

OTP Leasing d.d. Zagreb

GODIŠNJE IZVJEŠĆE I IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.
prosina 2023. GODINE





	Stranica
Izvešće Uprave	2-17
Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih izvještaja	18
Izvešće neovisnog revizora	19-22
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	23
Izveštaj o financijskom položaju	24
Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	25
Izveštaj o novčanom toku	26-27
Bilješke uz financijske izvještaje	28-87
Dodatak 1. – Ostale zakonske i regulatorne obveze	88-95
Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja	96-99



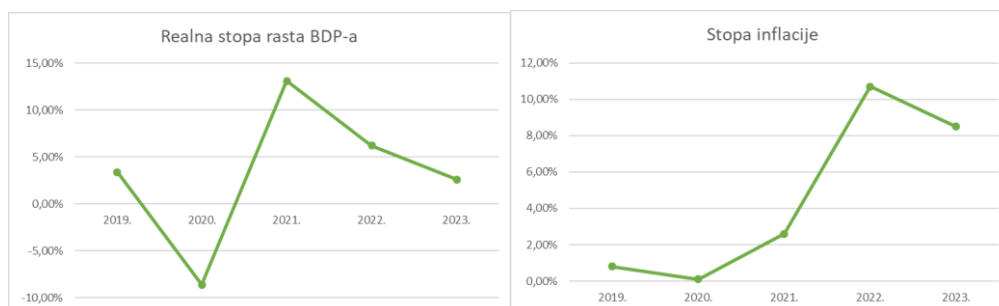
Poštovani klijenti i poslovni partneri,

Poslovno okruženje

Usprkos skromnim očekivanjima, očekivanja rasta gospodarstva za 2023. godinu revidirana su na više, kako za sva razvijena gospodarstva, tako i za Republiku Hrvatsku. No, rizici za nastavak rasta, iako puno umjereniji nego početkom 2023. godine, i dalje su vrlo izraženi, posebno ako se pažnja usmjeri na egzogene faktore poput povećanih geopolitičkih rizika i razvoja situacije na Bliskom istoku, ratne situacije u Ukrajini, te novih trendova u pogledu geoekonomske fragmentacije. Fokusirajući se na navedeno, Hrvatska narodna banka (HNB) prema makroekonomskim projekcijama koje su objavljene u prosincu 2023. godine očekuje realan rast bruto domaćeg proizvoda na razini od 2,6%, dok bi u 2024. godini rast gospodarstva trebao iznositi 3%, te 2,7% u 2025. godini. Projekcije OTP Grupe rast gospodarstva Republike Hrvatske predviđaju na razini od 2,6% u 2023. godini, 2,1% u 2024. godini, te 3% u 2025. godini.

Godišnja stopa inflacije u Republici Hrvatskoj u prosincu 2023. godine iznosila je 4,5%, što prikazuje padajući trend tijekom godine jer je u siječnju 2023. godine iznosila 12,7%. Jedini izuzetak je zabilježen u kolovozu kada je stopa inflacije porasla u odnosu na srpanj sa 7,3% na 7,8%. Prosječna stopa inflacije u Republici Hrvatskoj u 2023. godini je iznosila 8,1%. U 2024. godini se, sukladno makroekonomskim projekcijama HNB-a, očekuje prosječna stopa inflacije od 4%, dok su predviđanja za 2025. godinu da će prosječna stopa inflacije biti na razini 2,5%. Projekcije OTP Grupe predviđaju prosječnu stopu inflacije od 8,5% u 2023. godini, 4,7% u 2024. godini, te 2,5% u 2025. godini. U nastavku slijedi pregled bitnih makroekonomskih pokazatelja za razdoblje od 2019. – 2023. godine .

Stope rasta	2023.	2022.	2021.	2020.	2019.
Bruto domaći proizvod	2,6	6,2	13,1	-8,6	3,4
Inflacija	8,5	10,7	2,6	0,1	0,8
Stopa nezaposlenosti	6,5	7	7,6	7,5	6,6
Javni dug (kao % BDP-a)	63,7	68,4	78,4	87	71,1
Budžetski deficit (kao % BDP-a)	-2,5	0,4	-2,6	-7,3	0,3
Uvoz	1,7	25	17,6	-12,4	6,5
Izvoz	1	25,4	36,4	-23,3	6,8
Nominalne plaće	13	8,3	4,1	2,8	3,8
Realne plaće	4,1	-2,2	1,5	2,7	3



Izvor: OTP Banka d.d. – Godišnje financijsko izvješće



Izvješće Uprave (nastavak)

Poslovno okruženje (nastavak)

Prva polovica 2023. godine donijela je i snažan rast zaposlenosti na što je u najvećoj mjeri utjecala pojačana potražnja za radnom snagom u uslužnim djelatnostima, ponajviše u turističkoj djelatnosti. Stopa nezaposlenosti je pala s razine od 7,2% u siječnju na 5,6% u lipnju 2023. godine, a broj nezaposlenih se smanjio sa 122.369 na 98.709, odnosno za 23.660. Očekivano, nakon završetka vrhunca turističke sezone, stopa nezaposlenosti se povisila na 6,4% u studenome. Sukladno podacima Državnog zavoda za statistiku, prosječna mjesečna neto plaća za razdoblje od siječnja do listopada 2023. godine je nominalno viša za 12,8%, dok je realno viša za 3,8%. I u 2024. godini se očekuje nastavak trendova povišene potražnje za radnom snagom, što bi po svemu sudeći trebalo rezultirati daljnjim nominalnim i realnim rastom plaća, a što će dijelom ovisiti i o budućem razvoju inflacijskih pritisaka.

Veći dio fiskalne 2023. godine su obilježili visoki proračunski prihodi utemeljeni na solidnoj ekonomskoj aktivnosti kao i razmjerno visokoj stopi inflacije. Očekuje se da će takvi proračunski prihodi nadmašiti povećanje plaća u javnom sektoru, kao i socijalnih davanja, zbog čega Europska Komisija očekuje relativno mali budžetski deficit u visini 0,1% bruto domaćeg proizvoda krajem 2023. godine. S ciljem smanjenja negativnog utjecaja povećanja cijena energenata kao posljedica ruske agresije na Ukrajinu, Vlada Republike Hrvatske je donijela odluku o paketu mjera za stabilizaciju cijena energije i očekuje se da će takvi programi minimalno trajati do kraja prvog kvartala 2024. godine. Predviđa se da će daljnje usklade plaća u javnom sektoru, socijalnih benefita, te javnih investicija u 2024. imati negativan utjecaj na državni proračun. U tom kontekstu Europska Komisija očekuje povećanje budžetskog deficita na razinu od 1,8% BDP-a, a projekcije OTP Grupe predviđaju budžetski deficit na razini od 1% u fiskalnoj 2023. godini, dok se na istoj razini deficit očekuje i u 2024. godini. Nastavak pozitivnih trendova vidljiv je u domeni odnosa javnog duga naspram bruto domaćeg proizvoda. Temeljem podataka HNB-a iz listopada 2023. godine, ukupan javni dug na kraju lipnja 2023. godine je iznosio 66,5% bruto domaćeg proizvoda, što predstavlja smanjenje od 5,9 postotnih bodova naspram 72,4% koliko je iznos javnog duga naspram bruto domaćeg proizvoda iznosio krajem lipnja 2022. godine. Projekcije OTP Grupe predviđaju razinu javnog duga od 63,7% BDP-a na kraju 2023. godine, dok se u 2024. godini predviđa razina od 61,3% BDP-a. Predviđanja Europske Komisije su nešto optimističnija u pogledu omjera javnog duga i BDP-a, pa se temeljem istih na kraju 2023. godine očekuje omjer na razini od 60,8% BDP-a, te 58,8% u 2024. godini. Kreditni rejting Republike Hrvatske se tijekom 2023. godine nije mijenjao. U rujnu 2023. godine je bonitetna kuća Standard & Poor's potvrdila kreditni rejting Republike Hrvatske na razini BBB+, te je ujedno revidirala izgled iz stabilnih u pozitivne, što je učinila i kreditna agencija Fitch u listopadu, kao i kreditna agencija Moody's u studenome.

U 2023. godini nastavljeno je i provođenje restriktivne monetarne politike od strane Europske središnje banke (ESB), naročito u dijelu povećanja referentnih kamatnih stopa na euro, a kako bi stopu inflacije približila na srednjoročno ciljanu razinu od 2%. Tijekom 2023. godine ESB je podizala referentne kamatne stope u šest navrata, čime se depozitna stopa ESB-a trenutno nalazi na razini od 4%, refinancirajuća stopa na razini od 4,5%, dok kamatna stopa na prekonoćno zaduženje uz zalag prihvatljivog financijskog kolaterala iznosi 4,75%. (OTP Banka d.d., Godišnje izvješće za godinu koja je završila 31.12.2023.)



Poslovno okruženje (nastavak)

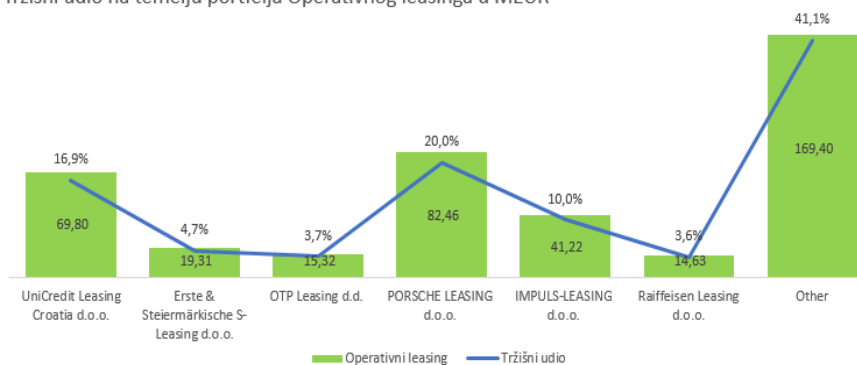
Na dan 31.12.2023. godine u Republici Hrvatskoj je bilo 15 registriranih leasing društava. Ukupna imovina je na kraju 2023. godine iznosila 3.519 milijuna eura, što predstavlja rast od 557 milijuna eura u odnosu na isti period 2022. godine, odnosno 18,8%. Ukupna dobit prije oporezivanja za 2023. godinu iznosi 64 milijuna eura, što predstavlja rast od 40,5% u odnosu na 2022. godinu kada je ukupna dobit prije oporezivanja iznosila 46 milijuna eura. U segmentu operativnog leasinga bilježi se godišnji rast nedospjele ugovorene vrijednost aktivnih ugovora, i to za 28,7%, dok se u segmentu financijskog leasinga bilježi godišnji rast od 19,6%. Kod vrijednosti novozaključenih ugovora u operativnom leasingu godišnji rast vrijednosti ugovora iznosio je 55,6%, dok je rast vrijednosti novozaključenih ugovora u segmentu financijskog leasinga iznosio 22,4%. Promatrajući agregirano, u ukupnoj djelatnosti leasinga vrijednost novozaključenih ugovora u 2023. godini porasla je na godišnjoj razini za 375 milijuna Eura (26,9%) (HANFA 2024).

Pregled rezultata poslovanja

U 2023. godini Društvo je na drugom mjestu u industriji po broju novozaključenih ugovora. Ukupan broj novozaključenih ugovora u 2023. godini je 62.816 ugovora, od čega je Društvo zaključilo 10.473 ugovora odnosno 16,7% od ukupno zaključenih ugovora što predstavlja 17,2% tržišnog udjela.

Aktiva društva u 2023. godini je porasla za 22,0% i iznosi 520 milijuna eura. Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine neto dobit Društva iznosi 5.505 tisuća eura (2022: 7.203 tisuća) i manja je za 23,6% u usporedbi s 2022. godinom. Ukupni neto prihodi od kamata i naknada te prihodi od poslovanja u 2023. godini iznosili su 19 milijuna eura (2022: 22 milijuna eura) i predstavljaju smanjenje od 13,57% u odnosu na 2022. godinu. Od 19 milijuna eura poslovnih prihoda, 53,2% predstavljaju kamatni prihodi, odnosno 9.948 tisuća eura, što je smanjenje kamatnog prihoda od 20,1% u odnosu na kamatni prihod 2022. godine. Prihodi od operativnog leasinga sudjeluju u ukupnim poslovnim prihodima s 41,5%, što predstavlja pad od 6,3% u odnosu 2022. godinu. Društvo ima manji dio portfelja u operativnom leasingu u odnosu na tržište, a što je vidljivo i iz Grafikona 1.

Tržišni udio na temelju portfelja Operativnog leasinga u MEUR

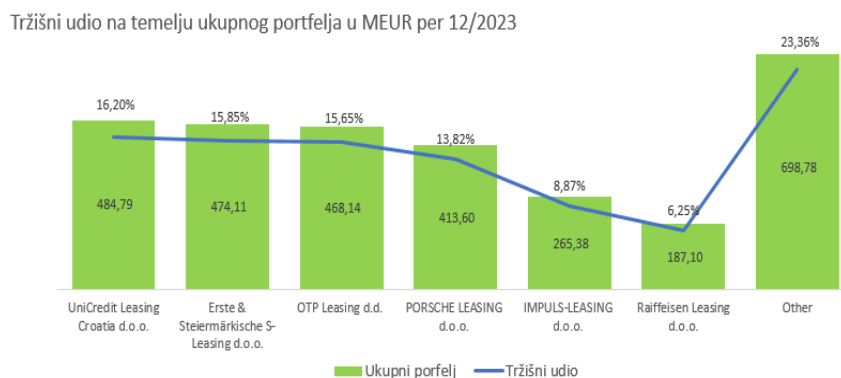


Grafikon 1. (izvor: HANFA; Mjesečni izvještaj – siječanj 2024.)

