

OTP Leasing d.d. Zagreb

GODIŠNJI IZVJEŠTAJ I IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.
prosina 2024. GODINE





	Stranica
Izveštaj posloводства	2-17
Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih izvještaja	18
Izvešće neovisnog revizora	19-23
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	24
Izveštaj o financijskom položaju	25
Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	26
Izveštaj o novčanom toku	27-28
Bilješke uz financijske izvještaje	29-79
Dodatak 1. – Ostale zakonske i regulatorne obveze	80-87
Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja	88-91



Poštovani klijenti i poslovni partneri,

OTP Leasing d.d. i u četvrtom kvartalu 2024. godine ostaje vodeće leasing društvo na hrvatskom tržištu, s udjelom od 17,31% u realiziranim novo zaključenim poslovima. Ova vodeća pozicija rezultat je predanog rada, prilagođenih financijskih rješenja i snažne suradnje s klijentima i poslovnim partnerima. S ciljem nastavka ovog uspješnog trenda, naš fokus u 2025. godini bit će daljnja digitalna transformacija poslovanja uz uvođenje nove usluge distribucije osiguranja te inovacija ponude i jačanje tržišne pozicije.

Tržište leasinga u Hrvatskoj i dalje bilježi pozitivan rast, a broj leasing društava koji posluju ostaje isti. 15 leasing društava specijalizirano je financiranje različitih vrsta objekata – vozila, opreme, plovila i nekretnina. Na njemu dominiraju pet univerzalnih leasing društva, koja su dio bankarskih grupa – OTP Leasing, UniCredit Leasing, Erste Leasing, Raiffeisen Leasing i PBZ Leasing dok određena specijalizirana društva, poput Porsche Leasinga, ALD Motive-a, Volvo Financial Services-a i Toyota Leasinga, ciljano pokrivaju specifične segmente.

Konkurencija na tržištu ostaje snažna, a pet vodećih leasing društva (UniCredit Leasing Croatia d.o.o., PORSCHE LEASING d.o.o., OTP Leasing d.d., Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. i IMPULS-LEASING d.o.o.) zajedno drže 71,0% tržišta prema volumenu novih financiranja, dok se prema broju novih ugovora na njih odnosi 72,5% ukupnog tržišta.

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

Hvala vam na povjerenju koje nam ukazujete. Nastavljamo s vama i za vas, s ciljem daljnjeg rasta i jačanja našeg tržišnog položaja!

Uprava OTP Leasing d.d.



Poslovno okruženje

Ekonomska kretanja u Republici Hrvatskoj tijekom 2024. godine

Hrvatsko gospodarstvo nastavilo je s dinamičnim rastom i tijekom 2024. godine, bilježeći visoku razinu ekonomske aktivnosti. Prema podacima Državnog zavoda za statistiku, bruto domaći proizvod (BDP) porastao je za 3,9% u trećem tromjesečju 2024. u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, čime je nastavljen kontinuirani rast kroz posljednjih petnaest uzastopnih tromjesečja. Sve ključne sastavnice BDP-a – osobna potrošnja, investicije i državna potrošnja – ostvarile su pozitivne trendove.

Uspoređujući hrvatski gospodarski rast s prosjekom euro područja, vidljivo je da Hrvatska značajno nadmašuje regionalni trend, s obzirom na to da je gospodarstvo euro područja u istom razdoblju raslo tek 0,9%.

Prema prosinačkim makroekonomskim projekcijama Hrvatske narodne banke (HNB), očekuje se da će BDP Hrvatske u 2024. godini porasti za 3,7%, prije nego što se rast postupno uspori na 3,3% u 2025. i 3,0% u 2026.. Europska komisija, u svojim prognozama iz rujna 2024., predviđa sličan razvoj, s procijenjenim rastom od 3,6% u 2024., 3,3% u 2025. te 2,9% u 2026.

Stope rasta (%)	2024	2023	2022	2021	2020
Bruto domaći proizvod	*3,5	3,1	6,2	13,1	-8,6
Inflacija	*2,8	8,1	10,7	2,6	0,1
Stopa nezaposlenosti	*6,5	6,2	7	7,6	7,5
Javni dug (kao % BDP-a)	*58,5	63	68,4	78,4	87
Budžetski deficit (kao % BDP-a)	*-1	-0,9	0,4	-2,6	-7,3
Uvoz	*3,6	-5,3	25	17,6	-12,4
Izvoz	*0,5	-2,9	25,4	36,4	-23,3
Nominalne plaće	*10	14,7	8,3	4,1	2,8
Realne plaće	*7	6,2	-2,2	1,5	2,7

*Planske projekcije Matice

Inflacijski pritisci u Hrvatskoj su tijekom 2024. godine postupno slabili, premda je krajem godine došlo do blagog rasta stope inflacije. Prema harmoniziranom indeksu potrošačkih cijena, godišnja inflacija iznosila je 4,8% u siječnju, dok je u prosincu pala na 4,5%. Najniža stopa zabilježena je u kolovozu, kada je iznosila 3%. Prosječna stopa inflacije u 2024. godini bila je 4%, što je znatno niže u odnosu na 8,4% u 2023.



Prema projekcijama HNB-a, inflacija bi se trebala dodatno smanjiti na 3,5% u 2025. te 3% u 2026. Glavni čimbenici koji će pridonijeti smanjenju inflacije uključuju slabljenje pritiska na cijene usluga i prehrambenih



Poslovno okruženje (nastavak)

proizvoda. Međutim, očekuje se da će cijene energenata i dalje predstavljati rizik, osobito zbog najavljenih poskupljenja plina i električne energije.

Među potencijalnim rizicima za višu inflaciju u nadolazećem razdoblju izdvajaju se geopolitičke nestabilnosti i rast plaća, koji bi mogli povećati potražnju za robama i uslugama. S druge strane, faktori koji bi mogli dovesti do bržeg smanjenja inflacije uključuju sporiji gospodarski rast od predviđenog, pad cijena sirovina na globalnom tržištu te učinke restriktivne monetarne politike.

