupno |
|---|---------------|----------------------|----------------|----------------|
| Imovina | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | - | 1.022 | 1.022 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | - | 66 | 551.688 | 551.754 |
| Potraživanja po poslovnom najmu | - | 220 | 1.186 | 1.406 |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma | - | - | 25.862 | 25.862 |
| Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi | - | - | 309 | 309 |
| Nematerijalna imovina | - | - | 687 | 687 |
| Zalihe | - | - | 5.012 | 5.012 |
| IFRS 16 | - | - | 522 | 522 |
| Ostala imovina | - | - | 15.837 | 15.837 |
| Unaprijed plaćeni troškovi | - | - | 1.858 | 1.858 |
| Odgođeni porezi | - | - | 1.863 | 1.863 |
| Ukupna imovina | - | 286 | 605.846 | 606.132 |
| Obveze i kapital | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | - | - | 540.724 | 540.724 |
| Jamstveni depoziti komitenata | - | - | 183 | 183 |
| Ostale obveze | - | - | 11.334 | 11.334 |
| IFRS 16 | - | - | 539 | 539 |
| Odgođeni prihod | - | - | 3.611 | 3.611 |
| Ukalkulirani troškovi | - | - | 3.784 | 3.784 |
| Obveza poreza na dobit | - | - | 551 | 551 |
| Temeljni kapital | - | - | 1.070 | 1.070 |
| Zadržana dobit | - | - | 44.336 | 44.336 |
| Ukupno obveze i kapital | - | - | 606.132 | 606.132 |
| Valutna neusklađenost | - | 286 | (286) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

23. PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNE NEUSKLAĐENOSTI I IZNOSI S FIKSNOM KAMATNOM STOPOM

Društvo nije izloženo većim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčani tok Društva. Naime, kamatne marže su vezane uz referentne indekse te se kamatne stope kvartalno usklađuju tj. mogu se povećati uslijed tih promjena, ali i smanjiti, odnosno nastoji se držati ugovorena kamatna marža tijekom cijelog trajanja ugovora. U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2025. godine.

| | Beskamatno | Do jednog mjeseca | Od 1 do 3 mjeseca | Ukupno | Fiksna kamatna stopa |
|---|-----------------|----------------------------------|----------------------|-----------------|----------------------------|
| Imovina | | Varijabilna kamatna stopa | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | 4.540 | | 4.540 | |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | - | - | 22.771 | 22.771 | 588.756 |
| Potraživanja po poslovnom najmu | - | - | 223 | 223 | 1.408 |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma | 27.031 | - | - | 27.031 | - |
| Oprema u vlastitoj upotrebi | 273 | - | - | 273 | - |
| Nematerijalna imovina | 1.030 | - | - | 1.030 | - |
| Zalihe | 6.977 | - | - | 6.977 | - |
| IFRS 16 | 694 | - | - | 694 | - |
| Ostala imovina | 8.900 | - | - | 8.900 | - |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 1.882 | - | - | 1.882 | - |
| Potraživanja za plaćeni porez | - | - | - | - | - |
| Odgođeni porezi | 1.939 | - | - | 1.939 | - |
| Ukupna imovina | 48.726 | 4.540 | 22.994 | 76.260 | 590.164 |
| Obveze i kapital | | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | - | - | 22.000 | 22.000 | 579.827 |
| Jamstveni depoziti komitenata | 91 | - | - | 91 | - |
| Ostale obveze | 8.382 | - | - | 8.382 | - |
| IFRS 16 | 711 | - | - | 711 | - |
| Odgođeni prihod | 4.028 | - | - | 4.028 | - |
| Ukalkulirani troškovi | 4.418 | - | - | 4.418 | - |
| Obveza poreza na dobit | 583 | - | - | 583 | - |
| Temeljni kapital | 1.070 | - | - | 1.070 | - |
| Zadržana dobit | 45.314 | - | - | 45.314 | - |
| Ukupno obveze i kapital | 64.597 | - | 22.000 | 86.597 | 579.827 |
| Kamatna neusklađenost | (15.871) | 4.540 | 994 | (10.337) | 10.337 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

23. PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNE NEUSKLAĐENOSTI I IZNOSI S FIKSNOM KAMATNOM STOPOM (nastavak)

U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2024. godine.