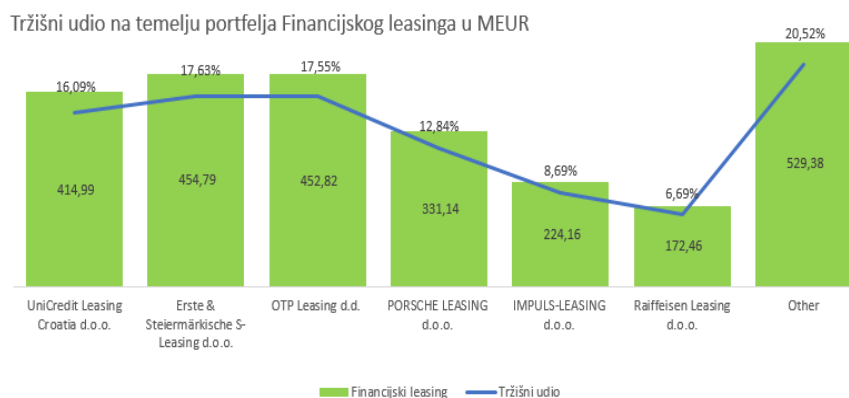


Pregled rezultata poslovanja (nastavak)

Grafikoni 2. i 3. donose pregled tržišta na 31.12.2023. i poziciji OTP Leasinga d.d. na njemu, a gledajući ukupni portfelj te portfelj financijskog leasinga. U ukupnom portfelju, Grafikon 3., vodeći je Unicredit Leasing Croatia d.o.o dok OTP Leasing zaostaje samo 0,56%, odnosno razlika iz 2023. godine se smanjila za 1,04%.



Grafikon 2. (izvor: HANFA; Mjesečni izvještaj – siječanj 2024)



Grafikon 3. (izvor: HANFA; Mjesečni izvještaj – siječanj 2024)

Ukupni neto operativni rashodi Društva u 2023. godini iznosili su 13 milijuna eura (2022: 10 milijuna eura) te su u odnosu na prethodnu godinu veći za 27,2% zahvaljujući dobroj naplati potraživanja i otpuštanju rezerviranih troškova ispravaka vrijednosti prethodnih razdoblja, i nastavku optimizacije pojedinih poslovnih procesa. Operativni rashodi odnose se najvećim dijelom na trošak amortizacije, pri čemu najveći udio predstavlja amortizacija materijalne imovine dane u operativni leasing, i to s udjelom od 46,9%, a u odnosu na prethodnu godinu manji su za 9,0%. Pad troška amortizacije za operativni leasing u skladu je s padom portfelja operativnog leasinga.

Tijekom 2023. godine Društvo je ostvarivalo izvanredne rezultate vezane uz naplatu potraživanja što je, uz stabilnost i stabilne parametre, rezultiralo značajnim smanjenjem ispravaka vrijednosti za sumnjiva i sporna potraživanja. Smanjenje ove pozicije rashoda donosi Društvu 2 milijuna eura prihoda.



Razvoj budućeg poslovanja

Prema zadnjim dostupnim podacima Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (za 4. kvartal 2023.), tržište leasinga je ostvarilo EUR 1.772 milijuna u vrijednosti novo zaključenih ugovora, a što predstavlja porast od 26,9% te također porast od 16,4% prema broju novosklopljenih ugovora u usporedbi s istim razdobljem 2022. godine. Rast tržišta je rezultat sveukupnog oporavka gospodarstva koji je vidljiv i u rastu BDP-a.

OTP Leasing trenutno zauzima 2. poziciju na tržištu u realiziranim novim poslovima zaključno s 4. kvartalom s udjelom od 16,7%. Glavni konkurenti su Porsche Leasing s tržišnim udjelom od 21,0%, UniCredit leasing od 14,4%, te Erste & Steiermaerkische S-leasing od 11,1% tržišnog udjela.

Vodeća četiri leasing društva prema volumenu financiranja novo zaključenih ugovora zauzimaju 59,2% ukupnog tržišta, a ako se promatra broj novo zaključenih ugovora na iste leasing kuće odnosi se 63,1% ukupnog tržišta.

U projekcijama leasing tržišta za 2024. godinu planiran je rast od 6% u odnosu na 2023. godinu, a što znači da bi ukupno tržište trebalo iznositi oko 1.749 milijuna eura.

Ove projekcije temeljene su na sljedećim pretpostavkama:

- Pozitivan učinak ulaska u eurozonu je već ugrađen u dosadašnji rast, koji se nastavlja i ulaskom u prostor Schengena jer ovim događajima Republika Hrvatska (RH) postaje država koja se percipira kao zemlja sigurnija za ulaganja, brži protok roba i ljudi, a što je posebno važno za turizam;
- Odluka o ulasku RH u eurozonu doprinijela je povijesno najvišem investicijskom rejtingu RH sa stabilnim izgledima, od strane kreditnih agencija Moody's, Fitch te Standard and Poor's koje su ovakve procjene donijele u drugoj polovini srpnja 2023 godine. Kao argumenti za ovako pozitivne ocjene, navode se očekivane koristi od ulaska u Euro zonu i Schengen, politička, gospodarska i financijska stabilnost, fiskalna postignuća te provedba reformi u okviru NPOO-a. Ovime se RH nalazi na korak do prelaska u najvišu razinu investicijskog kreditnog rejtinga;
- Procjena rast BDP za 2024. godinu od 3%;
- Godišnja stopa inflacije za 2024. godinu na razini 4%;
- Povećanje rashoda države za zaposlene u državnoj i javnim službama, i mirovine;
- Fiskalna politika je usmjerena na zaštitu stanovništva, javnog i privatnog sektora te jačanje javnih investicije, posebice u segmentu zelene i digitalne tranzicije, te energetske i obrambene sigurnost (prisutan je visoki stupanj neizvjesnosti i negativnih rizika, vezano za snažno rastuće cijene energetike i hrane);
- Rast rashoda države za provedbu projekata koji se financiraju novcem iz Mehanizma za oporavak i otpornost Europske unije (preko 720 milijuna eura), kao i za obnovu od potresa (gotovo 420 milijuna eura);
- Daljnji nastavak rasta (oporavka) turističkih djelatnosti posebno rent-a-car-a i nautičkog segmenta;
- Jači oporavak tržišta motornih vozila, potpuni oporavak u 2023. godini se nije dogodio zbog problema s opskrbom čipovima, nedovoljnoj ponudi, kašnjenju s isporukama i sl.;



Izješće Uprave (nastavak)

Razvoj budućeg poslovanja (nastavak)

- Pojačani su napori u smislu saniranja društveno-ekonomskih i zdravstvenih posljedica pandemije koronavirusa i razornih potresa u RH;
- Očekuje se nastavak smanjenja udjela javnoga duga u BDP-u. Javni dug u 2024. godini trebao bi iznositi 58,8% BDP-a, dok isti u prosincu 2023. godine iznosi 60,8% BDP-a ;
- RH počinje ulaganje u modernizaciju željezničke infrastrukture, te će u sljedećih 6 godina biti uloženo 6 milijardi eura;
- U tijeku je i modernizacija željezničkog putničkog voznog parka s ciljem da se do sredine 2025. godine osigura više od 70 novih vlakova. Do 2032. godine trebao bi biti potpuno obnovljen vozni park, sa 120 do 130 vlakova;
- U izgradnji cesta prioriteta su dovršenje koridora prema Mađarskoj, autoceste prema Sisku i gradnja jadransko-jonskog koridora za koju je osigurano 1,5 milijardi eura te autoceste Križišće-Žuta Lokva i Metković-Dubrovnik.

Uz navedeno ne treba zanemariti i pretpostavke koje imaju negativan utjecaj na ukupno tržište:

- Rat u Ukrajini ulazi u treću godinu, a na svjetskoj sceni dešava se i nova ratna kriza otvorena u pojasu Gaze što povećava neizvjesnost i nesigurnost;
- Energetska kriza, porast cijena energenata u EU, daljnja nesigurnost oko opskrbe naftom, zabrinutost oko usporavanja proizvodnje nafte;
- Neizvjesno kretanje kamatnih stopa od strane Europske središnje banke (ECB), te FED-a;
- Inflacija, iako je vidljiva stabilizacija još uvijek je daleko od petogodišnjeg prosjeka;
- Europska unija smanjila je prognoze rasta gospodarstva eurozone s 0,8 % na 0,6%. Smanjenje izgleda za rast ili skromne brojke rasta ukazuju na ukupne izazove s kojima se suočava svijet općenito, a posebno Europa
- Recesijski trendovi u Njemačkoj kao najvećem europskom gospodarstvu, ali i u Italiji i Francuskoj, jako utječu na gospodarstvo RH, odnosno izvoz (Zasad prognoze ekonomista u anketi *Bloomberga* govore da će u cijeloj ovoj godini doći do pada gospodarstva od 0,4 % uz oporavak od 0,5% u 2024.)
- nesigurnost, strah od gubitka poslova, inflacija, visoke kamate kod zaduživanja – efekti su koji mogu odgoditi odluke o kupnji trajnih dobara.

U ukupnom leasing tržištu RH do prosinca 2023. godine najveći udjel odnosi se na financiranje vozila (osobna i gospodarska) u visini od 85,2%, na plovila od 6,3%, te opremu od 8,3%.

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



Razvoj budućeg poslovanja (nastavak)

U cjelokupnom financijskom sektoru došlo do povećanja kamatnih stopa, prvenstveno na strani zaduženja, čiji rast se nije mogao u potpunosti prenijeti na kamate na strani leasing plasmana, što za posljedicu ima nižu profitabilnost ukupnog leasing tržišta. Dodatni izazovi, koje Društvo vidi u kratkoročnom daljnjem rastu i razvoju, su izazovi povezani uz ograničenja u kreiranju dodatnih prihoda. Naime, izrazito je ograničena mogućnost zaračunavanja dodatnih naknada tijekom poslovnog odnosa s primateljima leasinga te stoga isti čine samo 4,6% ukupnog godišnjeg prihoda Društva. Očekivanja su da će prihodi od distribucije osiguranja s kojima će se Društvo aktivnije baviti u narednom periodu bitno pridonijeti rastu dodatnih prihoda.

Sve zahtjevnija zakonska i interna regulativa, kao i strateško opredjeljenje za digitalnu transformaciju poslovanja, traži veći broj visoko educiranih i stručnih resursa, što je uzeto u obzir kroz planirane povećane operativne troškove poslovanja te kapitalna ulaganja. Na troškovnoj strani se očekuje rast troškova zaposlenika, te povećanje troškova amortizacije nakon implementacije određenih projekata koji su rezultat digitalizacije poslovnih procesa te proširenja DWH sustava. Kako bi se osigurala stabilnost poslovanja, tijekom 2024. ključno je spriječiti odljev stručnih i iskusnih kadrova, što podrazumijeva osiguravanje adekvatne kombinacije plaće i dodatnih benefita.

Ciljane kriterije profitabilnosti i troškovne učinkovitosti moguće je ostvariti isključivo uz zadržavanje portfelja na zadovoljavajućoj razini. Kako je prosječno trajanje leasing financiranja 4 godine, veliki dio postojećeg portfelja svake godine dopijeva i izlazi iz bilance. Stoga će u 2024. naglasak biti na daljnjem rastu prodajnog volumena u odnosu na tekuću godinu, a koji svoj temelj nalazi u očekivanom rastu ukupnog leasing tržišta.

U 2024. godini Društvo planira zadržati i učvrstiti vodeću tržišnu poziciju te svoje poslovanje i dalje usmjeravati na sljedeća ključna područja:

- formiranje profitabilnih proizvoda sukladno potrebama novih i postojećih klijenata;
- fokusirati se na ugovaranje povoljnijih kreditnih linija (HBOR, posebne kreditne linije poslovnih banaka), kako bi klijentima bili cjenovno prihvatljiviji, i na tržištu leasinga konkurentniji;
- fokus na Zelene proizvode (električna vozila, električne dizalice topline, solani i vodeni izvori energije i sl.);
- strateški fokus na digitalizaciju poslovnih procesa, implementaciju najbolje prakse kroz daljnju standardizaciju i automatizaciju poslovnih procesa u cilju stvaranja temelja za daljnjim jačim rastom i otvaranjem prema digitalnim kanalima prodaje;
- sustavno upravljanje svim rizicima poslovanja;
- razvoj i unapređenje ljudskih potencijala.

Aktivnosti planirane za 2024. godinu a i godine koje slijede, mogu se izdvojiti:

- daljnje jačanje financiranja vozila fizičkim osobama kroz model koji je zamijenio proizvod auto kredita (primjer; FL za FO bez kaska, bez učešća), zadržavanje i unapređenje postojećih kvalitetnih odnosa s dobavljačima vozila, zadržavanje postojećeg floor plan modela financiranja putem OBH;



Izvešće Uprave (nastavak)

Razvoj budućeg poslovanja (nastavak)

- financiranje fizičkih osoba uz dobrovoljnu policu kasko osiguranja (uz Uniqa osiguranje financijskog gubitka);
- nastavak standardizacije proizvoda namijenjenih fizičkim osobama i obrtnicima, odnosno manjih poslova s ciljem postizanja brže realizacije takvih poslova uz zadržavanje potrebne razine kontrole nad rizicima;
- razvoj novih proizvoda koji odgovaraju zahtjevima tržišta; realizacija različitih prodajnih akcija u suradnji s dobavljačima;
- nastavak reorganizacije Sektora prodaje u cilju optimizacije poslovnih procesa (jače razdvajanje i stavljanje naglaska na proces akvizicije klijenata i realizaciju poslova kroz razvoj odnosa s klijentima i partnerima, od operativnog dijela realizacije leasing poslova);
- jačanje strateških partnerstava s dobavljačima ključnih vrsta objekata leasinga;
- jačanje cross-selling aktivnosti s bankama u OTP Grupi.