Tržište rada i ekonomska stabilnost

Hrvatsko tržište rada ostalo je snažno tijekom 2024. godine, uz rast zaposlenosti i smanjenje nezaposlenosti. Registrirana stopa nezaposlenosti pala je sa 6,8% u siječnju 2025. na 5,1% krajem 2024., dok je najniža razina od 4,6% zabilježena u rujnu. Broj nezaposlenih smanjen je za više od 28 tisuća osoba. Istodobno, prosječna neto plaća porasla je nominalno za 14,9%, a realno za 11,7%. Iako se očekuje daljnji rast plaća i zaposlenosti u 2025., dinamika će biti umjerenija u odnosu na 2024.

Monetarna politika i bankarski sektor

Europska središnja banka (ESB) nastavila je s restriktivnom monetarnom politikom u cilju stabilizacije inflacije. Tijekom 2024. godine smanjila je referentne kamatne stope četiri puta po 25 baznih bodova, a u siječnju 2025. depozitna stopa dodatno je snižena na 2,75%. Daljnje prilagodbe ovisit će o inflacijskim kretanjima i gospodarskoj perspektivi Eurozone. Hrvatski bankarski sektor ostao je stabilan, s rastom ukupne imovine kreditnih institucija na 81,9 milijardi eura (+4,3%) te porastom ukupnih kredita za 2,7 milijardi eura (+4,2%). Banke su ostvarile dobit nakon oporezivanja od 1,2 milijarde eura, uz prosječan prinos na imovinu (ROA) od 2% i prinos na kapital (ROE) od 17,6%. Stopa ukupnog kapitala sustava iznosila je 23%, dok je likvidnost ostala visoka, s LCR-om od 232,6%.

Javne financije i fiskalna stabilnost

Fiskalna politika Hrvatske usmjerena je na ekonomski rast i smanjenje javnog duga. Proračun za 2025. godinu temelji se na gospodarskom rastu od 3,2%, dok je projicirani proračunski deficit 2,3% BDP-a, što je povećanje u odnosu na 0,9% u 2023.. Hrvatska je nastavila značajno koristiti EU sredstva, posebice iz Mehanizma za oporavak i otpornost.

Omjer javnog duga prema BDP-u smanjen je na 59,7% krajem rujna 2024., što je pad od 3,6 postotnih bodova u odnosu na prethodnu godinu. Vodeće kreditne agencije očekuju daljnji pad javnog duga, pri čemu Moody's predviđa da bi mogao pasti ispod 50% BDP-a do 2030.

Kreditni rejting Hrvatske

Tijekom 2024. godine sve tri vodeće kreditne agencije povećale su dugoročni kreditni rejting Hrvatske na razinu A, potvrđujući stabilnu fiskalnu poziciju, snažan gospodarski rast i uspješno povlačenje EU fondova.



Poslovno okruženje (nastavak)

Leasing tržište

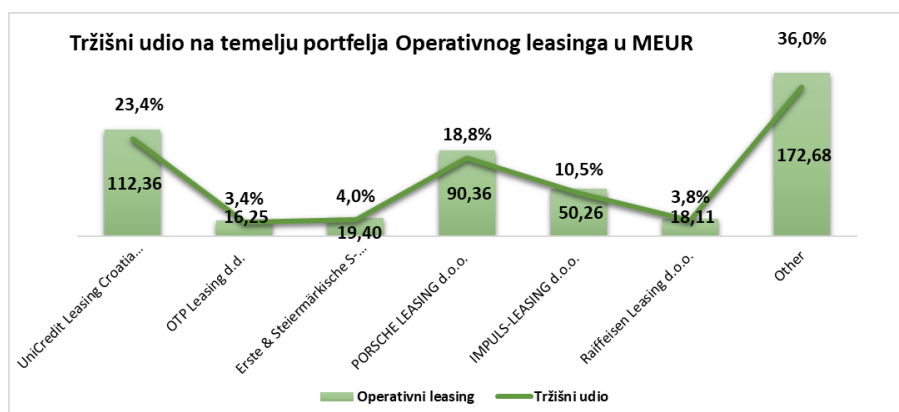
Prema podacima HANFA-e, tržište leasinga u četvrtom kvartalu 2024. ostvarilo je 2,002 milijarde eura novo zaključenih ugovora, što je rast od 13,02% u odnosu na isto razdoblje 2023. godine.

OTP Leasing je i dalje vodeće leasing društvo u Hrvatskoj, s tržišnim udjelom od 17,31%, dok su glavni konkurenti UniCredit Leasing (16,70%), Porsche Leasing (15,08%) i Erste & Steiermärkische S-Leasing (13,59%). Četiri vodeća leasing društva zajedno čine 63% tržišta prema volumenu financiranja i 65% prema broju sklopljenih ugovora.

Za 2025. predviđa se rast leasing tržišta od 10%, podržan rastom BDP-a, stabilizacijom inflacije, jačanjem osobne potrošnje i državnim investicijama, uz financiranje iz Mehanizma za oporavak i otpornost EU (NPOO).

U sektoru automobila, globalna prodaja u 2024. porasla je 1,7%, a sličan rast očekuje se i u 2025. U Hrvatskoj je prodaja novih automobila u prvih 11 mjeseci porasla 13%, pri čemu se očekuje ukupna registracija oko 74.000 vozila, što nadmašuje rezultate iz 2019. godine.

Na dan 31.12.2024. godine u Republici Hrvatskoj je bilo 15 registriranih leasing društava. Ukupna imovina je na kraju 2024. godine iznosila 4.133 milijuna eura, što predstavlja rast od 614 milijuna eura u odnosu na isti period 2023. godine, odnosno 17,4%. Ukupna dobit prije oporezivanja za 2024. godinu iznosi 70 milijuna eura, što predstavlja rast od 9,0% u odnosu na 2023. godinu kada je ukupna dobit prije oporezivanja iznosila 64 milijuna eura. U segmentu operativnog leasinga bilježi se godišnji rast nedospjele ugovorene vrijednost aktivnih ugovora, i to za 16,6%, dok se u segmentu financijskog leasinga bilježi godišnji rast od 19,2%. Kod vrijednosti novozaključenih ugovora u operativnom leasingu godišnji rast vrijednosti ugovora iznosio je 3,2%, dok je rast vrijednosti novozaključenih ugovora u segmentu financijskog leasinga iznosio 15,0%. Promatrajući agregirano, u ukupnoj djelatnosti leasinga vrijednost novozaključenih ugovora u 2024. godini porasla je na godišnjoj razini za 231 milijuna Eura (13,02%) (HANFA 2025).