| | Beskamatno | Do jednog mjeseca | Od 1 do 3 mjeseca | Ukupno | Fiksna kamatna stopa |
|---|-----------------|----------------------------------|----------------------|----------------|----------------------------|
| Imovina | | Varijabilna kamatna stopa | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | 1.022 | - | 1.022 | - |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | - | 171 | 14.910 | 15.081 | 536.673 |
| Potraživanja po poslovnom najmu | - | - | 63 | 63 | 1.343 |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma | 25.862 | - | - | 25.862 | - |
| Oprema u vlastitoj upotrebi | 309 | - | - | 309 | - |
| Nematerijalna imovina | 687 | - | - | 687 | - |
| Zalihe | 5.012 | - | - | 5.012 | - |
| IFRS 16 | 522 | - | - | 522 | - |
| Ostala imovina | 15.837 | - | - | 15.837 | - |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 1.858 | - | - | 1.858 | - |
| Potraživanja za plaćeni porez | - | - | - | - | - |
| Odgođeni porezi | 1.863 | - | - | 1.863 | - |
| Ukupna imovina | 51.950 | 1.193 | 14.973 | 68.116 | 538.016 |
| Obveze i kapital | | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | - | - | 10.000 | 10.000 | 530.724 |
| Jamstveni depoziti komitenata | 183 | - | - | 183 | - |
| Ostale obveze | 11.334 | - | - | 11.334 | - |
| IFRS 16 | 539 | - | - | 539 | - |
| Odgođeni prihod | 3.611 | - | - | 3.611 | - |
| Ukalkulirani troškovi | 3.784 | - | - | 3.784 | - |
| Obveza poreza na dobit | 551 | - | - | 551 | - |
| Temeljni kapital | 1.070 | - | - | 1.070 | - |
| Zadržana dobit | 44.336 | - | - | 44.336 | - |
| Ukupno obveze i kapital | 65.408 | - | 10.000 | 75.408 | 530.724 |
| Kamatna neusklađenost | (13.458) | 1.193 | 4.973 | (7.292) | 7.292 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

24. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Objavljene prosječne kamatne stope predstavljaju vagani prosječni prinos na financijski instrument u izvještajnom razdoblju. Najveći dio obveza i kamatonosne imovine denominiran je u stranoj valuti:

| | Prosječna kamatna stopa 2025. % | Prosječna kamatna stopa 2024. % |
|-------------------------------|--|--|
| Imovina | | |
| Ugovori o najmu | 5,49% | 5,36% |
| Obveze | | |
| Primljeni kamatonosni krediti | | |
| - EUR | 3,03% | 3,32% |

25. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata te ostalih potraživanja ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih financijskih instrumenata.

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

Fer vrijednost primljenih kamatonosnih zajmova izračunava se temeljem diskontiranih budućih očekivanih novčanih tokova. Osnova za izračunavanje jesu knjigovodstvena stanja primljenih kamatonosnih zajmova na kraju izvještajnog mjeseca diskontirana primjenom vaganih mjesečnih prosjeka nominalnih kamatnih stopa kreditnih institucija na izvještajni datum.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

25. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

| | 31.12.2025. Knjigovodstvena vrijednost | 31.12.2025. Fer vrijednost |
|------------------------------------|---|---------------------------------------|
| Financijska imovina | | |
| Potraživanja po financijskom najmu | 611.527 | 615.966 |
| Financijske obveze | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 601.827 | 640.355 |

| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Total |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Financijska imovina | | | | |
| Potraživanja po financijskom najmu | - | - | 615.966 | 615.966 |
| Financijske obveze | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | - | - | 640.355 | 640.355 |

| | 31.12.2024. Knjigovodstvena vrijednost | 31.12.2024. Fer vrijednost |
|------------------------------------|---|---------------------------------------|
| Financijska imovina | | |
| Potraživanja po financijskom najmu | 551.754 | 556.300 |
| Financijske obveze | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 540.724 | 565.012 |

| | Razina 1 | Razina 2 | Razina 3 | Total |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Financijska imovina | | | | |
| Potraživanja po financijskom najmu | - | - | 556.300 | 556.300 |
| Financijske obveze | | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | - | - | 540.724 | 540.724 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

26. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Društvo je članica mađarske OTP Bank Group te OTP banka d.d. Hrvatska. Krajnji vlasnik svih povezanih društava je OTP Bank Nyrt.

Transakcije s povezanim društvima su učinjene po tržišnim cijenama. Tijekom godine Društvo je ostvarilo sljedeće prihode/rashode s povezanim društvima:

| | 2025. | 2024. |
|---|------------|------------|
| Prihodi | | |
| Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Banka Hrvatska d.d. | 232 | 183 |
| Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Banka Hrvatska d.d. | 107 | 70 |
| Prihodi od kamata | 45 | - |
| Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d. | 228 | 178 |
| Ukupno OTP Banka Hrvatska d.d. | 612 | 431 |
| | | |
| Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Nekretnine d.o.o. | 14 | 13 |
| Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Nekretnine d.o.o. | 8 | 6 |
| Ukupno OTP Nekretnine d.o.o. | 22 | 19 |
| | | |
| Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Invest d.o.o. | 6 | 5 |
| Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Invest d.o.o. | 2 | 1 |
| Ostali prihodi – OTP Invest d.o.o. | 6 | 4 |
| Ukupno OTP Invest d.o.o. | 14 | 10 |
| | | |
| Prihodi od poslovnog najma – glavnica Cresco d.o.o. | 4 | 3 |
| Prihodi od poslovnog najma – kamata Cresco d.o.o. | 2 | 2 |
| Ostali prihodi – Cresco d.o.o. | - | - |
| Ukupno Cresco d.o.o. | 6 | 5 |
| | | |
| Prihodi od poslovnog najma – kamata Georg d.o.o. | - | 2 |
| Ukupno Georg d.o.o. | - | 2 |
| | | |
| Sveukupno prihodi s povezanim stranama: | 654 | 467 |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

26. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

| Rashodi | 2025. | 2024. |
|---|---------------------|--------------------|
| <i>OTP Banka Hrvatska d.d.</i> | | |
| Troškovi platnog prometa i slične usluge | 59 | 51 |
| Troškovi od kamata | 155 | 368 |
| Ostali troškovi | 7 | 11 |
| <i>OTP Nekretnine d.o.o.</i> | | |
| Troškovi najma | 29 | 29 |
| Troškovi režija | 15 | 14 |
| <i>OTP Banka Nyrt.</i> | | |
| Troškovi osiguranja | 3 | 2 |
| <i>OTP LIZING EOOD</i> | | |
| Ostali troškovi | - | 2 |
| <i>OTP Banka Slovenija</i> | | |
| Troškovi od kamata | 247 | - |
| Troškovi od naknada | 3 | - |
| <i>OTP Financing Malta Company LTD.</i> | | |
| Troškovi od kamata | 19.384 | 16.155 |
| Troškovi od naknada | 89 | - |
| Sveukupno rashodi s povezanim stranama: | 19.991 | 16.632 |
| | | |
| <i>Imovina</i> | 31.12. 2025. | 31.12.2024. |
| Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska d.d. | 4.540 | 1.022 |
| | 4.540 | 1.022 |
| | | |
| <i>Obveze</i> | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
| Kreditni – OTP Financing Malta Company LTD. | 416.000 | 500.000 |
| Kreditni – OTP Banka Slovenija | 176.000 | - |
| | 592.000 | 500.000 |

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2025. godini iznosili su 521 tisuće eura (2024. godine: 530 tisuća eura). Društvo ne isplaćuje nagrade članovima Nadzornog odbora.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine
(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

27. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|-----------------------------------|----------------|---------------|
| Neaktivirani odobreni zajmovi | 105.735 | 80.759 |
| Obveze s osnova budućih najamnina | 734 | 634 |
| | <u>106.469</u> | <u>81.393</u> |

Neaktivirani odobreni zajmovi u 2025. i 2024. godini se odnose na odobrene okvirne kredite od OTP banke Hrvatska i HBOR-a.

28. SUDSKI SPOROVI

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Zbog mogućnosti da konačni ishod sporova bude na teret Društva na dan financijskih izvještaja Društvo ima rezervirano 565 tisuću eura za sudske sporove (31. prosinca 2024. godine: 592 tisuće eura).

29. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma bilance 31. prosinca 2025. godine nije bilo događaja koji bi imali značajan utjecaj na financijske izvještaje na dan ili za razdoblje tada završeno ili da su od takvog značaja za poslovanje Društva da bi zahtijevala objavu u bilješkama uz financijske izvještaje.

30. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ovi financijski izvještaji na stranicama od 24 - 79 su odobreni i potpisani za izdavanje u ime OTP Leasing d.d., Zagreb:

Renata Pondeljak

Predsjednica Uprave

Zagreb, 06. ožujka 2026. godine

Klaudija Karabuva Vidas

Članica Uprave

Gabrijel Cvitković

Član Uprave

Ivana Sever

Članica Uprave

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva
(nerevidirano)

Izvršaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2025. godine – nerevidirano