Društvo stalno nastoji podići razinu svojih usluga na višu razinu, u skladu sa zakonskim okvirom, zahtjevima i smjericama vlasnika, te posebno uzimajući u obzir fair odnose s klijentima i dobavljačima, vodeći računa o društveno odgovornom financiranju odnosno ugradnjom ESG kriterija u cjelokupnu strategiju poslovanja. Društvo podupire zelenu tranziciju te pogotovo u segmentu zelene mobilnosti prati razvoj infrastrukture i potrebe tržišta za električnim i hibridnim vozilima, a bitna strateška smjernica na razini OTP Grupe je osiguravanje jedinstvenog pristupa upravljanja rizicima.

Društvo će također i dalje usmjeravati značajne napore u osiguravanje redovnog izvršenja ugovornih obveza postojećih klijenata, posebno u dijelu redovnog plaćanja preuzetih obveza. Radit će se i na poboljšanju procesa ranog prepoznavanja potencijalnih problema i uzroka neispunjavanja obveza i na što vjerodostojnijoj klasifikaciji cjelokupnog portfelja u predefiniране kvalitativne skupine te posljedično formiranju dostatne razine rezervi za sve potencijalne gubitke.

Kao dio financijske grupe OTP, posebna pažnja bit će posvećena prilagodbi poslovanja relevantnim europskim standardima, s posebnim naglaskom na ESG regulativu te provedbu i promociju društveno odgovornog poslovanja u svim svojim aspektima.

Zaključno, Društvo prvenstveno želi osigurati dugoročnu stabilnost, koja se bazira na umjereno konzervativnom pristupu preuzimanja rizika, što se do sada pokazalo dobrom poslovnom strategijom.



Izvešće o održivosti

Strateški pristup i ESG upravljanje

Društveno odgovorno poslovanje dio je poslovne politike OTP Leasing d.d. kao i OTP grupe Hrvatska. U 2023. 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.

Važan zadatak Društva u 2023. godini je bio razvoj ESG strategija. Na razvoju tih strategija Društvo slijedi procese i pravila koje usvaja OTP banka d.d.

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.

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.



Izvešće o održivosti (nastavak)

Strateški pristup i ESG upravljanje (nastavak)

Važno je istaknuti da u protekloj godini nije realiziran natječaj Fonda za zaštitu okoliša vezano za dodjelu subvencija za kupnju električnih i hibridnih vozila. Izostanak navedenog natječaja rezultirao je manjim brojem financiranih električnih i hibridnih vozila nego što je bilo prethodno planirano, a isto je utjecalo na niži rast našeg „zelenog“ portfelja od onog što smo očekivali.

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.

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 kako bi što prije mogli adekvatno odgovoriti na potrebe i eventualne zahtjeve klijenata.

Uvođenjem digitalizacije poslovanja društvo je uložilo veliki napor kako bi svoje procese prilagodilo navedenom osobito u smislu smanjenja korištenja papira, kako u internim procesima tako i prema klijentu. Na taj način, osim brige o okolišu poboljšavamo kvalitetu usluge i prema klijentu.

Uveli smo slanje obavijesti o dospjelom dugovanju putem SMS poruka prema fizičkim osobama te slanje masovnih e-mail-ova primateljima leasinga čime uvelike smanjujemo broj poslanih opomena te upućenih poziva prema klijentu. Na taj način se smanjuje korištenje papira a također se pridonosi i kvaliteti pružene usluge klijentima (podsjetnik na plaćanje kako bi izbjegli trošak opomena ili plaćanje zatezних kamata) te smanjuje opterećenje ljudskih resursa. U sklopu projekata Nadogradnja Moj OTP Link omogućili smo da su najčešće traženi podaci od strane klijenta njima dostupni putem tog korisničkog portala, bez telefoniranja, mail-ova i čekanja čime se smanjuje opterećenje ljudskih resursa uz istodobno poboljšanje kvalitete usluge prema klijentu.

Navedenim projektima te rezultatima istih 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.



Izvešće o održivosti (nastavak)

Korištenje energije iz obnovljivih izvora i energetska učinkovitost

Od listopada 2022. godine OTP Leasing d.d. je za dio svojih poslovnih prostora nabavljao električnu energiju iz obnovljivih izvora, čime se pridružio OTP banci d.d. kao nositelju krovnog ugovora s HEP Opskrbom za nabavku sto posto zelene električne energije. ZelEn je jedinstveni proizvod HEP-Opkrbe, a sredstva prikupljena kupnjom zelene energije se usmjeravaju u projekte energetske učinkovitosti te u razvoj obnovljivih izvora. O energetske učinkovitosti Društvo brine i prilikom uređenja poslovnih prostora i poslovnica, te njihove obnove, pri čemu se koriste ekološki prihvatljiviji materijali te se rasvjeta zamjenjuje suvremenim sustavima LED rasvjete.

Odgovorno upravljanje materijalima i otpadom

U 2022. godini smo nastavili intenzivirati 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

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 u kojoj volontiraju, OTP Leasing ujedno i donira materijal neophodan kako bi se konkretna aktivnost realizirala.

U 2023. godini zaposlenici su povodom Svjetskog dana djece, volonterskim radom pružili pomoć oko uređenja prostora Kući za smještaj djece bez odgovarajuće roditeljske skrbi u Vugrovcu, Sesvete. Pored programa korporativnog volontiranja OTP Leasing financijski podržava i druge humanitarne, sportske i kulturne projekte.

U skladu sa strategijom o održivosti i planom povećanja ugovora o leasingu za električna i hibridna vozila u lipnju 2022. godine za sve zaposlenike Društva organizirana je teorijsko-praktična edukaciju o prednostima i trendovima električnih vozila koju je predstavila udruga vozača električnih vozila Strujni krug.

Tijekom 2023. godine provedene su i dvije stručne edukacije za menadžment na temu održivosti i ESG kriterija kako bi se unaprijedila uloga Društva kao društveno odgovornog poslodavca.

Odgovornost u odnosima s klijentima

Održivost i odgovornost u tržišnim odnosima temelj su politika poslovanja OTP Leasinga d.d., iskazano između ostalim u u Etičkom kodeksu Društva, javno objavljenom na Internet stranicama 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.



Izvješće Uprave (nastavak)

Izvješće o održivosti (nastavak)

Odgovornost u odnosima s klijentima (nastavak)

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.

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.

U 2023. godini naglasak u poslovanju OTP Leasinga d.d., kao i Grupe OTP banke, bio je na uvođenju eura kao nove službene valute u Republici Hrvatskoj. Taj je projekt zahtijevao izuzetni angažman projektnog tima Društva, mnogobrojne i složene prilagodbe i promjene te stalnu pažnju kako bi se poštovali svi regulatorni uvjeti. Procijenjeno je da je Grupa OTP banke proces provela uspješno. Tijekom ključnog razdoblja, a posebice od dana odluke Vijeća Europske unije o uvođenju eura u Republici Hrvatskoj, Društvo je kontinuirano komuniciralo promjene primateljima leasinga. Društvo je i potpisnik Etičkog kodeksa za uvođenje nove valute, a sve svoje primatelje leasinga je obavijestio o promjenama putem opće i individualne obavijesti. Sve izmjene naknada za potrošače iz Ugovora o leasingu, koje su izvršene nakon uvođenja EUR kao službene valute u Republici Hrvatskoj, odnosile su se isključivo na umanjenje istih, čime je OTP Leasing d.d. također odlučio dati svoj doprinos zaštiti klijenata – potrošača i olakšati im period prelaska na novu službenu valutu.

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.



Izvešće o održivosti (nastavak)

Istraživanje i razvoj

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.

U sklopu godišnjeg izvještaja o održivosti, ponosno ističemo naše snažne napore usmjerene prema digitalnoj transformaciji, digitalizaciji i uvođenju novih tehnologija kako bismo potaknuli održivost u našem društvu. Naša posvećenost ovim inicijativama odražava se kroz brojne strategije i prakse koje promiču ekološku odgovornost, efikasnost i društvenu odgovornost.

Naša organizacija dosljedno provodi sveobuhvatan program digitalne transformacije kako bi unaprijedila naše poslovanje, istovremeno minimizirajući ekološki otisak. Kroz sustavnu digitalizaciju i automatizaciju poslovnih zadataka, smanjujemo potrošnju energije i resursa. Na taj način, ne samo da povećavamo produktivnost, već i smanjujemo opterećenje na okoliš. U cilju smanjenja korištenja papirnate dokumentacije, implementirali smo opsežne mjere digitalizacije poslovnih procesa te aktivno radimo na eliminaciji nepotrebnog korištenja papira. Time ne samo što štedimo resurse, već i pomažemo očuvanju okoliša.

Shvaćamo da je ključna uloga zaposlenika u uspješnoj digitalnoj transformaciji. Stoga, provodimo kontinuirane obuke kako bismo osnažili naše timove u radu s novim tehnologijama i digitalnim alatima. Ovo osigurava da su naši zaposlenici u potpunosti spremni za optimalno korištenje digitalnih resursa.

Naša predanost digitalnoj transformaciji nije samo poslovna inicijativa, već i odgovornost prema društvu i okolišu. Kroz ove napore, nastavljamo graditi održivu budućnost, prilagodbom tehnoloških inovacija kako bismo potaknuli ekonomsku, društvenu i ekološku održivost.



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 34. ovog Godišnjeg izvješća.

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. 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 Društva ima Ugovore o najmu koji su ugovoreni s varijabilnom kamatnom stopom i gdje je varijabilni dio vezan uz referentu 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.



Izvešće Uprave (nastavak)

Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

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 108 tisuća eura (2022. godine: smanjenjem neto kamatnog prihoda u iznosu 171 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.

Održavanje tjedne/mjesečne likvidnosti se vrši povlačenjem tranši iz aktivne kreditne linije OTP Financing Malta ili na temelju plana likvidnosti kako bi se upravljalo kamatnim rizikom. Na redovnim mjesečnim odborima za likvidnost (LICO) analiziraju se svi priljevi i odljevi kako za tekući mjesec tako i za dva naredna mjeaseca 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.



Izvešće Uprave (nastavak)

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 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 114/22 i 82/23).

Financijski izvještaji i Obrasci prikazani na stranicama 23-87 zajedno s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 88-99 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, 08. ožujak 2024. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima društva OTP Leasing d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Društva OTP Leasing d.d. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2023., 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 2023., 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), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja 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.

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 12 Gubitak od umanjenja vrijednosti, neto, Bilješku 18 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, Bilješku 19</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</p>

<p>Potraživanja po poslovnom najmu i Bilješku 35 Upravljanje rizicima, Kreditni rizik.</p> <p>Na dan 31. prosinca 2023. potraživanja iz financijskog i operativnog najma predstavljaju više od 90% imovine. Društvo je priznalo umanjene vrijednosti potraživanja iz poslovnog najma u iznosu od 364 tisuća eura i umanjene vrijednosti potraživanja iz financijskog najma u iznosu od 5.066 tisuća eura.</p> <p>Pri izračunu umanjena vrijednosti na skupnoj osnovi, koriste se statistički modeli s vjerojatnošću neispunjenja obveza kao ulaznim parametrom koji zahtijeva značajnu prosudbu Uprave.</p> <p>Pri izračunu umanjena 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>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. Procijenili smo razumnost metodoloških pretpostavki modela umanjena 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). 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>
---	---

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, 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 Izvješća posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima;

2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu; te

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 priloženom Izvješću posloводства. 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.

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 prijevara 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 finansijskih 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.

Izvješće 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. Naš angažman obnavljan je jednom godišnje od strane Glavne skupštine dioničara, pri čemu je zadnje imenovanje na 01. kolovoz 2023., što predstavlja neprekidan angažman od 3 godine.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o finansijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Društva koji smo izdali na 08. ožujka 2024. u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerevizijskih usluga

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

Izvještaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave finansijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN br. 41/16 i 132/17) (dalje u tekstu „Pravilnik”) Uprava Društva sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 89 do 100, a sadrže izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca “Izvještaja o finansijskom položaju”, obrasca “Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti” i obrasca “Izvještaja o novčanim tokovima” s finansijskim 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 finansijskih 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 finansijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih finansijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU i koji su prikazani na stranicama od 24 do 88 i iz poslovnih knjiga Društva.