Grafikon 1. (izvor: HANFA; Mjesečni izvještaj – siječanj 2025.)



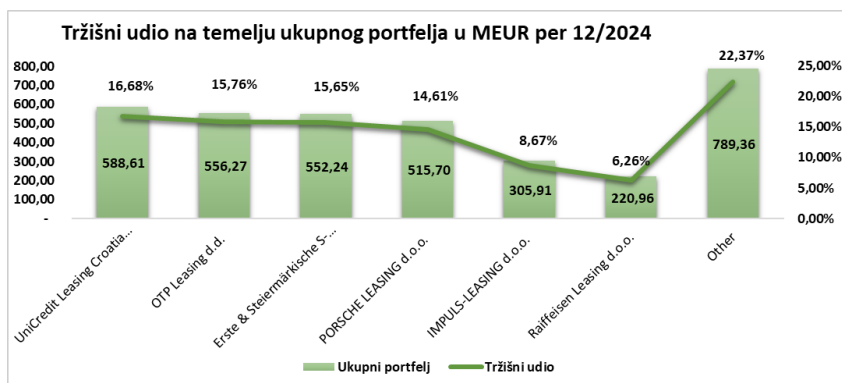
Pregled rezultata poslovanja

U 2024. godini, na kraju četvrtog kvartala, Društvo je na drugom mjestu u industriji po broju novozaključenih ugovora.

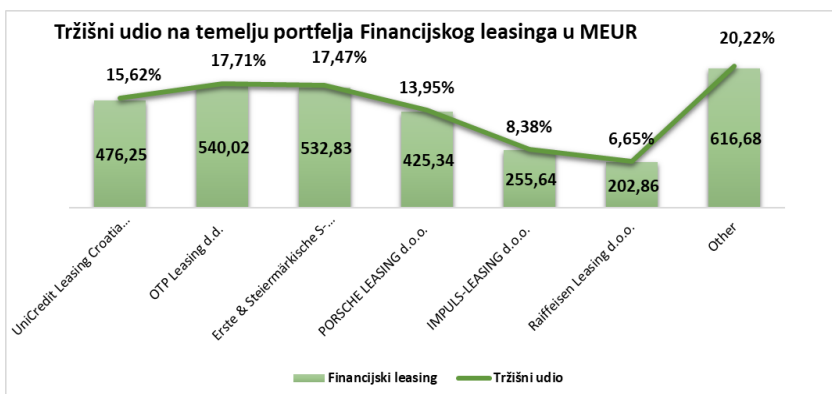
Ukupan broj novozaključenih ugovora na 31.12.2024. godini je 68.483 ugovora, od čega je Društvo zaključilo 11.103 ugovora odnosno 16,2%, što po vrijednosti istih predstavlja 17,31% tržišnog udjela.

Aktiva društva u 2024. godini iznosi 606 milijuna eura, što predstavlja rast od 16,5%. Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine neto dobit Društva iznosi 6.094 tisuća eura (2023: 5.505 tisuća) i veća je za 10,7% u usporedbi s 2023. godinom. Ukupni neto prihodi od kamata i naknada te prihodi od poslovanja u 2024. godini iznosili su 22,5 milijuna eura (2023: 18,7 milijuna eura) i predstavljaju povećanje od 20,7% u odnosu na 2023. godinu, pri čemu 62,7% predstavljaju neto kamatni prihodi, odnosno 1.856 tisuća eura, predstavljajući porast od 53,3 % u odnosu na 2023. godine. Prihodi od operativnog leasinga sudjeluju u ukupnim poslovnim prihodima s 34,4%, što predstavlja pad od 0,1% u odnosu 2023. godinu. Društvo ima manji dio portfelja u operativnom leasingu u odnosu na tržište, a što je vidljivo i iz Grafikona 1.

Grafikoni 2. i 3. donose pregled tržišta na 31.12.2024. i poziciji OTP Leasinga d.d. na njemu, a gledajući ukupni portfelj te portfelj financijskog leasinga. U portfelju financijskog leasinga, Grafikon 3., vodeći je OTP Leasing dok Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. zaostaje samo 0,24%.



Grafikon 2. (izvor: HANFA; Mjesečni izvještaj – siječanj 2025)



Grafikon 3. (izvor: HANFA; Mjesečni izvještaj – siječanj 2025)



Pregled rezultata poslovanja (nastavak)

Ukupni neto operativni rashodi Društva u 2024. godini iznosili su 16 milijuna eura (2023: 13 milijuna eura) te su u odnosu na prethodnu godinu veći za 24,5%. Operativni rashodi odnose se najvećim dijelom na troškove osoblja, administrativne troškove i amortizaciju, pri čemu najveći udio predstavljaju troškovi osoblja sa udjelom od 40,2%. Tijekom 2024. godine Društvo nastavlja ostvarivati dobre rezultate vezane uz naplatu potraživanja što je rezultiralo minimalnim troškom za ispravak vrijednosti potraživanja u iznosu od 0,2 milijuna eura.

Razvoj budućeg poslovanja

OTP Leasing trenutno zauzima 1. poziciju na tržištu u realiziranim novim poslovima zaključno s 4. kvartalom s udjelom od 17,31%. Glavni konkurenti su UniCredit leasing s tržišnim udjelom od 16,70%, Porsche Leasing s 15,08%, te Erste & Steiermaerkische S-leasing s 13,59% tržišnog udjela.