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|---------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2+3+15+21+24 | DUGOTRAJNA IMOVINA | 401.129.352,86 | 449.179.073,57 |
| 2 | | NEMATERIJALNA IMOVINA | 787.624,16 | 1.141.891,00 |
| 3 | 4+5+13+14 | MATERIJALNA IMOVINA | 26.592.187,77 | 27.885.462,89 |
| 4 | | Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku) | 0,00 | 8855,88 |
| 5 | 6+...+12 | Materijalna imovina dana u operativni leasing | 25.862.128,32 | 27.030.739,17 |
| 6 | | Nekretnine | 0,00 | 0,00 |
| 7 | | Osobna vozila | 22.898.596,74 | 22.931.631,27 |
| 8 | | Gospodarska vozila | 2.836.208,68 | 3.966.047,72 |
| 9 | | Plovila | 63,13 | 0,00 |
| 10 | | Letjelice | 0,00 | 0,00 |
| 11 | | Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema | 127.259,77 | 133.060,18 |
| 12 | | Ostalo | 0,00 | 0,00 |
| 13 | | Ostala materijalna imovina | 730.059,45 | 845.867,84 |
| 14 | | Imovina dana u najam i zakup | 0,00 | 0,00 |
| 15 | 16+...+20 | DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA | 1.971,95 | 1.971,95 |
| 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 | 1.971,95 | 1.971,95 |
| 20 | | Ostala dugotrajna financijska imovina | 0,00 | 0,00 |
| 21 | 22+23 | DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA | 371.884.208,66 | 418.210.377,97 |
| 22 | | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga | 362.671.751,10 | 408.425.199,75 |
| 23 | | Ostala dugotrajna potraživanja | 9.212.457,56 | 9.785.178,22 |
| 24 | | ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | 1.863.360,32 | 1.939.369,76 |
| 25 | 26+27+32+38 | KRATKOTRAJNA IMOVINA | 203.145.093,68 | 215.362.484,03 |
| 26 | | ZALIHE | 19.173.256,34 | 13.359.554,66 |
| 27 | 28+...+31 | KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA | 182.851.925,98 | 197.437.396,72 |
| 28 | | Potraživanja po osnovi operativnog leasinga | 26.725,49 | 354.245,76 |
| 29 | | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga | 176.686.353,34 | 190.197.411,94 |
| 30 | | Potraživanja od države i drugih institucija | 1.365.842,35 | 1.874.907,67 |
| 31 | | Ostala kratkotrajna potraživanja | 4.773.004,80 | 5.010.831,35 |
| 32 | 33+...+37 | KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA | 97.717,18 | 25.599,98 |
| 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 | 97.717,18 | 25.599,98 |
| 38 | | NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI | 1.022.194,18 | 4.539.932,67 |
| 39 | | PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA | 1.857.750,93 | 1.882.449,39 |
| 40 | 1+25+39 | UKUPNA AKTIVA | 606.132.197,47 | 666.424.006,99 |
| 41 | | Aktivni izvanbilančni zapisi | 2.456.157.801,52 | 2.977.387.712,80 |

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva
(nerevidirano)

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2025. godine – nerevidirano (nastavak)

| | | | | |
|-----------|-----------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 42 | 43+45+...+48 | KAPITAL I REZERVE | 45.406.145,87 | 46.384.151,08 |
| 43 | | Upisani kapital | 1.067.560,00 | 1.067.560,00 |
| 44 | | U tome u vlasništvu nerezidenata | 427.024,00 | 427.024,00 |
| 45 | | Ostale rezerve | 0,00 | 0,00 |
| 46 | | Kapitalne rezerve | 2.886,72 | 2.886,72 |
| 47 | | Zadržana dobit/preneseni gubitak | 38.242.190,59 | 38.242.190,59 |
| 48 | | Dobit/gubitak tekuće godine | 6.093.508,56 | 7.071.513,77 |
| 49 | | REZERVIRANJA | 805.580,06 | 790.120,11 |
| 50 | 51+...+57 | DUGOROČNE OBVEZE | 394.116.789,50 | 402.809.338,18 |
| 51 | | Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija | 364.000.000,00 | 398.000.000,00 |
| 52 | | Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija | 29.658.145,38 | 4.281.389,59 |
| 53 | | Obveze za predumove po osnovi leasinga | 0,00 | 0,00 |
| 54 | | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga | 95.862,40 | 52.803,13 |
| 55 | | Obveze za izdane vrijednosne papire | 0,00 | 0,00 |
| 56 | | Ostale dugoročne obveze | 362.781,72 | 475.145,46 |
| 57 | | Odgođena porezna obveza | 0,00 | 0,00 |
| 58 | 59+...+64 | KRATKOROČNE OBVEZE | 160.493.295,34 | 210.329.910,50 |
| 59 | | Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija | 137.227.890,11 | 195.545.649,64 |
| 60 | | Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija | 11.117.221,17 | 5.545.299,36 |
| 61 | | Obveze za kratkoročne vrijednosne papire | 0,00 | 0,00 |
| 62 | | Obveze za predumove po osnovi leasinga | 6.323.938,38 | 4.394.525,28 |
| 63 | | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga | 170.603,62 | 74.384,30 |
| 64 | | Ostale kratkoročne obveze | 5.653.642,06 | 4.770.051,92 |
| 65 | | ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA | 5.310.386,70 | 6.110.487,12 |
| 66 | 42+49+50+58+65 | UKUPNA PASIVA | 606.132.197,47 | 666.424.006,99 |
| 67 | | Pasivni izvanbilančni zapisi | 2.456.157.801,52 | 2.977.387.712,80 |

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva
(nerevidirano)

Izvršaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. - nerevidirano

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2+3+4 | PRIHODI OD KAMATA | 32.186.650,68 | 37.623.771,12 |
| 2 | | Prihod od kamata - financijski leasing | 32.007.524,78 | 37.361.685,74 |
| 3 | | Prihod od kamata - dani zajmovi | 0,00 | 0,00 |
| 4 | | Ostali prihodi od kamata | 179.125,90 | 262.085,38 |
| 5 | 6+7+8 | RASHODI PO OSNOVI KAMATA | 18.152.697,90 | 20.928.483,30 |
| 6 | | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija | 1.983.427,11 | 1.193.937,61 |
| 7 | | Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija | 16.155.242,87 | 19.723.461,42 |
| 8 | | Ostali kamatni rashodi | 14.027,92 | 11.084,27 |
| 9 | 1-5 | DOBIT/GUBITAK OD KAMATA | 14.033.952,78 | 16.695.287,82 |
| 10 | | PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA | 748.452,37 | 957.517,58 |
| 11 | | RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE | 384.864,44 | 550.148,81 |
| 12 | 10-11 | DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA | 363.587,93 | 407.368,77 |
| 13 | 14+...+19 | OSTALI POSLOVNI PRIHODI | 8.301.946,38 | 8.942.017,50 |
| 14 | | Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga | 6.737.422,15 | 6.702.369,11 |
| 15 | | Dobit od prodaje imovine - operativni leasing | 789.357,86 | 732.731,00 |
| 16 | | Dobit od prodaje imovine - financijski leasing | 0,00 | 0,00 |
| 17 | | Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing | 79.270,51 | 347.064,90 |
| 18 | | Dobit od tečajnih razlika | 0,00 | 3351,82 |
| 19 | | Ostali prihodi | 695.895,86 | 1.156.500,67 |
| 20 | 21+...+29 | OSTALI POSLOVNI RASHODI | 15.663.176,67 | 16.596.114,74 |
| 21 | | Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing | 0,00 | 0,00 |
| 22 | | Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing | 156.493,16 | 329.931,53 |
| 23 | | Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing | 0,00 | 0,00 |
| 24 | | Gubitak od tečajnih razlika | 19.023,37 | 0,00 |
| 25 | | Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu | 5.302.438,61 | 5.150.454,09 |
| 26 | | Troškovi amortizacije ostale imovine | 434.282,59 | 512.578,85 |
| 27 | | Troškovi osoblja | 6.535.794,46 | 7.444.869,96 |
| 28 | | Opći i administrativni troškovi poslovanja | 2.496.287,36 | 2.798.385,26 |
| 29 | | Ostali rashodi | 718.857,12 | 359.895,05 |
| 30 | 13-20 | DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA | (7.361.230,29) | (7.654.097,24) |
| 31 | 9+12+30 | DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA | 7.036.310,42 | 9.448.559,35 |
| 32 | | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja) | (291.899,76) | 697.023,79 |
| 33 | 31-32 | DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT | 7.328.210,18 | 8.751.535,56 |
| 34 | | Porez na dobit | 1.234.701,62 | 1.680.021,79 |
| 35 | 33-34 | DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT | 6.093.508,56 | 7.071.513,77 |

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva
(nerevidirano)

| | | | | |
|----|---------------------|--------------------------------------|-------------|-------------|
| 36 | | Pripisano imateljima kapitala matice | 0,00 | 0,00 |
| 37 | | Pripisano manjinskom interesu | 0,00 | 0,00 |
| 38 | 39+...+43-44 | OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT | 0,00 | 0,00 |

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. – nerevidirano (nastavak)

| | | | | |
|-----------|--------------|--|---------------------|---------------------|
| 39 | | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | 0,00 | 0,00 |
| 40 | | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju | 0,00 | 0,00 |
| 41 | | Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka | 0,00 | 0,00 |
| 42 | | Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja | 0,00 | 0,00 |
| 43 | | Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja | 0,00 | 0,00 |
| 44 | | Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti | 0,00 | 0,00 |
| 45 | 35+38 | Ukupna sveobuhvatna dobit | 6.093.508,56 | 7.071.513,77 |
| 46 | | Pripisano imateljima kapitala matice | 0,00 | 0,00 |
| 47 | | Pripisano manjinskom interesu | 0,00 | 0,00 |
| 48 | | Reklasifikacijske usklade | 0,00 | 0,00 |

Izveštaj o novčanom toku – nerevidirano

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva
(nerevidirano)

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|----------------------|--|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | | Poslovne aktivnosti | | |
| 2 | | Dobit/gubitak tekuće godine | 7.328.210,18 | 8.751.535,56 |
| 3 | 4+...+12 | Usklađivanje za: | (15.913.298,36) | (19.577.447,99) |
| 4 | | Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu | (632.864,70) | (402.799,47) |
| 5 | | Amortizacija imovine u leasingu | 5.302.438,61 | 5.150.454,09 |
| 6 | | Neto obračunate tečajne razlike | 19.023,37 | (3.351,82) |
| 7 | | Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova | 24.728,44 | 697.023,79 |
| 8 | | Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima | 0,00 | 0,00 |
| 9 | | Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine | (541,04) | (540,33) |
| 10 | | Amortizacija ostale dugotrajne imovine | 434.282,59 | 512.578,85 |
| 11 | | Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove | 0,00 | 0,00 |
| 12 | | Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok | (21.060.365,63) | (25.530.813,10) |
| 13 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga | 812.474,59 | 401.899,39 |
| 14 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga | (85.738.355,66) | (60.284.771,98) |
| 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 | 0,00 | 0,00 |
| 17 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga | 0,00 | 0,00 |
| 18 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja | (83.457,10) | (4.173,23) |
| 19 | | Povećanje/smanjenje zaliha | (2.840.697,10) | 5.752.302,90 |
| 20 | | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing | (421.846,92) | (436.536,11) |
| 21 | | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga | 1.152.272,38 | (2.068.691,69) |
| 22 | | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja | 314.580,01 | 597.049,94 |
| 23 | | Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja | 65.755,07 | (829.689,51) |
| 24 | | Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima | (1.273.645,31) | (3.997.541,44) |
| 25 | | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja | 20.689.295,84 | 26.223.658,15 |
| 26 | | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza | 501.957,23 | 1.221.681,79 |
| 27 | 2+3+13+...+26 | Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti | (75.406.755,15) | (44.250.724,22) |