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



Filip Hitrec
Ovlašteni revizor



Ivana Krajinović
Član Uprave

08. ožujak 2024. godine

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

	Bilješka	2023.	2022.
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	22.381	14.996
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(12.433)	(2.653)
Neto prihod od kamata		9.948	12.343
Prihodi od naknada i provizija	6	641	871
Rashodi od naknada i provizija	6	(309)	(272)
Neto prihod od naknada i provizija		332	599
Prihodi po osnovi poslovnog najma	7	7.763	8.222
Ostali prihodi iz poslovanja	8	633	275
Prihodi iz poslovanja		8.396	8.497
Troškovi osoblja	10	(5.214)	(4.808)
Administrativni troškovi	11	(2.160)	(1.821)
Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine	15 ,20, 21, 22	(6.070)	(6.669)
Gubitak/dobit od umanjenja vrijednosti, neto	12	1.559	4.180
Ostali troškovi iz poslovanja	9	(1.063)	(1.064)
Ukupni poslovni rashodi		(12.948)	(10.182)
Neto dobit od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	13	990	497
Neto (gubitak) / dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	14	21	(2.995)
Dobit prije oporezivanja		6.739	8.759
Porez na dobit	16	(1.234)	(1.846)
Dobit za godinu		5.505	6.913
Ostala sveobuhvatna dobit		-	290
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		5.505	7.203

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

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

	Bilješka	31.12.2023.	31.12.2022.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	17	4.870	12.804
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	18	464.714	376.885
Potraživanja po poslovnom najmu	19	1.661	1.884
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	20	26.479	26.255
Oprema u vlastitoj upotrebi	21	284	301
Nematerijalna imovina	22	326	295
Zalihe	23	4.596	173
Imovina s pravom korištenja	15	565	446
Ostala imovina	24	13.401	4.251
Unaprijed plaćeni troškovi i prihodi budućeg razdoblja	25	1.544	1.652
Potraživanja za porez na dobit (predujam)		-	303
Odgođeni porezi, neto	26	1.699	1.976
Ukupna imovina		520.139	427.225
Obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	27	463.688	382.137
Jamstveni depoziti komitenata	28	326	568
Ostale obveze	29	9.415	4.845
Obveze s pravom korištenja	15	580	458
Odgođeni prihodi	30	3.056	2.695
Ukalkulirani troškovi	31	3.704	2.715
Obveza poreza na dobit		57	-
Ukupne obveze		480.826	393.417
Vlasnička glavnica			
Upisani kapital	32	1.070	1.093
Zadržana dobit		38.243	32.714
Ukupno vlasnička glavnica		39.313	33.807
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		520.139	427.225

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 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

	Upisani kapital i rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Na dan 1. siječanj 2022. godine	1.095	24.052	25.147
Dobit poslovne godine	-	6.913	6.913
Dobit pripojenog društva	-	1.515	1.515
Ostala sveobuhvatna dobit	-	290	290
Ostala usklađenja	(2)	(56)	(58)
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	(2)	8.662	8.660
Na dan 31. prosinca 2022. godine	1.093	32.714	33.807
Na dan 1. siječnja 2023. godine	1.093	32.714	33.807
Dobit poslovne godine	-	5.505	5.505
Usklada uvođenje EUR	(23)	23	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	(23)	5.528	5.505
Na dan 31. prosinca 2023. godine	1.070	38.243	39.313

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

Izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

	Bilješka	2023.	2022.
Neto dobit poslije oporezivanja		5.505	7.203
Odgođeni porezi	16	277	994
Porez na dobit	16	962	859
Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebi	15, 20,21,22	6.070	6.669
Troškovi kamata i slični troškovi	5	12.433	2.653
Ukalkulirani troškovi	32	(466)	2
Gubitci od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija	12	(1.559)	(4.181)
Neto (dobitak) / gubitak od tečajnih razlika za zajmove	14	-	1.094
Neto (dobitak) / gubitak od tečajnih razlika – ostale pozicije	14	(21)	1.899
Neto (dobitak) / gubitak od prodaje i otpisa vozila i oprema u poslovnom i financijskom najmu i u vlastitom korištenju	13, 15	(990)	(497)
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena u obrtnom kapitalu		22.211	16.695
Smanjenje / (povećanje) potraživanja od financijskog najma		(85.437)	(45.939)
Smanjenje potraživanja od poslovnog najma		238	398
Smanjenje / (povećanje) zaliha		(3.984)	1.054
(Smanjenje) unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine		(9.042)	(2.283)
Povećanje bveza po jamstvenim depozitima klijenta, i ostalih poslovnih obveza		4.701	3.099
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz kamate i poreze		(71.313)	(26.976)
Plaćena kamata		(10.978)	(2.418)
Plaćanje poreza	16	(602)	(1.605)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		(82.893)	(30.999)

Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. 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

20,21,22 (11.981) (10.120)

Primitci od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi

20,21,22 5.557 5.799

Ulaganja u vrijednosne papire

- 16

Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti

(6.424) (4.305)

Novčani tok iz financijskih aktivnosti

Primitci od primljenih kamatonosnih kredita

312.607 208.280

Smanjenje obveze po primljenim kreditima

(231.055) (164.495)

Plaćene obveze po osnovi imovine s pravom korištenja

(169) (183)

Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti

81.383 43.602

Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata

(7.934) 8.298

Ostala usklađenja (uvođenje EUR-a)

- (1.166)

Novac i novčani ekvivalenti na početku godine

17 12.804 3.883

Novac i novčani ekvivalenti stečeni pripajanjem

- 1.789

Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine

17 **4.870 12.804**

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. 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 16.12.2021. godine. Dana 24.02.2022. godine Društvo je zaprimilo odobrenje za pripajanje te je nastavilo s postupkom pri Trgovačkom sudu u Zagrebu. Temeljem rješenja Trgovačkog suda od 01.07.2022. 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 2023. 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

Zsolt Bonyhadi, predsjednik Nadzornog odbora

Balázs Pál Békeffy, zamjenik predsjednika

Krisztián Selmeczy, član

Brun Biuk, član od 07.07.2023. godine

Zvornimir Akrap, član od 07.07.2023. godine

Članovi revizorskog odbora

Balázs Pál Békeffy, predsjednik Revizorskog odbora

Krisztián Selmeczy, član Revizorskog odbora

Zsolt Bonyhadi, član Revizorskog odbora

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I MATERIJALNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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 08. ožujka 2024. 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 funkcionalnavaluta Društva od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine, zaokruženo na najbližu tisuću. Srednji tečaj Hrvatske narodne banke bio je kako slijedi:

Valuta	31.12.2023.	31.12.2022.
1 CHF	0,926	0,985

Na dan 31.12.2022. Društvo je sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj sve svoje bilančne pozicije vezane uz euro kao valutu ili valutnu klauzulu preračunao po fiksnom tečaju konverzije izvršivši tako pripremu za službenu promjenu valuta od 01.01.2023. godine.

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

Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, Društvo je za potrebe pripreme financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine, promijenilo prezentacijsku valutu iz kuna u eure, te su financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine prvi pripremljeni u eurima. Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcionalna valuta Društva (do 1. siječnja 2023. godine to je bila kuna).

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I MATERIJALNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

I. Materijalne računovodstvene politike

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 značajnim 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 glavnice (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 izloženosti 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 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I MATERIJALNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Materijalne računovodstvene politike (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 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I MATERIJALNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Materijalne računovodstvene politike (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 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I MATERIJALNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Materijalne računovodstvene politike (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 umanjeње vrijednosti i značajno povećanje kreditnog rizika. Sukladno zahtjevima MSFI-ja 9 koji se temelji na modelu očekivanih kreditnih gubitaka, umanjeње vrijednosti financijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjeње 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 umanjeња 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 umanjeња. Financijski instrumenti koji nisu pojedinačno značajni procjenjuju se za umanjeње vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupiraju s obzirom na slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja su iskazana neto od umanjeња 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 umanjeња 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 umanjeња vrijednosti priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I MATERIJALNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Materijalne računovodstvene politike (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 prognoziranje 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 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I MATERIJALNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Materijalne računovodstvene politike (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 obavještava 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 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I MATERIJALNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I MATERIJALNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Materijalne računovodstvene politike (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	4 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 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I MATERIJALNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

Standardi/Izmjene i dopune standarda koji su na snazi i usvojeni na razini Europske unije

Usvojene računovodstvene politike usklađene su s računovodstvenim politikama prethodne financijske godine osim sljedećih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) te njihovih izmjena i dopuna usvojenih od strane Društva od 1. siječnja 2023.:

- MSFI 17 Ugovori o osiguranju,
- MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Izmjene i dopune),
- MRS 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez vezan za imovinu i obveze koje nastaju iz jedinstvene transakcije (Izmjene i dopune),
- MRS 12 Porezi na dobit: Međunarodna porezna reforma – pravila modela drugog stupa (Izmjene i dopune)

Usvajanje novih MSFI-jeva i njihovih izmjena i dopuna nije imalo značajnog utjecaja na računovodstvene politike Društva.

- **MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine. Izmjene i dopune pružaju smjernice za primjenu prosudbi o značajnosti na objave računovodstvenih politika. Posebno, izmjene i dopune MRS-a 1 zamjenjuju zahtjev za objavom „značajnih“ računovodstvenih politika sa zahtjevom za objavu „značajnih informacija“ o računovodstvenim politikama. Također, dodane su smjernice i ilustrativni primjeri radi pomoći kod primjene koncepta značajnosti prilikom prosudbi o objavama računovodstvenih politika. Društvo je procijenilo svoje objave računovodstvenih politika te identifikiralo one materijalno značajne.

Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni

Standardi/Izmjene i dopune standarda koji još nisu na snazi, ali su usvojeni od strane Europske unije

- **MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena te će se morati primjenjivati retroaktivno u skladu s odredbama MRS-a 8.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Promjene u računovodstvenim politikama i objavama (nastavak)

Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni (nastavak)

- **MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena.

Uprava očekuje da usvajanje navedenih standarda neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća Društva.

Standardi/Izmjene i dopune standarda koji još nisu na snazi i još nisu usvojeni od strane Europske unije

- **MRS 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje - Financijski aranžmani dobavljača (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena.

- **MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak razmjenjivosti (Izmjene i dopune)**

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2025. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena.

- **Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate: prodaja ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata**

Odbor za MSFI-jeve je u prosincu 2015. godine odgodio datum stupanja na snagu ove izmjene i dopune na neodređeno vrijeme do ishoda svojeg istraživačkog projekta o računovodstvenoj metodi udjela.

Uprava očekuje da usvajanje navedenih standarda neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća Društva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. 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.

Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata

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 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

3. MATERIJALNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (nastavak)

Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)

Povećano umanjenje 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 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

3. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2023.	2022.
Prihodi od financijskog najma	22.381	14.996
	22.381	14.996

4. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2023.	2022.
Trošak kamate na primljene zajmove	(12.409)	(2.647)
Trošak kamate – pravo korištenja	(11)	(1)
Trošak naknade na primljene zajmove	(13)	(5)
	(12.433)	(2.653)

5. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2023.	2022.
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od naknada za reprograme i prijevremene otkupe	439	610
Prihodi od opomena	194	252
Prihodi od naknada za prefakturiranje	7	9
Prihodi od naknade za prekomjerno korištenje	1	-
	641	871
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade dobavljačima za posredovanje	(267)	(226)
Ostali rashodi po naknadama i provizijama	(42)	(46)
	(309)	(272)
	332	599

6. PRIHODI PO OSNOVI POSLOVNOG NAJMA

	2023.	2022.
Prihodi po osnovi operativnog najma	6.927	7.549
Prihodi od dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	836	673
	7.763	8.222

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

7. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2023.	2022.
Prihodi od ukidanja rezervacija troškova	212	8
Neto prihodi od prefakturiranih usluga	175	37
Prihod od zateznih kamata	115	132
Prihodi od nadoknada nastalih šteta	100	47
Otpuštanje rezervacija za sudske sporove	7	34
Ostali poslovni prihodi	24	17
	633	275

8. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	2023.	2022.
Troškovi dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	(925)	(718)
Trošak rezervacija za sudske sporove	(64)	(239)
Troškovi osiguranja prodajne akcije	(38)	(55)
Troškovi s osnove prava korištenja – dodatni troškovi	(12)	(13)
Ostali operativni troškovi	(24)	(39)
	(1.063)	(1.064)

9. TROŠKOVI OSOBLJA

	2023.	2022.
Neto plaće	(2.431)	(2.385)
Porezi i doprinosi na plaće	(1.704)	(1.656)
Bonusi/stimulacije plaće zaposlenicima	(735)	(567)
Ostali troškovi osoblja	(344)	(200)
	(5.214)	(4.808)

Troškovi osoblja uključuju 696 tisuća eura (2022. godine: 664 tisuća eura) doprinosa za mirovinske fondove. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2023. godine u Društvu je bilo zaposleno 156 djelatnika (2022. godine: 147 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

10. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2023.	2022.
Troškovi intelektualnih usluga	(910)	(771)
Troškovi marketinga	(281)	(197)
Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja	(184)	(163)
Poštanske i telefonske usluge	(160)	(145)
Troškovi materijala	(127)	(127)
Troškovi održavanja	(105)	(91)
Zakupnine	(86)	(55)
Troškovi obrazovanja djelatnika	(60)	(36)
Troškovi poslovnog najma	(8)	(9)
Bankovni troškovi	(5)	(7)
Sudski troškovi i pristojbe	(2)	(4)
Ostali administrativni troškovi poslovanja	(232)	(216)
	(2.160)	(1.821)

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonske revizije financijskih izvještaja pružao i druge usluge. U 2023. 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 67 tisuća eura (2022: 47 tisuće eura) ugovorene za revizijske usluge za 2023. godinu, na reviziju financijskih izvještaja se odnosi 62 tisuće eura (2022: 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 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

11. DOBITAK OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI, NETO

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

	2023.	2022.
Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu – specifično – Stupanj 3	1.163	2.975
Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - skupno – Stupanj 1	394	885
Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - skupno – Stupanj 3	49	92
Dobitak / (gubitak) od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno – Stage 2	38	(61)
Prihodi od naplate potraživanja po osnovi financijskog najma otpisanih u prethodnim razdobljima	29	1
Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno – Stage 1	2	8
Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 1	2	1
Prihodi od naplate potraživanja po osnovi poslovnog najma otpisanih u prethodnim razdobljima- OL	1	2
Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno – Stage 3	-	12
Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu- specifično – Stupanj 2	-	1
Gubitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 3	(5)	(50)
Gubitak od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha – auto gume za službena vozila - RIF	(10)	(7)
(Gubitak) / dobitak od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha	(39)	173
(Gubitak) / dobitak od ukidanja od umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma	(65)	148
	1.559	4.180

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

12. NETO DOBITAK (GUBITAK) OD PRODAJE IMOVINE POD NAJMOM I U VLASTITOJ UPOTREBI

	2023.	2022.
Prihodi od prodaje imovine	6.568	7.802
Troškovi prodane i rashodovane imovine dane u poslovni i financijski najam kao i u vlastitom korištenju i na zalih	(5.578)	(7.305)
	<u>990</u>	<u>497</u>

13. NETO GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA NASTALIH PRERAČUNAVANJEM MONETARNE IMOVINE I OBVEZA

	2023.	2022.
Prihodi od tečajnih razlika	52	11.104
Rashodi od tečajnih razlika	(31)	(14.099)
	<u>21</u>	<u>(2.995)</u>

Neto gubitak svođenja valutnih pozicija po fiksnom tečaju konverzije 7,5345 uvođenje EUR-a iznosi 2.995 tisuća eura.