U projekcijama leasing tržišta za 2025. godinu planiran je rast od 10% u odnosu na 2024. godinu temeljeno na projiciranom rastu BDP-a u 2025. godini, nastavku pozitivnih efekata ulaska u schengenski prostor i euromonetarni sustav, usporavanju inflacije, rastu osobne potrošnje i državnih investicija, te realizacije projekata financiranih novcem iz Mehanizma za oporavak i otpornost Europske unije (NPOO podnesen zahtjev za isplatu 6 rate vrijedne 836 milijuna eura), kao i za obnovu od potresa (gotovo 420 milijuna eura koji se još koriste). Globalna prodaja vozila u 2024. porasla je 1,7% u odnosu na 2023., u 2025. očekuje se rast od 1,7% u odnosu na prethodnu godinu (zbog promjene američke politike nakon izbora Donalda Trumpa i mogućnosti negativnog utjecaja na trgovinske tokove i kamatne stope u svijetu).

U prvih deset mjeseci 2024. godine tržište novih automobila u Europskoj uniji na stabilnih je +0,7% te je dostignuta prodaja od 8,9 milijuna vozila, u isto vrijeme u RH je premašen desetogodišnji rekord, odnosno rezultat prodaje iz 2019. godine (prije korona krize). Zabilježen je rast od gotovo 13% u jedanaest mjeseci, a uz projekciju prosinca na razini prethodne godine, očekuje se registracija cca. 74 tisuće novih automobila.

RH je započela ulaganje u modernizaciju željezničke infrastrukture (u razdoblju od 2024 - 2034 godine bit će uloženo 6 milijardi eura). U tijeku je 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. Što se tiče izgradnje cesta prioriteta su završetak 5C koridora prema Mađarskoj (za dio u RH završetak u 2025-toj), i početak gradnje Jadransko-jonskog koridora za dionicu Metković-Dubrovnik osigurano je 1,3 milijardi EUR.



Razvoj budućeg poslovanja (nastavak)

Pozitivni utjecaji:

- Rast hrvatskog gospodarstva ubrzao je u 2024. godini, uz pretpostavku snažnog rasta i sljedeće dvije godine uz godišnju stopu rasta od 3% (izvor: HNB);
- Snažna domaća potražnja podržana je povoljnim kretanjima na tržištu rada, fiskalnom politikom, te snažnom investicijskom aktivnošću privatnog sektora, (za očekivati je slabljenje potražnje nakon prestanka programa NPOO u 2026. godini);
- Nakon očekivanog usporavanja inflacije mjerene HIPC-om na 4,0% u 2024. godini, nastavak usporavanja, iako slabijim intenzitetom, očekuje se i u naredne dvije godine (na 3,5% u 2025. te 2,5% u 2026.);
- U 2025. godini broj zaposlenih osoba mogao bi porasti za 3,4%, dok bi se stopa nezaposlenosti mogla sniziti na 4,9%;
- 2024. godinu obilježio je i snažan rast plaća, u 2025.-toj također je najavljen rast od 6% za državne i javne službe;
- U 2025. mijenja se prag prelaska u sustav PDV-a (s 40 TEUR na 60 TEUR).

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

- Rat u Ukrajini ulazi u četvrtu godinu, ratna kriza otvorena u Gazi se nastavlja, a što povećava i neizvjesnost i nesigurnost;
- Energetska kriza, porast cijena energenata u EU, i dalje postoji nesigurnost oko opskrbe naftom, s prvim danima 2025. godine bit će ukinut i dovod ruskog plina u EU kroz Ukrajinu, također velika je zabrinutost oko usporavanja proizvodnje nafte;
- Nije još vidljiv efekt najave smanjenja kamatnih stopa od strane Europske središnje banke (ECB), te FED-a;
- Inflacija, iako je vidljiva stabilizacija u EU, u RH još uvijek se ne nazire usporavanje
- Europska unija smanjila je prognoze rasta gospodarstva eurozone s 0,8% na 0,6%. Smanjenje izgleda za rast ili skroman rast 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, snažno utječu na gospodarstvo RH (posebno se ovo odnosi na Njemačku);
- Nesigurnost, strah od gubitka poslova, inflacija, još uvijek visoke kamate kod zaduživanja – efekti su koji mogu odgoditi odluke o kupnji trajnih dobara.



Razvoj budućeg poslovanja (nastavak)

U ukupnom leasing tržištu RH do prosinca 2024. godine najveći udjel odnosi se na financiranje vozila (osobna i gospodarska) u visini od 80%, na plovila od 8%, te opremu od 10%.

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

Društvo je u 2024. godini, u skladu sa svojim strateškim opredjeljenjem započelo digitalnu transformaciju poslovanja. Ovaj zadatak traži veći broj visoko educiranih i stručnih resursa, što je utjecalo na povećanje planiranih operativnih troškova poslovanja te kapitalnih ulaganja. Na troškovnoj strani se očekuje rast troškova zaposlenika, te povećanje troškova amortizacije nakon implementacije projekata koji su rezultat digitalizacije poslovnih procesa te proširenja DWH sustava. Kako bi se osigurala stabilnost poslovanja, i tijekom 2025. fokus ostaje na zadržavanju stručnih i iskusnih kadrova, što podrazumijeva osiguravanje adekvatne kombinacije plaće i dodatnih beneficija.

Također, rast prodajnog volumena i dalje ostaje kao jedan od ključnih faktora, kojim Društvo i u 2025. godini planira zadržati i učvrstiti vodeću tržišnu poziciju. Društvo će tako dalje svoje poslovanje usmjeravati na sljedeće:

- 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;
- Formiranje profitabilnih proizvoda sukladno potrebama novih i postojećih klijenata;
- Razvoj „zelenih“ proizvoda (poglavito električnih vozila) te traženje novih prilika u segmentu obnovljivih izvora energije;
- Sustavno upravljanje svim rizicima poslovanja;
- Razvoj i unaprjeđenje učinka ljudskih potencijala.