Izvještaj o novčanom toku – nerevidirano (nastavak)

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva
(nerevidirano)

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 28 | | Investicijske aktivnosti | | |
| 29 | | Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu | (4.699.902,84) | (6.248.964,18) |
| 30 | | Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina) | (216.177,53) | (410.340,11) |
| 31 | | Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu | 0,00 | 0,00 |
| 32 | | Primici od prodaje ostale materijalne imovine | 0,00 | 0,00 |
| 33 | | Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 0,00 | 0,00 |
| 34 | | Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti | (561.270,14) | (581.169,85) |
| 35 | 29+...+34 | Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti | (5.477.350,51) | (7.240.474,14) |
| 36 | | Financijske aktivnosti | | |
| 37 | | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala | 0,00 | 0,00 |
| 38 | | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita | 77.035.952,62 | 61.102.445,41 |
| 39 | | Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti | 0,00 | 6.093.508,56 |
| 40 | | Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti | 0,00 | 0,00 |
| 41 | 37+...+40 | Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti | 77.035.952,62 | 55.008.936,85 |
| 42 | 27+35+41 | Neto povećanje/smanjenje novca | (3.848.153,04) | 3.517.738,49 |
| 43 | | Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 4.870.347,22 | 1.022.194,18 |
| 44 | | Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja | 1.022.194,18 | 4.539.932,67 |

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva (nerevidirano)

Izveštaj o promjenama kapitala - nerevidirano

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice | | | | | Manjinski interes | Ukupno kapital i rezerve |
|-----------------|-----------------|--|--|----------------|-------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------------|
| | | | Upisani 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 | 1.067.560,00 | 0,00 | 2.886,72 | 38.242.190,59 | 0,00 | 0,00 | 39.312.637,31 |
| 2 | | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | 1+2 | Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja | 1.067.560,00 | 0,00 | 2.886,72 | 38.242.190,59 | 0,00 | 0,00 | 39.312.637,31 |
| 4 | 5+6 | Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.093.508,56 | 0,00 | 0,00 | 6.093.508,56 |
| 5 | | Dobit/gubitak razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6.093.508,56 | 0,00 | 0,00 | 6.093.508,56 |
| 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) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 8 | | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 | | Ostale nevlasničke promjene kapitala | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 | 11+12+13 | Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 | | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 12 | | Isplata udjela u dobiti/dividende | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 | | Ostale raspodjele vlasnicima | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 | 3+4+10 | Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja | 1.067.560,00 | 0,00 | 2.886,72 | 44.335.699,15 | 0,00 | 0,00 | 45.406.145,87 |
| 15 | | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16 | 14+15 | Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja | 1.067.560,00 | 0,00 | 2.886,72 | 44.335.699,15 | 0,00 | 0,00 | 45.406.145,87 |
| 17 | 18+19 | Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.071.513,77 | 0,00 | 7.071.513,77 |
| 18 | | Dobit/gubitak razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.071.513,77 | 0,00 | 7.071.513,77 |
| 19 | 20+21+22 | Ostala sveobuhvatna dobit | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Dodatak 1. – Ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva (nerevidirano)

Izveštaj o promjenama kapitala – nerevidirano (nastavak)

| | | | | | | | | | |
|-----------|-----------------|--|---------------------|-------------|-----------------|----------------------|---------------------|-------------|----------------------|
| 20 | | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 21 | | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 22 | | Ostale nevlasničke promjene kapitala | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 23 | 24+25+26 | Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -6.093.508,56 | 0,00 | 0,00 | -6.093.508,56 |
| 24 | | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 25 | | Isplata udjela u dobiti/dividende | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -6.093.508,56 | 0,00 | 0,00 | -6.093.508,56 |
| 26 | | Ostale raspodjele vlasnicima | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 27 | 16+17+23 | Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja | 1.067.560,00 | 0,00 | 2.886,72 | 38.242.190,59 | 7.071.513,77 | 0,00 | 46.384.151,08 |

Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja (nerevidirano)