14. IMOVINA I OBVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA

a) Kretanje imovine s pravom korištenja

2023	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Total
Na dan 01. siječnja 2023.	466	7	288	761
Povećanja	113	-	174	287
Otpis	-	(7)	(76)	(83)
Na dan 31. prosinca 2023.	<u>579</u>	<u>-</u>	<u>386</u>	<u>965</u>
Akumulirana amortizacija				
Na dan 01. siječnja 2023.	183	7	125	315
Trošak na godinu	91	-	68	159
Otpis	-	(7)	(67)	(74)
Na dan 31. prosinca 2023.	<u>274</u>	<u>-</u>	<u>126</u>	<u>400</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 01. siječnja 2023.	<u>283</u>	<u>-</u>	<u>163</u>	<u>446</u>
Na dan 31. prosinca 2023.	<u>305</u>	<u>-</u>	<u>260</u>	<u>565</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

15. IMOVINA I OBVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA (nastavak)

2022	Zemljište i zgrade	Namještaj i oprema	Motorna vozila i ostalo	Total
Na dan 01. siječnja 2022.	594	5	277	876
Povećanja	70	2	109	181
Otpis	(198)	-	(98)	(296)
Na dan 31. prosinca 2022.	466	7	288	761
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
Na dan 01. siječnja 2022.	260	4	152	416
Trošak na godinu	107	3	65	175
Otpis	(184)	-	(92)	(276)
Na dan 31. prosinca 2022.	183	7	125	315
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>				
Na dan 01. siječnja 2022.	333	1	126	460
Na dan 31. prosinca 2022.	283	-	163	446

b) Obveze s osnove prava korištenja

	2023.	2022.
Dugoročne obveze po osnovi najma	418	337
Kratkoročne obveze po osnovi najma	162	121
	580	458

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

15. IMOVINA I OBVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA (nastavak)

c) Neto dobit /gubitak s osnove prava korištenja

	2023.	2022.
Dodatni troškovi najma osobna vozila	(12)	(13)
Amortizacija	(159)	(175)
Amortizacija nekretnina	(91)	(107)
Amortizacija osobna vozila	(68)	(65)
Amortizacija oprema	-	(3)
Kamata na obveze	(13)	(5)
Tečajne razlike - neto	-	(2)
Pozitivne tečajne razlike - ukupno	-	5
Nerealizirane tečajne razlike - svođenje valutna klauzula	-	5
Negativne tečajne razlike - ukupno	-	(7)
Nerealizirane tečajne razlike - svođenje valutna klauzula	-	(7)
	(184)	(195)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

16. POREZ NA DOBIT

U 2023. godini porez na dobit ostvaren u zemlji se obračunavao primjenom stope od 18% (2022.: 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%

	2023.	2022.
a) Porez priznat u dobiti ili gubitku		
Tekući porez	962	859
Odgođeni porez (bilješka 26)	272	987
Trošak poreza	1.234	1.846
b) Usklada troška poreza		
Dobit prije poreza	6.739	9.050
Porez na dobit po stopi od 18%	1.213	1.629
Porezno nepriznati troškovi	801	390
Neoporezivi dobiti	(780)	(173)
Trošak poreza za godinu	1.234	1.846
Efektivna porezna stopa	18,31%	20,40%

17. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2023.	31.12.2022.
Novac na Žiro računima	4.870	12.804
	4.870	12.804

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

	31.12.2023.	31.12.2022.
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	553.298	440.451
Manje: nezarađeni budući prihodi	(83.519)	(56.775)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	469.779	383.676
Manje: umanjenje vrijednosti (bilješka 12)	(5.065)	(6.791)
Neto ulaganja u financijski najam	464.714	376.885

Ukupna bruto potraživanja po financijskom najmu na dan 31. prosinca 2023. godine prema ugovorenom dospijeću su kako slijedi:

	2023.	2023.	2023.	2022.	2022.	2022.
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	157.186	51.747	208.933	130.299	38.356	168.655
Od 1 do 5 godina	296.859	30.836	327.695	243.676	18.070	261.746
Preko 5 godina	15.734	936	16.670	9.701	349	10.050
	469.779	83.519	553.298	383.676	56.775	440.451

Ugovori koji su zaključeni, a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2023. godine bilo je 169 ugovora (2022. godine: 112 ugovora) koji su zaključeni tijekom 2023. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 14.078 tisuća eura (2022. godine: 7.820 tisuća eura).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

18. POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM 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:

	2023.	2023.	2023.	2022.	2022.	2022.
	Glavnica	Kamate	Ukupno	Glavnica	Kamate	Ukupno
Do 1 godine	24.104	4.951	29.055	20.182	3.393	23.575
Od 1 do 5 godina	54.307	6.229	60.536	45.194	3.193	48.387
Preko 5 godina	5.716	371	6.087	2.782	86	2.868
	84.127	11.551	95.678	68.158	6.672	74.830

Kretanje bruto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023.	300.360	69.899	13.417	383.676
Povećanje zbog novih plasmana	214.295	17.615	303	232.213
Smanjenje zbog prestanka priznavanja – istek (bez otpisa)	(55.274)	(5.918)	(1.818)	(63.010)
Prijenos u Stupanj 1	26.107	(24.610)	(1.497)	-
Prijenos u Stupanj 2	(10.670)	11.240	(570)	-
Prijenos u Stupanj 3	(1.306)	(1.095)	2.401	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(66.634)	(12.589)	(3.796)	(83.019)
Otpisi plasmana	-	-	(81)	(81)
Stanje na 31. prosinca 2023.	406.878	54.542	8.359	469.779
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023	300.360	69.899	13.417	383.676
Promjena zbog kreditnog rizika	106.518	(15.357)	(5.058)	86.103
Promjena zbog promjene parametara	-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca 2023.	406.878	54.542	8.359	469.779

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

18. 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 2022.	220.861	90.402	26.381	337.644
Povećanje zbog novih plasmana	164.292	18.686	1.001	183.979
Pripojeno društvo	18	103	628	749
Smanjenje zbog prestanka priznavanja – istek (bez otpisa)	(49.798)	(6.502)	(3.969)	(60.269)
Prijenos u Stupanj 1	51.615	(47.295)	(4.320)	-
Prijenos u Stupanj 2	(31.639)	33.184	(1.545)	-
Prijenos u Stupanj 3	(849)	(869)	1.718	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(53.631)	(17.604)	(5.706)	(76.941)
Otpisi plasmana	(1)	-	(711)	(712)
Ostala usklađenja	(508)	(207)	(59)	(774)
Stanje na 31. prosinca 2022.	300.360	69.898	13.418	383.676
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022	220.861	90.402	26.381	337.644
Promjena zbog kreditnog rizika	80.007	(20.297)	(12.904)	46.806
Promjena zbog promjene parametara	-	-	-	-
Ostala usklađenja	(508)	(207)	(59)	(774)
Stanje na 31. prosinca 2022.	300.360	69.898	13.418	383.676

Na 31. prosinca 2023. godine kao i na 31. prosinca 2022. godine Društvo nema kupljenje ili stvorene kreditno umanjene imovine na koju bi se primjenjivalo umanjenje vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

Kretanja umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu (bilješka 12)

	2023.	2022.
Na dan 1. siječnja	6.791	10.910
Povećanje rezerviranja	1.558	2.136
Otpuštanje rezerviranja	(3.202)	(5.518)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	(1.644)	(3.382)
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(81)	(712)
Ostala usklađenja	-	(25)
Na dan 31. prosinca	5.066	6.791

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

**18. 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 2023.	990	1.419	4.382	6.791
Povećanje zbog novih plasmana	561	350	647	1.558
Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	(437)	(61)	(392)	(890)
Prijenos u Stupanj 1	861	(507)	(354)	-
Prijenos u Stupanj 2	(30)	221	(191)	-
Prijenos u Stupanj 3	(4)	(36)	40	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(864)	(518)	(930)	(2.312)
Otpisi plasmana			(81)	(81)
Stanje na 31. prosinca 2023.	1.077	868	3.121	5.066
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023.	990	1.419	4.382	6.791
Promjena zbog kreditnog rizika	326	(381)	(1.201)	(1.256)
Promjena zbog promjene parametara	(239)	(170)	(60)	(469)
Stanje na 31. prosinca 2023.	1.077	868	3.121	5.066

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

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

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022.	795	2.457	7.656	10.908
Povećanje zbog novih plasmana	541	680	360	1.581
Pripojeno društvo	-	1	554	555
Smanjenje zbog prestanka priznavanja – istek (bez otpisa)	(772)	(110)	(1.062)	(1.944)
Prijenos u Stupanj 1	1.926	(1.159)	(767)	-
Prijenos u Stupanj 2	(95)	514	(419)	-
Prijenos u Stupanj 3	(4)	(37)	41	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(1.399)	(922)	(1.253)	(3.574)
Otpisi plasmana	(1)	-	(711)	(712)
Ostala usklađenja	(1)	(5)	(17)	(23)
Stanje na 31. prosinca 2022.	990	1.419	4.382	6.791
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022	795	2.457	7.656	10.908
Promjena zbog kreditnog rizika	147	(731)	(3.352)	(3.936)
Promjena zbog promjene parametara	49	(302)	95	(158)
Ostala usklađenja	(1)	(5)	(17)	(23)
Stanje na 31. prosinca 2022.	990	1.419	4.382	6.791

Na 31. prosinca 2023. kao i na 31. prosinca 2022. godine Društvo nema imovine na koju bi se primjenjivalo umanjenje vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

19. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31.12.2023.	31.12.2022.
Potraživanja po poslovnom najmu	2.025	2.295
Manje: umanjenje vrijednosti	(364)	(411)
Neto potraživanja po poslovnom najmu	1.661	1.884

Kretanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu (bilješka 12)

	2023.	2022.
Na dan 1. siječnja	411	536
Povećanje rezerviranja	36	83
Smanjenje rezerviranja	(39)	(53)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	408	566
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(44)	(155)
Na dan 31. prosinca	364	411

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu po stupnjevima

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na 1. siječnja 2023.	3	2	406	411
Povećanje zbog novih plasmana	1	-	35	36
Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	(4)	-	5	1
Prijenos u Stupanj 1	4	(1)	(3)	-
Prijenos u Stupanj 2	-	-	-	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(2)	-	(38)	(40)
Otpisi plasmana	-	-	(44)	(44)
Stanje na 31. prosinca 2023.	2	1	361	364
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na 1. siječnja 2023.	3	2	406	411
Promjena zbog kreditnog rizika	(1)	(1)	(55)	(57)
Promjena zbog promjene parametara	-	-	10	10
Stanje na 31. prosinca 2023.	2	1	361	364

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

19. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU (nastavak)

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na 31. prosinca 2022.	4	6	527	537
Povećanje zbog novih plasmana	1	1	76	78
Pripojeno društvo	4	-	1	5
Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	(9)	(1)	(18)	(28)
Prijenos u Stupanj 1	9	(5)	(4)	-
Prijenos u Stupanj 2	-	2	(2)	-
Prijenos u Stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(6)	(1)	(18)	(25)
Otpisi plasmana	-	-	(156)	(156)
Stanje na 31. prosinca 2022.	3	2	406	411

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na 31. prosinca 2022.	4	6	527	537
Promjena zbog kreditnog rizika	(1)	(4)	(121)	(126)
Promjena zbog promjene parametara	-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca 2022.	3	2	406	411