Od planiranih aktivnosti Društva, za 2025. godinu može se izdvojiti sljedeće:

- Daljnje jačanje financiranja vozila fizičkim osobama kroz model koji je konkurentan proizvodu banaka (nenamjenski kredit) - Financijski leasing za segment fizičkih osoba bez obveznog ugovaranja kaska, bez učešća, zadržavanje i unapređenje postojećih kvalitetnih odnosa s dobavljačima vozila, zadržavanje postojećeg floor plan modela financiranja putem OTP Banke Hrvatska d.d. (OBH);
- Nastavak standardizacije proizvoda namijenjenih fizičkim osobama i obrtnicima, s ciljem postizanja brže realizacije uz zadržavanje potrebne razine kontrole nad rizicima;
- Razvoj novih proizvoda koji odgovaraju zahtjevima tržišta; realizacija različitih prodajnih akcija u suradnji s dobavljačima;



Razvoj budućeg poslovanja (nastavak)

- Jačanje strateških partnerstava s dobavljačima ključnih vrsta objekata leasinga.
- Jačanje cross-selling aktivnosti s bankama u OTP Grupi;

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 predefinirane kvalitativne skupine te posljedično formiranju dostatne razine rezervi za sve potencijalne gubitke. Društvo stalno nastoji podići razinu svojih usluga na višu razinu, u skladu sa zakonskim okvirom, zahtjevima i smjernicama 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.

Bitna strateška smjernica na razini OTP Grupe je osiguravanje jedinstvenog pristupa upravljanja rizicima. Dugoročno stvaranje vrijednosti na području leasinga će se osigurati sljedećim ključnim koracima:

U svrhu učinkovitog upravljanja rizikom klijenata:

- Kontinuirana harmonizacija procesa odobravanja s postupcima odobravanja OTP Banke i osiguravanje istodobne razmjene najboljih praksi unutar OTP Grupe sukladno novim kreditnim pravilima uzimajući u obzir klasifikaciju standardnih kategorija imovine;
- Razvoj jedinstvene sheme praćenja kreditnog rizika:
 - a) integracija u procese praćenja OTP banke,
 - b) istovremeno uzimajući u obzir specifičnosti leasinga;
- Standardizacija i usklađivanje kreditne politike i strategije leasinga i banke uz proaktivni pristup usklađivanja s postupkom financijskog planiranja OTP grupe.

U svrhu učinkovitog upravljanja rizikom imovine:

- Definirana je standardna imovina za leasing plasmane kao ključni prioritet financiranja. Dvije su kategorije standardne imovine:
 - c) "*Group-wide standard assets*" - Standardna imovina na razini Grupe i
 - d) "*Country-specific standard assets*" - Standardna imovina specifična za pojedinu zemlju na njenu inicijativu, sukladno odobrenju putem centraliziranog postupka odobravanja, a što se u Društvu odnosi na plovila.
- Osiguravanje visokog udjela standardne imovine za nove plasmane formulirano je kao strateški cilj;
- Standardna politika procjene imovine na razini Grupe u odnosu na standardnu imovinu podložna je redovitom ažuriranju.



Razvoj budućeg poslovanja (nastavak)

Kao dio financijske grupe OTP, Društvo će zadržati fokus i na prilagodbi poslovanja relevantnim europskim standardima, te na ESG regulativu te provedbu i promociju društveno odgovornog poslovanja u svim svojim aspektima, nastojeći tako osigurati dugoročnu stabilnost, koja se bazira na umjereno konzervativnom pristupu preuzimanja rizika, što se do sada pokazalo dobrom poslovnom strategijom.

Izveštavanje o održivosti

Strateški pristup i ESG upravljanje

Društveno odgovorno poslovanje dio je poslovne politike OTP Leasing d.d. kao i OTP grupe Hrvatska. U 2024. 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 2024. 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.



Izveštavanje o održivosti (nastavak)

Strateški pristup i ESG upravljanje (nastavak)

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.

Važno je istaknuti da u 2023 godini nije realiziran natječaj Fonda za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost 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 planirano, a isto je utjecalo i na slabiji rast našeg „zelenog“ portfelja te godine. Od strane Fonda za zaštitu okoliša i energetske učinkovitosti u 2024. godini objavljen je natječaj za subvenciju kupnje električnih vozila, a što je imalo i pozitivan utjecaj i na naš portfelj.

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

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

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

Korištenje energije iz obnovljivih izvora i energetska učinkovitost

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



Izveštavanje o održivosti (nastavak)

Odgovorno upravljanje materijalima i otpadom

U 2024. godini smo nastavili i intenzivirali odvojeno prikupljanje i odlaganje otpada u našoj centrali u Zagrebu, uvođenjem posebnih spremnika. U marketinškim komunikacijama smo ukinuli korištenje plastičnih materijala i uveli reciklirani papir koji se koristi i za ispis računa koji se mjesečno šalju klijentima.

Društveno odgovorno poslovanje

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

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

S ciljem uvažavanja raznolikosti i razbijanja predrasuda, zadnje dvije godine potaknuli smo očeve, naše zaposlenike na korištenje roditeljskog dopusta. Osim toga niz godina koristimo fleksibilno i klizno radno vrijeme, povremeni rad od kuće, prvenstveno u cilju da se omogući ženama našim zaposlenicama ali i svim roditeljima usklađivanje privatnog života s poslovnim obvezama.

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

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

Kroz programe sponzorstva i donacija u 2024. godini izdvojeno je 27 tisuća EUR, te smo sponzorski ili donacijski podržali 16 projekata.

Odgovornost u odnosima s klijentima

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

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



Izveštavanje o održivosti (nastavak)

Odgovornost u odnosima s klijentima (nastavak)

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.

Održivi razvoj i ESG strategija OTP Grupe

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

Strateški pristup održivosti

Nakon provedbe posebnog ESG programa u 2021., OTP banka je ojačala okvir za održivi razvoj, osnivajući Odbor za održivi razvoj na najvišoj upravljačkoj razini te poseban Odjel za održivi razvoj, koji je kasnije integriran u Sektor transformacije. Ovaj sektor sada predstavlja središnju točku upravljanja ESG strategijom, omogućujući cjelovitu koordinaciju ESG inicijativa unutar Grupe.

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

ESG aktivnosti i regulatorna usklađenost

2024. godinu s ove osnove u Društvu su se odvijale sljedeće aktivnosti:

- Uvođenje ESG faktora u procjenu kreditne sposobnosti klijenata i kvalitetu portfelja;
- Daljnja implementacija *Sustainable Finance Frameworka*, kojim se definira održivo financiranje nje i podržavaju investicije s pozitivnim učinkom na okoliš i društvo.