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine sa izvještajima predanim regulatoru – nerevidirano

| Revizorski financijski izvještaj | | Dobit / gubitak od kamata | Dobit / gubitak od provizija i naknada | Dobit od prodaje imovine | Troškovi vrijednosnog usklađenja | Dobit / gubitak od ostalih prihoda i rashoda | HANFA Financijski izvještaj | |
|---|-------------------|---------------------------|--|--------------------------|----------------------------------|--|-----------------------------|---|
| Prihod od kamata i slični prihodi | 32.007.577 | - | - | - | - | - | 32.007.525 | Prihod od kamata - financijski leasing |
| | | 179.074 | - | - | - | - | 179.126 | Ostali prihodi od kamata |
| Rashod od kamata i slični rashodi | - 18.152.489 | - | - | - | - | - | - 1.983.427 | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija |
| | | - | - | - | - | - | - 16.155.243 | Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija |
| | | - | 209 | - | - | - | - 14.028 | Ostali kamatni rashodi |
| Neto prihod od kamata | 13.855.088 | 179.074 | - 209 | - | - | - | 14.033.953 | DOBIT/GUBITAK OD KAMATA |
| Prihod od naknada i provizija | 748.108 | 344 | - | - | - | - | 748.452 | PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA |
| Rashod od naknada i provizija | - 384.864 | - | - | - | - | - | - 384.864 | RASHODI ZA PROVIZIJU I NAKNADE |
| Neto prihod od naknada i provizija | 363.244 | 344 | - | - | - | - | 363.588 | DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA |
| OSTALI POSLOVNI PRIHODI | 8.325.089 | - 179.418 | - | - | 163.889 | - 7.614 | 8.301.946 | OSTALI POSLOVNI PRIHODI |
| Prihodi po osnovi poslovnog najma | 7.752.465 | - 24.733 | - | - | - | - | 6.737.422 | Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga |
| | | - | - | - | - | - | 789.358 | Dobit od prodaje imovine - operativni leasing |
| Neto dobit (gubitak) od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi | | - | - | - 112.435 | - | - 9.247 | 79.271 | Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing |
| Dobit od tečajnih razlika | | - | - | - | - | - | | Dobit od tečajnih razlika |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 572.624 | - 154.685 | - | - 112.435 | 163.889 | 1.633 | 695.896 | Ostali prihodi |

Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja (nerevidirano)

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine sa izvještajima predanim regulatoru – nerevidirano (nastavak)

| Revizorski financijski izvještaj | | Dobit / gubitak od kamata | Dobit / gubitak od provizija i naknada | Dobit od prodaje imovine | Troškovi vrijednosnog usklađenja | Dobit / gubitak od ostalih prihoda i rashoda | HANFA Financijski izvještaj | |
|---|------------------|---------------------------|--|--------------------------|----------------------------------|--|-----------------------------|--|
| Ostali rashodi iz poslovanja | - 15.005.755 | - | 209 | - 1.754.399 | - 14.157 | 1.110.926 | - 15.663.177 | OSTALI POSLOVNI RASHODI |
| Neto dobit (gubitak) od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi | 924.882 | - | - | - 1.081.375 | - | - | - 156.493 | Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing |
| Gubitak od tečajnih razlika | - 19.023 | - | - | - | - | - | - 19.023 | Gubitak od tečajnih razlika |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine | - 5.736.721 | - | - | - | - | - | - 5.302.439 | Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu |
| | | - | - | - | - | - | - 434.283 | Troškovi amortizacije ostale imovine |
| Troškovi osoblja | - 6.480.253 | - | - | - | - | 55.542 | - 6.535.794 | Troškovi osoblja |
| Administrativni troškovi | - 2.318.975 | - | - | - | - 14.157 | 163.155 | - 2.496.287 | Opći i administrativni troškovi poslovanja |
| Ostali rashodi iz poslovanja | - 1.375.665 | - | 209 | - 673.023 | - | 1.329.622 | - 718.857 | Ostali rashodi |
| Dobici / Gubici od umanjenja vrijednosti | - 209.455 | - | - | 651.087 | - 149.731 | - | 291.900 | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja) |
| DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT | 7.328.210 | - | - | - 1.103.312 | - | 1.103.312 | 7.328.210 | DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT |
| Porez na dobit | - 1.234.702 | - | - | - | - | - | - 1.234.702 | Porez na dobit |
| Dobit/(Gubitak) za godinu | 6.093.509 | - | - | - | - | - | 6.093.509 | DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT |

Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja (nerevidirano)

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025. godine sa izvještajima predanim regulatoru – nerevidirano