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

20. 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 2023.	33.631	4.141	170	3.052	40.994
Novonabavljeno	10.785	840	53	-	11.678
Transfer na zalihe	(890)	(186)	-	-	(1.076)
Transfer ustupa objekata na FL	(1.157)	(163)	-	-	(1.320)
Prodaja i otpis	(7.214)	(2.714)	(53)	(2.019)	(12.000)
Na dan 31. prosinca 2023.	35.155	1.918	170	1.033	38.276
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2023.	10.189	2.178	49	2.277	14.693
Obračunata amortizacija za godinu	4.905	418	36	261	5.620
Transfer na zalihe	(473)	(114)	-	-	(587)
Transfer ustupa objekata na FL	(574)	(34)	-	-	(608)
Prodaja i otpis	(3.656)	(2.022)	(34)	(1.720)	(7.432)
Na dan 31. prosinca 2023.	10.391	426	51	818	11.686

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

	Osobna vozila	Gospodarska vozila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	Plovila	UKUPNO
<i>Kretanje umanjenja vrijednosti kod poslovnog najma</i>					
Na dan 1. siječnja 2023.	(38)	(7)	-	(1)	(46)
Promjena za neto identificirani gubitak	(73)	7	-	1	(65)
Na dan 31. prosinca 2023.	(111)	-	-	-	(111)
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>					
Na dan 1. siječnja 2023.	23.404	1.956	121	774	26.255
Na dan 31. prosinca 2023.	24.653	1.492	119	215	26.479

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

20. 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 2022.	35.721	5.410	112	3.856	45.099
Novonabavljeno	9.081	700	81	-	9.862
Pripojeno društvo	3	387	4	-	394
Transfer na zalihe	(147)	-	(6)	-	(153)
Transfer ustupa objekata na FL	(1.229)	(1.446)	-	-	(2.675)
Prodaja i otpis	(9.798)	(910)	(21)	(804)	(11.533)
Na dan 31. prosinca 2022.	33.631	4.141	170	3.052	40.994
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2022.	10.857	2.489	42	2.530	15.918
Obračunata amortizacija za godinu	5.015	777	25	365	6.182
Transfer na zalihe	(92)	-	(3)	-	(95)
Transfer ustupa objekata na FL	(577)	(397)	-	-	(974)
Prodaja i otpis	(5.014)	(691)	(15)	(618)	(6.338)
Na dan 31. prosinca 2022.	10.189	2.178	49	2.277	14.693

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

	Osobna vozila	Gospodarska vozila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	Plovila	UKUPNO
Kretanje umanjena vrijednosti kod poslovnog najma					
Na dan 1. siječnja 2022.	(51)	(127)	-	(1)	(179)
Promjena za neto identificirani gubitak	13	120	-	-	133
Na dan 31. prosinca 2022.	(38)	(7)	-	(1)	(46)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2022.	24.813	2.794	70	1.325	29.002
Na dan 31. prosinca 2022.	23.404	1.956	121	774	26.255

Minimalna plaćanja po poslovnom najmu

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

	31.12.2023.	31.12.2022.
Do 1 godine	11.463	11.453
Od 1 godine do 5 godina	24.665	23.222
Preko 5 godina	1.080	773
	37.208	35.448

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

	31.12.2023.	31.12.2022.
Do 1 godine	253	617
Od 1 godine do 5 godina	194	505
Preko 5 godina	-	-
	447	1.122

Ugovori koji su zaključeni, a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2023. godine bilo je 84 ugovora (2022. godine: 4) koji su zaključeni tijekom 2023. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 3.753 tisuća eura (2022. godine: 1.057 tisuća eura). Svi ugovori u 2022. su bili zaključeni s valutnom klauzulom vezanom uz euro.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

21. OPREMA U VLASTITOJ UPOTREBI

	Oprema	Telefon. centrale	Uredski namještaj	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Trošak nabave					
Na dan 1. siječnja 2023.	568	25	115	158	866
Povećanja	46	10	15	17	88
Priprema				8	8
Otpis i prodaja	(17)	(3)	-	-	(20)
Na dan 31. prosinca 2023.	597	32	130	183	942
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2023.	418	12	63	72	565
Trošak za godinu	70	7	8	27	112
Otpis i prodaja	(17)	(2)	-	-	(19)
Na dan 31. prosinca 2023.	471	17	71	99	658
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2023.	150	13	52	86	301
Na dan 31. prosinca 2023.	126	15	59	84	284
Podaci za 2022. godinu					
	Oprema	Telefon. centrale	Uredski namještaj	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Trošak nabave					
Na dan 1. siječnja 2022.	479	33	121	137	770
Povećanja	85	8	2	18	113
Priprema	-	-	-	3	3
Priposjedništvo	2	-	3	1	6
Reklasifikacije	5	-	(9)	4	-
Otpis i prodaja	(3)	(16)	(1)	(5)	(25)
Na dan 31. prosinca 2022.	568	25	116	158	867
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2022.	344	17	55	55	471
Trošak za godinu	76	8	9	22	115
Otpis i prodaja	(2)	(13)	-	(5)	(20)
Na dan 31. prosinca 2022.	418	12	64	72	566
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2022.	135	16	66	82	299
Na dan 31. prosinca 2022.	150	13	52	86	301

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Licence	Software	Ukupno
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2023.	555	884	1.439
Povećanja	107	103	210
Reklasifikacija	20	(20)	-
Na dan 31. prosinca 2023.	682	967	1.649
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2023.	476	668	1.144
Trošak za godinu	64	115	179
Na dan 31. prosinca 2023.	540	783	1.323
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2023.	79	216	295
Na dan 31. prosinca 2023.	142	184	326

	Licence	Software	Ukupno
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2022.	499	811	1.310
Povećanja	53	95	148
Pripojeno društvo	3	1	4
Otpis i prodaja	-	(23)	(23)
Na dan 31. prosinca 2022.	555	884	1.439
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2022.	418	528	946
Trošak za godinu	58	140	198
Otpis i prodaja	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2022.	476	668	1.144
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2022.	81	283	364
Na dan 31. prosinca 2022.	79	216	295

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

23. ZALIHE

	31.12.2023.	31.12.2022.
Zalihe	4.677	219
Manje: umanjenje vrijednosti	(81)	(46)
Neto vrijednost zaliha	4.596	173
Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha		
Na početku godine	(46)	(215)
Otpis zaliha / sitnog inventara	(12)	3
Ukidanje/(povećanje) umanjena vrijednosti zaliha tijekom godine (bilješka 12)	(23)	173
Ukidanje vrijednosti zaliha auto guma (bilješka 12)	-	(7)
Na kraju godine	(81)	(46)

24. OSTALA IMOVINA

	31.12.2023.	31.12.2022.
Dani predujmovi za nabavu imovine	11.907	3.926
Potraživanja od osiguravajućih društava za štete	161	224
Potraživanja za jamčevine s rokom povrata do godine dana	121	39
Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu	42	19
Potraživanja za subvenciju kamate i troška obrade ugovora	33	1
Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze	3	2
Ostala imovina	1.134	40
	13.401	4.251

25. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	31.12.2023.	31.12.2022.
Prihod budućeg razdoblja	537	316
Unaprijed plaćeni troškovi provizija posredovanja dobavljačima	457	337
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja vozila i oprema	287	178
Unaprijed plaćeni troškovi auto osiguranja uključeni u leasing naknadu	137	100
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja uključeni u leasing naknadu	24	18
Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja	12	8
Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	90	695
	1.544	1.652

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

26. ODGOĐENI POREZI NETO / ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

	Imovina		Priznato u dobiti ili gubitku	Priznato u dobiti ili gubitku
	31.12.2023.	31.12.2022.	2023	2022
Amortizacija materijalne imovine (bilješka 20)	1	1	(1)	1
Umanjenja vrijednosti potraživanja (bilješka 12)	764	1.075	(310)	(632)
Umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma (bilješka 12)	30	19	11	(44)
Umanjenja vrijednosti zaliha (bilješka 12)	5	1	4	(33)
Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade i posebnih najamnina (bilješke 4 i 7)	550	485	65	(106)
Ostali troškovi - bonusi neisplaćeni dio (bilješka 9)	217	262	(44)	(26)
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 9)	94	83	10	37
Rezervacije troškova	38	45	(7)	(183)
Pripojeno društvo	-	5	-	-
Odgođena porezna imovina (Prihod)/trošak za godinu	1.699	1.976	(272)	(986)

27. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	31.12.2023.	31.12.2022.
Zajmovi - dio koji dospijeva do 1 godine	143.066	156.612
Zajmovi - dio koji dospijeva iznad 1 godine	320.622	225.525
	463.688	382.137

Prosječne ponderirane kamatne stope na kamatonosne zajmove, te njihova ročnost prikazani su u bilješkama 34 i 37.

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

28. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

	31.12.2023.	31.12.2022.
Jamstveni depoziti komitenata	326	568
	326	568

Jamstveni polozi klijenata odnose se na sredstva položena kao jamstvo za obveze iz ugovora o poslovnom najmu. Na pologe se ne obračunava kamata i oni se istekom ugovora vraćaju klijentima.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

29. OSTALE OBVEZE

	31.12.2023.	31.12.2022.
Obveze za primljene predujmove po osnovi ugovora o najmu	5.112	2.104
Obveze prema dobavljačima	1.769	450
Obveze za razliku poreza i pretporeza	1.258	1.228
Obveze za plaće	217	206
Obveze za poreze i doprinose na plaću	141	138
Ostale obveze	918	719
	9.415	4.845

30. ODGOĐENI PRIHODI

	31.12.2023.	31.12.2022.
Odgođeni prihod od naknada za troškove obrade ugovora	1.590	1.154
Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	1.165	1.249
Ostali odgođeni prihodi	301	292
	3.056	2.695

Kretanje odgođenih prihoda kroz godinu

	Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade ugovora	Ostali odgođeni prihodi	Ukupno
Stanje 01.01.2023.	1.249	1.154	292	2.695
Povećanje	797	1.395	284	2.476
Smanjenje	(881)	(959)	(275)	(2.115)
Stanje 31.12.2023.	1.165	1.590	301	3.056

	Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade ugovora	Ostali odgođeni prihodi	Ukupno
Stanje 01.01.2022.	1.732	1.124	427	3.283
Povećanje	661	925	256	1.842
Smanjenje	(1.145)	(894)	(391)	(2.430)
Stanje 31.12.2022.	1.248	1.155	292	2.695

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

31. UKALKULIRANI TROŠKOVI

	31.12.2023.	31.12.2022.
Obračunati troškovi godišnjih premija i bonusa zaposlenicima i Upravi	1.208	1.455
Rezervacije za sudske sporove	521	463
Ostali ukalkulirani troškovi	1.975	797
	3.704	2.715

	Rezervacije za sudske sporove	Ostali ukalkulirani troškovi	Obračunati troškovi god.premija i bonusa zaposlenicima Upravi	Ukupno
Stanje 01.01.2023.	463	797	1.455	2.715
Povećanje	64	1.827	414	2.305
Smanjenje	(6)	(649)	(661)	(1.316)
Stanje 31.12.2023.	521	1.975	1.208	3.704

	Rezervacije za sudske sporove	Ostali ukalkulirani troškovi	Obračunati troškovi god.premija i bonusa zaposlenicima Upravi	Ukupno
Stanje 01.01.2022.	258	613	1.602	2.473
Povećanje	239	431	613	1.283
Smanjenje	(34)	(247)	(760)	(1.041)
Stanje 31.12.2022.	463	797	1.455	2.715

32. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 1.067 tisuća eura (2022. godine: 1.090 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 (2022. godine: 3 tisuće eura). Vlasnička struktura Društva prikazana je u tablici ispod:

Struktura vlasništva	31.12.2023.	31.12.2022.
OTP Banka Hrvatska d.d.	60%	60%
Merkantil bank Zrt.	40%	40%

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

33. 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:

	31.12.2023.	31.12.2022.
Dug (i)	463.688	382.137
Novac i novčani ekvivalenti	<u>(4.870)</u>	<u>(12.804)</u>
<i>Neto dug</i>	<u>458.818</u>	<u>369.333</u>
Vlasnička glavnica (ii)	<u>39.313</u>	<u>33.807</u>
Omjer neto kapitala i duga	<u>8,57%</u>	<u>9,15%</u>

(i) Dug je definiran kao dugoročni i kratkoročni kredit, kao što je opisano u bilješki 27.