Istraživanje i razvoj

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

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

Uvođenje digitalnih tehnologija i novih poslovnih modela omogućit će Društvu bržu prilagodbu tržišnim promjenama, poboljšanje korisničkog iskustva i povećanje operativne efikasnosti. Uzevši u obzir zahtjeve istraživanja i razvoja proizvoda, aktivnosti Društva se prije svega odnose na istraživanje leasing tržišta i osmišljavanje atraktivnih i konkurentnih leasing proizvoda maksimalno prilagođenih potrebama klijenata, a u skladu s prirodom djelatnosti i poslovanja. Društvo se usklađuje sa smjericama 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.

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.



Upravljanje rizicima

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

Tržišni rizik

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

Valutni rizik

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

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Izloženost promjenama kamatnih stopa se kontinuirano prati na sastancima Odbora za upravljanje aktivom i pasivom na kojima se s pomoću izvještaja o graničnoj neusklađenosti, analizama očekivanih promjena kamatnih stopa i analizama osjetljivosti mjeri kamatni rizik i njime upravlja. Granična neusklađenost određuje se i na razini pojedinačnih i kumulativnih iznosa do najvećeg mogućeg gubitka po neto prihodima od kamata za slučaj porasta, odnosno pada kamatnih stopa na štetu Društva. Granična neusklađenost se određuje u pojedinačnim vremenskim razdobljima i izražava u postotku i kumulativno za razdoblje do godinu dana, na način da se neusklađenost stavlja u odnos s ukupnom aktivom osjetljivom na promjene kamatnih stopa po svakoj vrsti kamate te ukupno za sve bilančne stavke osjetljive na promjene kamatnih stopa. U portfelju Društvo ima ugovore o najmu koji su ugovoreni s varijabilnom kamatnom stopom i gdje je varijabilni dio vezan uz 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.

Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti budućih neto kamatnih prihoda na promjenu prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu s varijabilnom kamatnom stopom te uzete kamatonosne zajmove s varijabilnom kamatnom stopom za jedan postotni poen. Porast prosječnih ponderiranih varijabilnih kamatnih stopa za jedan postotni poen rezultirao bi smanjenjem neto kamatnog prihoda u iznosu 51 tisuća eura (2023. godine: smanjenjem neto kamatnog prihoda u iznosu 108 tisuća eura).



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

Izvori financiranja subjekta i njegov ciljani omjer obveza i kapital

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

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

Odgovornost Uprave za pripremu godišnjih financijskih izvještaja

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

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

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

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, 82/23, 85/24 i 145/24).

Financijski izvještaji i Obrasci prikazani na stranicama 24-79 zajedno s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 80-91 odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom u nastavku:

Renata Pondeljak

Predsjednica Uprave



Klaudija Karabuvu Vidas

Članica Uprave



Gabrijel Cvitković

Član Uprave



Ivana Sever

Članica Uprave



Zagreb, 10. ožujak 2025. 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 2024., 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 2024., 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
Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu Za više detalja, molimo pogledajte Bilješku 2 Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama, Financijski instrumenti, Bilješku 9 Gubitak od umanjenja vrijednosti, neto, Bilješku 12 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, Bilješku 13 Potraživanja po poslovnom najmu i Bilješku 22 Upravljanje rizicima, Kreditni rizik. Na dan 31. prosinca 2024. potraživanja iz financijskog i operativnog najma predstavljaju više od 91% imovine. Društvo je priznalo umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslovnog najma u iznosu od 328 tisuća eura i umanjenje vrijednosti potraživanja iz financijskog najma u iznosu od 4.857 tisuća eura. Pri izračunu umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, koriste se statistički modeli s vjerojatnošću neispunjenja obveza kao ulaznim parametrom koji zahtijeva značajnu prosudbu Uprave. Pri izračunu umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, izračun se temelji na klasifikaciji rizika uključenih dužnika i pretpostavkama u vezi s budućim novčanim tokovima. 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. Zbog niza prosudbi i pretpostavki korištenih u modelima, kao i značajnosti iznosa uključenih u financijske izvještaje, ovo područje se smatra ključnim revizijskim pitanjem.	Procijenili smo prikladnost računovodstvenih politika i ocijenili primijenjene metodologije umanjenja vrijednosti te ih usporedili sa zahtjevima MSFI-ja 9 Financijski instrumenti. Koristeći stručnjake na području kreditnog rizika, na uzorku smo testirali ispravnost klasifikacije potraživanja u ispravnu fazu, kao što je definirano metodologijom razvijenom od strane Društva. Također smo procijenili razumnost pristupa za procjenu vjerojatnosti neispunjenja i metodologije računanja trenutnih gubitaka za slučaj neispunjenja. 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 umanjenja vrijednosti koje je primijenila Uprava za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka. Na uzorku smo također testirali ispravnost brojača dana koji pokazuje dospjeće dospelih rata najma te ispravnost klasifikacije u ispravnu fazu. 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. Također, ocijenili smo primjerenost relevantnih objava u financijskim izvještajima, te njihovu usklađenost s MSFI-ima, usvojenima od EU.



**Shape the future
with confidence**

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 24. 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 24. Zakona o računovodstvu;

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u 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:

- Prepoznavamo 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 prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilaženje internih kontrola.

- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

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 09. rujna 2024., što predstavlja neprekidan angažman od 4 godine.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Društva koji smo izdali na 10. ožujka 2025. u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.



**Shape the future
with confidence**

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 financijskim izvještajima.

Izveštaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN br. 41/16, 132/17 i 142/22) (dalje u tekstu „Pravilnik”) Uprava Društva sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 80 do 91, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca “Izveštaja o financijskom položaju”, obrasca “Izveštaja o sveobuhvatnoj dobiti” i obrasca “Izveštaja o novčanim tokovima” s financijskim izvještajima Društva („financijske informacije”). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Društva, te sukladno MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Pravilnikom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU i koji su prikazani na stranicama od 24 do 79 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

10. ožujak 2025. godine

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

	Bilješka	2024.	2023.
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	32.008	22.381
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(18.152)	(12.433)
Neto prihod od kamata		13.856	9.948
Prihodi od naknada i provizija		748	641
Rashodi od naknada i provizija		(385)	(309)
Neto prihod od naknada i provizija		363	332
Prihodi po osnovi poslovnog najma	6	7.752	7.763
Ostali prihodi iz poslovanja		573	633
Prihodi iz poslovanja		8.325	8.396
Troškovi osoblja	7	(6.480)	(5.214)
Administrativni troškovi	8	(2.319)	(2.160)
Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine	14	(5.737)	(6.070)
Gubitak/dobit od umanjenja vrijednosti, neto	9	(209)	1.559
Ostali troškovi iz poslovanja		(1.376)	(1.063)
Ukupni poslovni rashodi		(16.121)	(12.948)
Neto dobit od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi		925	990
Neto (gubitak) / dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		(19)	21
Dobit prije oporezivanja		7.329	6.739
Porez na dobit	10	(1.235)	(1.234)
Dobit za godinu		6.094	5.505
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		6.094	5.505

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

Izveštaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

	Bilješka	31.12.2024.	31.12.2023.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	11	1.022	4.870
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	551.754	464.714
Potraživanja po poslovnom najmu	13	1.406	1.661
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	14	25.862	26.479
Oprema u vlastitoj upotrebi		309	284
Nematerijalna imovina		687	326
Zalihe	15	5.012	4.596
Imovina s pravom korištenja		522	565
Ostala imovina	16	15.837	13.401
Unaprijed plaćeni troškovi i prihodi budućeg razdoblja		1.858	1.544
Odgođeni porezi, neto	17	1.863	1.699
Ukupna imovina		606.132	520.139
Obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	18	540.724	463.688
Jamstveni depoziti komitenata		183	326
Ostale obveze	19	11.334	9.415
Obveze s pravom korištenja		539	580
Odgođeni prihodi		3.611	3.056
Ukalkulirani troškovi		3.784	3.704
Obveza poreza na dobit		551	57
Ukupne obveze		560.726	480.826
Vlasnička glavnica			
Upisani kapital	20	1.070	1.070
Zadržana dobit		44.336	38.243
Ukupno vlasnička glavnica		45.406	39.313
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		606.132	520.139

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

Izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

	Upisani kapital i rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Na dan 1. siječanj 2023. godine	1.093	32.714	33.807
Dobit poslovne godine	-	5.505	5.505
Usklada uvođenje EUR	(23)	23	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	(23)	5.528	5.505
Na dan 31. prosinca 2023. godine	1.070	38.242	39.312
Na dan 1. siječnja 2024. godine	1.070	38.242	39.312
Dobit poslovne godine	-	6.094	6.094
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	-	6.094	6.094
Na dan 31. prosinca 2024. godine	1.070	44.336	45.406

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 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

	Bilješka	2024.	2023.
Neto dobit poslije oporezivanja		6.094	5.505
Odgođeni porezi	10	(164)	277
Porez na dobit	10	1.235	962
Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebi	14	5.737	6.070
Troškovi kamata i slični troškovi	5	18.137	12.433
Ukalkulirani troškovi		301	(466)
Gubitci od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija	9	209	(1.559)
Neto (dobitak) / gubitak od tečajnih razlika – ostale pozicije		19	(21)
Neto (dobitak) / gubitak od prodaje i otpisa vozila i oprema u poslovnom i financijskom najmu i u vlastitom korištenju		(925)	(990)
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena u obrtnom kapitalu		30.643	22.211
Smanjenje / (povećanje) potraživanja od financijskog najma		(86.432)	(85.437)
Smanjenje potraživanja od poslovnog najma		281	238
Smanjenje / (povećanje) zaliha		261	(3.984)
(Smanjenje) unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine		(2.751)	(9.042)
Povećanje bveza po jamstvenim depozitima klijenta, i ostalih poslovnih obveza		2.345	4.701
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz kamate i poreze		(55.653)	(71.313)
Plaćena kamata		(18.358)	(10.978)
Plaćanje poreza	10	(741)	(602)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		(74.752)	(82.893)

Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Novčani tok iz investicijskih aktivnosti

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

14 (10.307) (11.981)

Primitci od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi

14 4.366 5.557

Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti

(5.941) (6.424)

Novčani tok iz financijskih aktivnosti

Primitci od primljenih kamatonosnih kredita

333.777 312.607

Smanjenje obveze po primljenim kreditima

(256.741) (231.055)

Plaćene obveze po osnovi imovine s pravom korištenja

(191) (169)

Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti

76.845 81.383

Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata

(3.848) (7.934)

Novac i novčani ekvivalenti na početku godine

11 4.870 12.804

Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine

11 1.022 4.870

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Povijest i osnutak

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

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

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

Glavne aktivnosti

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

Uprava

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

Članovi Uprave

Renata Pondeljak, predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave

Gabrijel Cvitković, član Uprave

Ivana Sever, članica Uprave

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. 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

Zvornimir Akrap, član

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 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

Izjava o usklađenosti

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

Isti su odobreni su od strane Uprave Društva 10. ožujka 2025. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Osnove mjerenja

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

Funkcionalna i izvještajna valuta

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

Srednji tečaj Hrvatske narodne banke bio je kako slijedi:

Valuta	31.12.2024.	31.12.2023.
1 CHF	0,9435	0,926

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

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

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama

Financijski instrumenti

Klasifikacija

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

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

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

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

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

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

Status neispunjenja obveza ispituje se na temelju:

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

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

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

- Prisilno 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.

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

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Financijska imovina se preispituje na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li objektivni dokazi za 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. Nadoknadiivi 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 nadoknadiivi iznos financijske imovine instrumenta u slučaju da se radi o ugovorima po financijskom najmu ugovoreni sa fiksnom kamatnom 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 nadoknadiivog iznosa. Povećanje gubitaka od umanjeња vrijednosti priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

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

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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

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

Osnovni uvjeti utvrđivanja očekivanog gubitka

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

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

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

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

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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

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

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

Odjel za izračun kapitala, oporavak i analizu kreditnog portfelja OTP Grupe godišnje provjerava metodologiju izračuna PD-a i LGD-a koji će se primjenjivati kvartalno, te 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

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

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

Uzeti kamatonosni zajmovi

Uzeti 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 dospjeću priznaje se u računu dobiti ili gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

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

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

Unutar knjigovodstvene vrijednosti opreme, vozila i plovila, Društvo priznaje i troškove zamjene dijelova određene stavke u trenutku nastanka ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritićati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju. Tamo gdje dijelovi 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 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

I. Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama (nastavak)

Financijski najam

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

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

Poslovni najam

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

Kapital i rezerve

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

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

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 2024.:

- **MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (Izmjene i dopune).**
- **MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu (Izmjene i dopune).**
- **MRS 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje - Financijski aranžmani dobavljača (Izmjene i dopune).**

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

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 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak razmjenjivosti (Izmjene i dopune). 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.
Uprava procjenjuje da usvajanje navedenih standarda neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća Društva.