| Revizorski financijski izvještaj | | Reklasifikacija danih predujmova za objekte financijskog leasinga | Reklasifikacija IFRS16 | Reklasifikacija materijale i nematerijalne imovine; zaliha | Reklasifikacija unaprijed plaćenog PPMV- a | Ostale reklasifikacije | HANFA Financijski izvještaj | |
|---|--------------------|---|---------------------------|---|---|---------------------------|-----------------------------|---|
| Nematerijalna imovina | 1.029.420 | - | - | 112.471 | - | - | 1.141.891 | NEMATERIJALNA IMOVINA |
| | - | - | - | 8.856 | - | - | 8.856 | Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku) |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma | 27.030.739 | - | - | - | - | - | 27.030.739 | Materijalna imovina dana u operativni leasing |
| Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi | 273.052 | - | - | 121.326 | - | - | 845.868 | Ostala materijalna imovina |
| Imovina s pravom korištenja (IFRS16) | 694.142 | - | - | - | - | - | - | |
| | - | - | - | - | - | 1.972 | 1.972 | Dani dugotrajni depoziti |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 611.527.409 | - | - | - | 12.904.797 | - | 408.425.200 | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga |
| | - | - | - | - | - | - | 190.197.412 | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga |
| Zalihe | 6.976.744 | 6.382.810 | - | - | - | - | 13.359.555 | Zalihe |
| Potraživanja po poslovnom najmu | 1.630.642 | - | - | 1.276.396 | - | - | 354.246 | Potraživanja po osnovi operativnog leasinga |
| Potraživanja za porez na dobit (predujam) | - | - | - | - | - | 1.874.908 | 1.874.908 | Potraživanja od države i drugih institucija |
| | 8.900.106 | - | - | - | - | 1.874.908 | - | Imovina dana u najam i zakup |
| | - | - | - | 936.223 | 8.832.072 | - | 9.785.178 | Ostala dugotrajna potraživanja |
| | - | - | - | 340.174 | - | - | 25.600 | Ostala kratkotrajna financijska imovina |
| | - | 6.382.810 | - | - | 4.072.725 | - | 5.010.831 | Ostala kratkotrajna potraživanja |
| Novac i novčani ekvivalenti | 4.539.933 | - | - | - | - | - | 4.539.933 | NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI |
| Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja | 1.882.449 | - | - | - | - | - | 1.882.449 | PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA |
| | | | | | | | | PRIHODA |
| Odgođena porezna imovina | 1.939.370 | - | - | - | - | - | 1.939.370 | Odgođena porezna imovina |
| UKUPNA AKTIVA | 666.424.007 | - | - | - | - | - | 666.424.007 | UKUPNA AKTIVA |

Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja (nerevidirano)

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025. godine sa izvještajima predanim regulatoru– nerevidirano (nastavak)

| Revizorski financijski izvještaj | | Reklasifikacija kratkoročnih obveza ze depozite i jamstva po osnovi leasinga | Reklasifikacija IFRS16 | Reklasifikacija obveza za kratkoročne kredite i kamate | Reklasifikacija obveze poreza na dobit | Reklasifikacija ostalih uklakuliranih troškova | HANFA Financijski izvještaj | |
|-------------------------------------|--------------------|--|------------------------|--|--|--|-----------------------------|---|
| KAPITAL I REZERVE | 46.384.151 | - | - | - | - | - | 46.384.151 | KAPITAL I REZERVE |
| Temeljni kapital | 1.070.447 | - | - | - | - | - | 1.067.560 | Temeljni kapital |
| | | - | - | - | - | - | 2.887 | Kapitalne rezerve |
| Zadržana dobit | 45.313.704 | - | - | - | - | - | 38.242.191 | Zadržana dobit/preneseni gubitak |
| | | - | - | - | - | - | 7.071.514 | Dobit/gubitak tekuće godine |
| | 601.917.465 | - 37.973 | 475.145 | - 199.545.299 | - | - | 402.809.338 | DUGOROČNE OBVEZE |
| Jamstveni depoziti komitenata | 90.776 | - 37.973 | - | - | - | - | 52.803 | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 601.826.689 | - | - | - 194.000.000 | - | - | 398.000.000 | Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija |
| | - | - | - | - 5.545.299 | - | - | 4.281.390 | Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija |
| Dugoročne obveze | - | - | 475.145 | - | - | - | 475.145 | Ostale dugoročne obveze |
| | 9.093.237 | 37.973 | - 475.145 | 201.090.949 | - | - | 210.329.911 | KRATKOROČNE OBVEZE |
| Obveze s pravom korištenja (IFRS16) | 710.714 | - | - 710.714 | - | - | - | - | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | - | - | - | 195.545.650 | - | - | 195.545.650 | Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija |
| | - | - | - | 5.545.299 | - | - | 5.545.299 | Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija |
| Jamstveni depoziti komitenata | - | 74.384 | - | - | - | - | 74.384 | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga |
| Ostale obveze | 8.382.523 | - 36.411 | - | - | - | - | 4.394.525 | Obveze za predujmove po osnovi leasinga |
| | - | - | 235.569 | - | 582.896 | - | 4.770.052 | Ostale kratkoročne obveze |
| Rezervacije | - | - | - | - | - | 790.120 | 790.120 | REZERVIRANJA |
| Ukalkulirani troškovi | 4.418.013 | - | - | - 1.545.650 | - | 3.238.124 | 6.110.487 | ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA |
| Odgođeni prihod | 4.028.244 | - | - | - | - | - 4.028.244 | - | |
| Obveza poreza na dobit | 582.896 | - | - | - | - 582.896 | - | - | |
| | 666.424.007 | - | - | - | - | - | 666.424.007 | UKUPNA PASIVA |