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

34. 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 01.01.2023. 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 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 108 tisuća eura (2022. godine: smanjenjem neto kamatnog prihoda u iznosu 171 tisuća eura).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

34. 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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

	Prosječ na ponderi rana efektivn a kamata stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nako n 5 god.	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
31. prosinca 2023.								
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	3,82	-	14.000	-	24.300	-	38.300	38.300
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	2,65	1.115	1.752	126.199	288.901	7.421	425.388	425.388
Jamstveni depoziti klijenata		5	14	49	253	5	326	326
Obveze prema dobavljačima		1.769	-	-	-	-	1.769	1.769
		<u>2.889</u>	<u>15.766</u>	<u>126.248</u>	<u>313.454</u>	<u>7.426</u>	<u>465.783</u>	<u>465.783</u>
31. prosinca 2022.								
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	0,97	-	-	-	38.300	-	38.300	38.300
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	0,70	664	70.327	85.621	187.225	-	343.837	343.837
Jamstveni depoziti klijenata	-	26	134	86	315	7	568	568
Obveze prema dobavljačima	-	450	-	-	-	-	450	450
		<u>1.140</u>	<u>70.461</u>	<u>85.707</u>	<u>225.840</u>	<u>7</u>	<u>383.155</u>	<u>383.155</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza ročnosti

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2023. 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	4.870						4.870
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12.448	24.858	113.578	298.095	15.735		464.714
Potraživanja po poslovnom najmu	40	24	273	1.232	92		1.661
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	54	503	3.561	20.415	1.946		26.479
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi				284			284
Nematerijalna imovina				326			326
Zalihe			4.596				4.596
IFRS 16	14	27	122	402			565
Ulaganja u ovisna društva							-
Ostala imovina	13.401						13.401
Unaprijed plaćeni troškovi	1.544						1.544
Potraživanja za poreze							
Odgođeni porezi				1.699			1.699
Ukupna imovina	32.371	25.412	122.130	322.453	17.773	-	520.139
Obveze i kapital							
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.115	15.752	126.199	313.201	7.421	-	463.688
Jamstveni depoziti komitenata	5	14	49	253	5	-	326
Ostale obveze	9.415						9.415
IFRS 16	15	29	129	407			580
Odgođeni prihod	-		3.056				3.056
Ukalkulirani troškovi			3.704				3.704
Obveza poreza na dobit			57				57
Temeljni kapital						1.070	1.070
Zadržana dobit						38.243	38.243
Ukupno obveze i kapital	10.550	15.795	133.194	313.861	7.426	39.313	520.139
Ročna neusklađenost	21.821	9.617	(11.064)	8.592	10.347	(39.313)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza ročnosti

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2022. 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	12.802	-	-	-	-	2	12.804
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	8.391	20.989	94.128	243.676	9.701	-	376.885
Potraživanja po poslovnom najmu	1.647	17	57	151	12	-	1.884
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	62	989	3.286	20.407	1.511	-	26.255
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	301	-	301
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	295	-	295
Zalihe	-	-	173	-	-	-	173
IFRS 16	11	20	89	326	-	-	446
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	-	-	0
Financijska imovina	-	-	-	-	-	-	0
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	-	0
Ostala imovina	4.251	-	-	-	-	-	4.251
Unaprijed plaćeni troškovi	1.652	-	-	-	-	-	1.652
Potraživanja za poreze	-	-	303	-	-	-	303
Odgođeni porezi	-	-	-	1.976	-	-	1.976
Ukupna imovina	28.816	22.015	98.036	266.536	11.820	2	427.225
Obveze i kapital							
Uzeti kamatonosni zajmovi	664	70.327	85.621	225.525	-	-	382.137
Jamstveni depoziti komitenata	26	134	86	315	7	-	568
Obveze temeljem računovodstva zaštite	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	4.845	-	-	-	-	-	4.845
IFRS 16	11	21	89	337	-	-	458
Odgođeni prihod	-	-	2.695	-	-	-	2.695
Ukalkulirani troškovi	-	-	2.715	-	-	-	2.715
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-	-	-	0
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	1.093	1.093
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	32.714	32.714
Ukupno obveze i kapital	5.546	70.482	91.206	226.177	7	33.807	427.225
Ročna neusklađenost	23.270	(48.467)	6.830	40.359	11.813	(33.805)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

34. 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 2023. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolaterala iznosila je 23 milijuna eura (2022. godine: 13 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 2023	Ukupno 2022
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3		
31. prosinca 2023.					
Ukupno plasmani	406.879	54.542	8.359	469.780	383.676
Ispravak vrijednosti	(1.077)	(868)	(3.121)	(5.066)	(6.791)
Ukupna neto potraživanja po financijskom najmu	405.802	53.674	5.238	464.714	376.885

	Kategorija rizika			Ukupno 2022	Ukupno 2021
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3		
31. prosinca 2022.					
Ukupno plasmani	300.360	69.899	13.417	383.676	336.868
Ispravak vrijednosti	(990)	(1.419)	(4.382)	(6.791)	(10.885)
Ukupna neto potraživanja po financijskom najmu	299.370	68.480	9.035	376.885	325.983

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Ukupna potraživanja iz financijskog i poslovnog najma koja se pojedinačno procjenjuju za umanjeње na 31. prosinca 2023. godine iznosila su do 4.792 tisuća eura (2022. godine: 8.427 tisuća eura).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po financijskom najmu na 31. prosinca 2023. godine je iznosila do 469.779 tisuća eur (2022.: 383.676 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 2023.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Potraživanja iz financijskog najma	406.879	54.542	3.924	465.344
31. prosinca 2023.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu	26.083	1.683	490	28.256
31. prosinca 2022.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Potraživanja iz financijskog najma	300.360	69.899	5.436	375.695
31. prosinca 2022.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu	24.345	3.216	586	28.147

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima iz financijskog najma prema industrijskom sektoru:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Poljoprivreda	18.036	16.235
Kemijska industrija	242	268
Turizam	22.098	17.897
Graditeljstvo	56.130	48.659
Financijske institucije	1.357	929
Trgovina	72.578	50.740
Javni sektor	4.909	4.978
Ostale usluge	252.992	205.583
Ukupno industrija	428.342	345.289
Privatne osobe	41.438	38.387
Manje: umanjenje vrijednosti	(5.066)	(6.791)
	464.714	376.885

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Zagreb i Zapadna Hrvatska	222.879	191.928
Istočna Hrvatska	41.013	35.288
Istra	68.163	49.698
Dalmacija	137.725	106.762
Manje: umanjenje vrijednosti	(5.066)	(6.791)
	464.714	376.885

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma s valutnom klauzulom po vrsti komitenta:

	31. prosinca 2023.	Prosječna kamata 2023.	31. prosinca 2022.	Prosječna kamata 2022.
Privatne osobe	41.240	5,13%	38.034	5,73%
Poduzeća i obrtnici	420.096	4,91%	330.802	4,98%
	461.336		368.836	
Umanjenje vrijednosti	(5.001)		(6.501)	
	456.335		362.335	

Društvo je od 2015. godine zaključivalo i ugovore o leasingu u kunama, bez valutne klauzule. Tijekom 2022. godine, obzirom na uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, ugovori u kunama su se zaključivali samo u iznimnim slučajevima. Svi ugovori u kunama morali su biti aktivirani do 31.12.2022. godine obzirom na tehnička ograničenja migracije takvih ugovora na novu službenu valutu.

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza valutnog rizika

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2023 godine:

	Vezano uz EUR	Ukupno strane valute	EUR	Ukupno
Imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	4.870	4.870
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	132	464.582	464.714
Potraživanja po poslovnom najmu	-	250	1.411	1.661
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	26.479	26.479
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	284	284
Nematerijalna imovina	-	-	326	326
Zalihe	-	-	4.596	4.596
IFRS 16	-	-	565	565
Ostala imovina	-	-	13.401	13.401
Potraživanja za porez	-	-	-	-
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-	1.544	1.544
Odgođeni porezi	-	-	1.699	1.699
Ukupna imovina	-	382	519.757	520.139
Obveze i kapital				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	463.688	463.688
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	326	326
Ostale obveze	-	-	9.415	9.415
IFRS 16	-	-	580	580
Odgođeni prihod	-	-	3.056	3.056
Ukalkulirani troškovi	-	-	3.704	3.704
Obveza poreza na dobit	-	-	57	57
Temeljni kapital	-	-	1.070	1.070
Zadržana dobit	-	-	38.243	38.243
Ukupno obveze i kapital	-	-	520.139	520.139
Valutna neusklađenost	-	382	(382)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza valutnog rizika

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2022 godine:

	Vezano uz EUR	Ukupno strane valute	EUR	Ukupno
Imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	24	24	12.780	12.804
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	362.335	362.335	14.550	376.885
Potraživanja po poslovnom najmu	1.823	1.823	61	1.884
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	26.255	26.255
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	301	301
Nematerijalna imovina	-	-	295	295
Zalihe	-	-	173	173
IFRS 16	-	-	446	446
Ostala imovina	-	-	4.251	4.251
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-	303	303
Potraživanja za porez	-	-	1.652	1.652
Odgođeni porezi	-	-	1.976	1.976
Ukupna imovina	364.182	364.182	63.043	427.225
Obveze i kapital				
Uzeti kamatonosni zajmovi	375.604	375.604	6.533	382.137
Jamstveni depoziti komitenata	556	556	12	568
Ostale obveze	-	-	4.845	4.845
IFRS 16	-	-	458	458
Odgođeni prihod	-	-	2.695	2.695
Ukalkulirani troškovi	-	-	2.715	2.715
Obveza poreza na dobit	-	-	-	-
Temeljni kapital	-	-	1.093	1.093
Zadržana dobit	-	-	32.714	32.714
Ukupno obveze i kapital	376.160	376.160	51.065	427.225
Valutna neusklađenost	(11.978)	(11.978)	11.978	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

35. 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 2023. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Imovina		Varijabilna kamatna stopa			
Novac i novčani ekvivalenti	-	4.870	-	4.870	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	22.305	22.305	442.409
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	25	25	1.636
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	26.479	-	-	26.479	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	284	-	-	284	-
Nematerijalna imovina	326	-	-	326	-
Zalihe	4.596	-	-	4.596	-
IFRS 16	565	-	-	565	-
Ostala imovina	13.401	-	-	13.401	-
Unaprijed plaćeni troškovi	1.544	-	-	1.544	-
Potraživanja za plaćeni porez	-	-	-	-	-
Odgođeni porezi	1.699	-	-	1.699	-
Ukupna imovina	48.894	4.870	22.330	76.094	444.045
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	38.300	38.300	425.388
Jamstveni depoziti komitenata	326	-	-	326	-
Ostale obveze	9.415	-	-	9.415	-
IFRS 16	580	-	-	580	-
Odgođeni prihod	3.056	-	-	3.056	-
Ukalkulirani troškovi	3.704	-	-	3.704	-
Obveza poreza na dobit	57	-	-	57	-
Temeljni kapital	1.070	-	-	1.070	-
Zadržana dobit	38.243	-	-	38.243	-
Ukupno obveze i kapital	56.451	-	38.300	94.751	425.388
Kamatna neusklađenost	(7.557)	4.870	(15.970)	(18.657)	18.657

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

35. 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 2022. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Imovina		Varijabilna kamatna stopa			
Novac i novčani ekvivalenti	-	12.804	-	12.804	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	29.584	29.584	347.301
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	211	211	1.673
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	26.255	-	-	26.255	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	301	-	-	301	-
Nematerijalna imovina	295	-	-	295	-
Zalihe	173	-	-	173	-
IFRS 16	446	-	-	446	-
Ostala imovina	4.251	-	-	4.251	-
Unaprijed plaćeni troškovi	1.652	-	-	1.652	-
Potraživanja za plaćeni porez	303	-	-	303	-
Odgođeni porezi	1.976	-	-	1.976	-
Ukupna imovina	35.652	12.804	29.795	78.251	348.974
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	38.300	38.300	343.837
Jamstveni depoziti komitenata	149	-	-	149	419
Ostale obveze	4.845	-	-	4.845	-
IFRS 16	458	-	-	458	-
Odgođeni prihod	2.695	-	-	2.695	-
Ukalkulirani troškovi	2.715	-	-	2.715	-
Temeljni kapital	1.093	-	-	1.093	-
Zadržana dobit	32.714	-	-	32.714	-
Ukupno obveze i kapital	44.669	-	38.300	82.969	344.256
Kamatna neusklađenost	(9.017)	12.804	(8.505)	(4.718)	4.718

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

36. 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 2023. %	Prosječna kamatna stopa 2022. %
Imovina		
Ugovori o najmu	4,91%	4,12%
Obveze		
Primljeni kamatonosni krediti - EUR	2,60%	1,24%

37. 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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

37. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

	31.12.2023. Knjigovodstvena vrijednost	31.12.2023. Fer vrijednost
Financijska imovina		
Potraživanja po financijskom najmu	464.714	460.202
Financijske obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	463.688	490.293

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Total
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	460.202	460.202
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	463.688	463.688

	31.12.2022. Knjigovodstvena vrijednost	31.12.2022. Fer vrijednost
Financijska imovina		
Potraživanja po financijskom najmu	376.885	379.588
Financijske obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	382.137	401.265

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Total
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	379.588	379.588
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	382.137	382.137

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

38. 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:

	2023.	2022.
Prihodi		
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Banka Hrvatska d.d.	152	132
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Banka Hrvatska d.d.	39	28
Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d.	141	215
Ukupno OTP Banka Hrvatska d.d.	332	375
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Nekretnine d.o.o.	11	11
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Nekretnine d.o.o.	3	2
Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.	14	13
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Invest d.o.o.	5	2
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Invest d.o.o.	2	1
Ostali prihodi – OTP Invest d.o.o.	3	1
Ukupno OTP Invest d.o.o.	10	4
	2023.	2022.
Prihodi od poslovnog najma – glavnica Cresco d.o.o.	2	2
Prihodi od poslovnog najma – kamata Cresco d.o.o.	-	1
Ostali prihodi – Cresco d.o.o.	8	-
Ukupno Cresco d.o.o.	10	3
Prihodi od poslovnog najma – kamata Georg d.o.o.	2	2
Ukupno Georg d.o.o.	2	2
Sveukupno prihodi s povezanim stranama:	368	397

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Rashodi	2023.	2022.
<i>OTP Banka Hrvatska d.d.</i>		
Troškovi režija	-	1
Troškovi posredovanja	-	8
Troškovi platnog prometa i slične usluge	47	47
Troškovi od kamata	427	143
Troškovi konverzije dev.sredstava	-	654
Ostali troškovi	-	53
<i>OTP Nekretnine d.o.o.</i>		
Troškovi najma	33	9
Troškovi režija	10	10
<i>OTP Banka Nyrt.</i>		
Troškovi osiguranja	9	2
<i>OTP Financing Malta Company LTD.</i>		
Troškovi od kamata	10.875	2.991
Sveukupno rashodi s povezanim stranama:	11.401	3.918
<i>Imovina</i>	31.12. 2023.	31.12.2022.
Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska d.d.	4.870	12.804
	4.870	12.804
<i>Obveze</i>	31.12.2023.	31.12.2022.
Kreditni – OTP Banka Hrvatska d.d.	-	6.533
Kreditni – OTP Financing Malta Company LTD.	414.000	366.000
	414.000	372.533

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2023. godini iznosili su 489 tisuće eura (2022. godine: 616 tisuća eura). Društvo ne isplaćuje nagrade članovima Nadzornog odbora.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

39. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2023.	31.12.2022.
Neaktivirani odobreni zajmovi	85.010	20.720
Obveze s osnova budućih najamnina	694	675
	<u>85.704</u>	<u>21.395</u>

Neaktivirani odobreni zajmovi u 2023. i 2022. godini se odnose na odobrene okvirne kredite od OTP banke Hrvatska i HBOR-a.

40. 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 521 tisuću eura za sudske sporove (31. prosinca 2022. godine: 463 tisuće eura) (bilješka 31).

41. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma bilance 31. prosinca 2023. 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.

42. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ovi financijski izvještaji na stranicama od 23 - 87 su odobreni i potpisani za izdavanje u ime OTP Leasing d.d., Zagreb:

Renata Pondeljak

Klaudija Karabuva Vidas

Gabrijel Cvitković

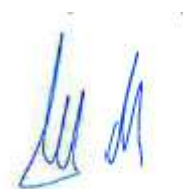
Ivana Sever

Predsjednica Uprave

Članica Uprave

Član Uprave

Članica Uprave



Zagreb, 08. ožujka 2024. godine

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

Izvršaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2023. godine – nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+2 1+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	281.500.796,71	341.227.606,24
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	381.326,01	409.391,63
3	4+5+13+1 4	MATERIJALNA IMOVINA	26.916.382,78	27.244.356,37
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	26.255.028,34	26.479.229,47
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	23.404.501,80	24.652.660,43
8		Gospodarska vozila	1.956.431,14	1.492.139,33
9		Plovila	773.447,53	215.011,38
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	120.647,86	119.418,33
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	661.354,45	765.126,90
14		Imovina dana u najam i zakup	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	1.971,94	1.971,94
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	1.971,94	1.971,94
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	252.225.332,53	311.872.835,71
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	245.114.167,49	303.679.137,72
23		Ostala dugotrajna potraživanja	7.111.165,04	8.193.697,99
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	1.975.783,44	1.699.050,59
25	26+27+32 +38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	144.071.722,70	177.367.146,48
26		ZALIHE	4.098.515,62	16.502.603,88
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	127.130.760,18	155.872.950,55
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	90.495,14	23.772,45
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	122.624.411,90	150.166.837,82
30		Potraživanja od države i drugih institucija	559.275,38	1.291.774,92
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	3.856.577,76	4.390.565,36
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	38.688,70	121.244,83
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	38.688,70	121.244,83
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	12.803.758,20	4.870.347,22
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	1.651.981,07	1.544.030,85
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	427.224.500,48	520.138.783,57
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	1.841.922.124,98	2.195.536.461,72

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

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2023. godine – nerevidirano (nastavak)

42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	33.807.469,18	39.312.637,31
43		Upisani kapital	1.089.919,70	1.067.560,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	435.967,88	427.024,00
45		Ostale rezerve	290.630,92	0,00
46		Kapitalne rezerve	2.886,72	2.886,72
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	25.511.255,65	32.737.022,46
48		Dobit/gubitak tekuće godine	6.912.776,19	5.505.168,13
49		REZERVIRANJA	1.004.489,62	2.253.024,75
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	226.183.971,70	321.302.772,13
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	217.000.000,00	282.000.000,00
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	8.524.850,81	38.622.523,33
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	322.269,79	262.319,76
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	336.851,10	417.929,04
57		Odgodena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	161.823.208,27	152.763.456,01
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	149.000.000,00	132.000.000,00
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	7.612.051,24	11.065.767,59
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	2.070.931,96	5.079.379,32
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	278.663,16	96.432,94
64		Ostale kratkoročne obveze	2.861.561,91	4.521.876,16
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	4.405.361,72	4.506.893,37
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	427.224.500,48	520.138.783,57
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	1.841.922.124,98	2.195.536.461,72

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

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. - nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	15.144.953,56	22.523.052,03
2		Prihod od kamata - financijski leasing	14.995.616,55	22.380.982,30
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	149.337,01	142.069,73
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	2.653.296,97	12.432.923,27
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	157.041,90	1.544.959,85
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	2.491.448,01	10.863.667,62
8		Ostali kamatni rashodi	4.807,06	24.295,80
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	12.491.656,59	10.090.128,76
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	871.372,02	641.150,78
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	271.859,60	308.870,70
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	599.512,42	332.280,08
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	8.884.261,69	8.514.178,54
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	7.747.948,57	6.997.199,19
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	268.334,04	858.333,97
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	157.561,56	54.404,33
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	21.046,62
19		Ostali prihodi	710.417,53	583.194,43
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	17.964.561,36	13.999.844,79
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	320.668,28	43.744,96
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	2.993.935,99	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	6.182.906,13	5.620.472,17
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	485.981,98	449.435,64
27		Troškovi osoblja	4.814.732,38	5.234.968,55
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	2.148.742,86	2.338.935,27
29		Ostali rashodi	1.017.593,74	312.288,20
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	(9.080.299,66)	(5.485.666,25)
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	4.010.869,34	4.936.742,59
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	(4.748.213,84)	(1.801.952,03)
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	8.759.083,18	6.738.694,62
34		Porez na dobit	1.846.306,99	1.233.526,49
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	6.912.776,19	5.505.168,13
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
37		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	290.630,92	0,00

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. – nerevidirano (nastavak)

39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	290.630,92	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	7.203.407,11	5.505.168,13
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklade	0,00	0,00

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

Izvještaj o novčanom toku – nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	8.759.083,19	6.738.694,62
3	4+...+12	Usklađivanje za:	(251.568,00)	(10.939.423,48)
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	52.334,23	(814.589,01)
5		Amortizacija imovine u leasingu	6.182.906,13	5.620.472,17
6		Neto obračunate tečajne razlike	2.993.935,99	(21.046,62)
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	(97.077,15)	(1.675.667,86)
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	602,52	(346,93)
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	485.981,98	449.435,64
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	0,00	0,00
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	(9.870.251,70)	(14.497.680,87)
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	242.308,30	942.779,75
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(48.082.129,41)	(84.472.026,02)
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	(75.927,64)	62.718,29
19		Povećanje/smanjenje zaliha	(531.562,70)	(12.453.276,62)
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(85.661,49)	1.189.104,45
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnovne primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	220.265,30	2.766.267,64
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	310.406,66	191.618,11
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(83.861,88)	(841.125,69)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	19.984,10	(1.211.116,06)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	9.758.692,51	13.755.524,23
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(637.791,60)	1.276.473,27
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(30.437.762,66)	(82.993.787,51)

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

Izveštaj o novčanom toku – nerevidirano (nastavak)

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	(3.235.603,43)	(5.909.738,66)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(250.012,89)	(348.124,29)
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	(154.527,57)	(233.149,40)
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(3.640.143,88)	(6.491.012,35)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	42.998.987,81	81.551.388,88
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	42.998.987,81	81.551.388,88
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	8.921.081,27	(7.933.410,98)
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	3.882.676,93	12.803.758,20
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	12.803.758,20	4.870.347,22

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

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	1.089.919,70	0,00	2.886,72	23.996.449,87	0,00	0,00	25.089.256,29
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	1.089.919,70	0,00	2.886,72	23.996.449,87	0,00	0,00	25.089.256,29
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	7.203.407,11	0,00	0,00	7.203.407,11
5		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	6.912.776,19	0,00	0,00	6.912.776,19
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	290.630,92	0,00	0,00	290.630,92
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	290.630,92	0,00	0,00	290.630,92
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	1.514.805,78	0,00	0,00	1.514.805,78
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	1.514.805,78	0,00	0,00	1.514.805,78
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.089.919,70	0,00	2.886,72	32.714.662,76	0,00	0,00	33.807.469,18
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	1.089.919,70	0,00	2.886,72	32.714.662,76	0,00	0,00	33.807.469,18
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	5.505.168,13	0,00	5.505.168,13
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	5.505.168,13	0,00	5.505.168,13
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

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)	-22.359,70	0,00	0,00	22.359,70	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-22.359,70	0,00	0,00	22.359,70	0,00	0,00	0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	32.737.022,46	5.505.168,13	0,00	39.312.637,31

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

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. 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	22.380.997	-14					22.380.982	Prihod od kamata - financijski leasing
		142.070					142.070	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	-12.432.811	112					-1.544.960	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
							-10.875.114	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
							-12.850	Ostali kamatni rashodi
Neto prihod od kamata	9.948.186	141.943	0	0	0	0	10.090.129	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
Prihod od naknada i provizija	640.739		411				641.151	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
Rashod od naknada i provizija	-308.871						-308.871	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
Neto prihod od naknada i provizija	331.869	0	411	0	0	0	332.280	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
OSTALI POSLOVNI PRIHODI	8.417.239	-142.055	-411	1.054.515	45.418	-860.526	8.514.179	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi po osnovi poslovnog najma	7.762.729			97.499		-860.526	6.997.199	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
				858.334			858.334	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
Neto dobit (gubitak) od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi				51.901			54.404	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Dobit od tečajnih razlika	21.047						21.047	Dobit od tečajnih razlika
Ostali prihodi iz poslovanja	633.462	-142.055	-411	46.781	45.418		583.194	Ostali prihodi

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

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. 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	-13.517.496	-112	0	-1.054.515	-288.247	860.526	-13.999.845	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Neto dobit (gubitak) od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	989.622			-1.033.367			-43.745	Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing
Gubitak od tečajnih razlika	0						0	Gubitak od tečajnih razlika
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	-6.069.908						-5.620.472	Trošak amortizacije imovine u operativnom
							-449.436	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi osoblja	-5.214.283					-20.686	-5.234.969	Troškovi osoblja
Administrativni troškovi	-2.160.313				-199.308	20.686	-2.338.935	Opći i administrativni troškovi poslovanja
Ostali rashodi iz poslovanja	-1.062.614	-112		-21.148	-88.940	860.526	-312.288	Ostali rashodi
Dobici / Gubici od umanjenja vrijednosti	1.558.897				243.055		1.801.952	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	6.738.695	-225	0	0	225	0	6.738.695	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	-1.233.526						-1.233.526	Porez na dobit
Dobit/(Gubitak) za godinu	5.505.168						5.505.168	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

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

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. 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	325.639			83.753			409.392	NEMATERIJALNA IMOVINA
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	26.479.229						26.479.229	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	283.591			-83.753			765.127	Ostala materijalna imovina
Imovina s pravom korištenja (IFRS16)	565.288							
	0			1.972			1.972	Dani dugotrajni depoziti
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	464.713.760				-10.867.785		303.679.138	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
							150.166.838	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Zalihe	4.596.046	11.906.558					16.502.604	Zalihe
Potraživanja po poslovnom najmu	1.661.310				-1.637.538		23.772	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Potraživanja za porez na dobit (predujam)	0					1.291.775	1.291.775	Potraživanja od države i drugih institucija
Ostala imovina	13.400.490	-11.906.558			10.867.785		0	Imovina dana u najam i zakup
				-1.972	0	0	8.193.698	Ostala dugotrajna potraživanja
							121.245	Ostala kratkotrajna financijska imovina
					1.637.538	-1.291.775	4.390.565	Ostala kratkotrajna potraživanja
Novac i novčani ekvivalenti	4.870.347						4.870.347	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	1.544.031						1.544.031	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
Odgođena porezna imovina	1.699.051						1.699.051	Odgođena porezna imovina
UKUPNA AKTIVA	520.138.784	0	0	0	0	0	520.138.784	UKUPNA AKTIVA

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

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. 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	39.312.637						39.312.637
Temeljni kapital	1.070.447						1.067.560 Temeljni kapital
Zadržana dobit	38.242.191						2.887 Kapitalne rezerve
							32.737.022 Zadržana dobit/preneseni gubitak
							5.505.168 Dobit/gubitak tekuće godine
	464.013.934	-63.324	417.929	-143.065.768			321.302.772
Jamstveni depoziti komitenata	325.643	-63.324					262.320 Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Uzeti kamatonosni zajmovi	463.688.291			-132.000.000			282.000.000 Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
	0			-11.065.768			38.622.523 Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
Dugoročne obveze			417.929				417.929 Ostale dugoročne obveze
	9.995.154	282.393	-579.859	143.065.768	0	0	152.763.456
Obveze s pravom korištenja (IFRS16)	579.859		-579.859				
Uzeti kamatonosni zajmovi				132.000.000			132.000.000 Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
				11.065.768			11.065.768 Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata		96.433					96.433 Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	9.415.295	185.960					5.079.379 Obveze za predujmove po osnovi leasinga
Rezervacije	0						4.521.876 Ostale kratkoročne obveze
Ukalkulirani troškovi	3.703.562					2.253.025	2.253.025 REZERVIRANJA
Odgođeni prihod	3.056.357					-2.253.025	4.506.893 ODGOĐENO PLAĆANJE
Obveza poreza na dobit	57.139				-57.139		0 TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG
	520.138.784						520.138.784
							UKUPNA PASIVA