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

Promjene u računovodstvenim politikama i objavama (nastavak)

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

- **MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata (Izmjene i dopune).**

U svibnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene i dopune klasifikaciji i mjerenju financijskih instrumenata koje su izmijenile MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje te se primjenjuju za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena.

- **MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Ugovori povezani s električnom energijom ovisnom o prirodnim izvorima (Izmjene i dopune).**

U prosincu 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je ciljne izmjene i dopune za bolje prikazivanje ugovora povezanih s električnom energijom ovisnom o prirodnim izvorima koje su izmijenile MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje te se primjenjuju za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena.

- **MSFI 19 Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanje.** U svibnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je MSFI 19 Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanje koji se primjenjuje za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2027. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena.

- **Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11.**

U srpnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11. Subjekt primjenjuje navedene izmjene i dopune za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Ranija primjena je 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

- **MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima.**

U travnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je MSFI 18 – Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima koji zamjenjuje MRS 1 – Prezentacija financijskih izvještaja te se primjenjuje za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2027. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena.

U sljedećim izvještajnim razdobljima, Uprava će analizirati zahtjeve ovog novog standarda i procijeniti njegov utjecaj.

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 najmodavca, 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 umanjenim 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 2024. 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 umanjenju 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 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2024.	2023.
Prihodi od financijskog najma	32.008	22.381
	32.008	22.381

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2024.	2023.
Trošak kamate na primljene zajmove	(18.123)	(12.409)
Trošak kamate – pravo korištenja	(15)	(11)
Trošak naknade na primljene zajmove	(14)	(13)
	(18.152)	(12.433)

6. PRIHODI PO OSNOVI POSLOVNOG NAJMA

	2024.	2023.
Prihodi po osnovi operativnog najma	6.694	6.927
Prihodi od dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	1.058	836
	7.752	7.763

7. TROŠKOVI OSOBLJA

	2024.	2023.
Neto plaće	(2.805)	(2.431)
Porezi i doprinosi na plaće	(1.948)	(1.704)
Bonusi/stimulacije plaće zaposlenicima	(1.303)	(735)
Ostali troškovi osoblja	(424)	(344)
	(6.480)	(5.214)

Troškovi osoblja uključuju 854 tisuća eura (2023. godine: 696 tisuća eura) doprinosa za mirovinske fondove. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2024. godine u Društvu je bilo zaposleno 167 djelatnika (31. prosinca 2023. godine: 156 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

8. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2024.	2023.
Troškovi intelektualnih usluga	(955)	(910)
Troškovi marketinga	(279)	(281)
Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja	(220)	(184)
Poštanske i telefonske usluge	(160)	(160)
Troškovi materijala	(127)	(127)
Troškovi održavanja	(121)	(105)
Zakupnine	(86)	(86)
Troškovi obrazovanja djelatnika	(51)	(60)
Bankovni troškovi	(5)	(5)
Troškovi poslovnog najma	(4)	(8)
Sudski troškovi i pristojbe	(3)	(2)
Ostali administrativni troškovi poslovanja	(308)	(232)
	(2.319)	(2.160)

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonske revizije financijskih izvještaja pružao i druge usluge. U 2024. 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 48 tisuća eura (2023: 67 tisuće eura) ugovorene za revizijske usluge za 2024. godinu, na reviziju financijskih izvještaja se odnosi 42 tisuće eura (2023: 62 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 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

9. DOBITAK OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI, NETO

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

	2024.	2023.
Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - skupno – Stupanj 3	109	49
Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - skupno – Stupanj 1	102	394
Prihodi od naplate potraživanja po osnovi financijskog najma otpisanih u prethodnim razdobljima	45	29
Dobitak / (gubitak) od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 3	21	(5)
Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 1	4	2
Prihodi od naplate potraživanja po osnovi poslovnog najma otpisanih u prethodnim razdobljima- OL	3	1
Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno – Stage 1	2	2
Gubitak od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha – auto gume za službena vozila - RIF	(6)	(10)
(Gubitak) / dobitak od ukidanja od umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma	(15)	(65)
(Gubitak) / dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu – specifično – Stupanj 3	(106)	1.163
(Gubitak) / dobitak od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha	(164)	(39)
(Gubitak) / dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno – Stage 2	(204)	38
	(209)	1.559

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

10. POREZ NA DOBIT

U 2024. godini porez na dobit ostvaren u zemlji se obračunavao primjenom stope od 18% (2023.: 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%

	2024.	2023.
a) Porez priznat u dobiti ili gubitku		
Tekući porez	1.399	962
Odgođeni porez (bilješka 17)	(164)	272
Trošak poreza	1.235	1.234
b) Usklada troška poreza		
Dobit prije poreza	7.329	6.739
Porez na dobit po stopi od 18%	1.319	1.213
Porezno nepriznati troškovi	1.066	801
Neoporezivi dobici	(1.150)	(780)
Trošak poreza za godinu	1.235	1.234
Efektivna porezna stopa	16,85%	18,31%

11. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2024.	31.12.2023.
Novac na žiro računima	1.022	4.870
	1.022	4.870

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	661.057	553.298
Manje: nezarađeni budući prihodi	(104.446)	(83.519)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	556.611	469.779
Manje: umanjenje vrijednosti (bilješka 9)	(4.857)	(5.065)
Neto ulaganja u financijski najam	551.754	464.714

Ukupna bruto potraživanja po financijskom najmu na dan 31. prosinca 2024. godine prema ugovorenom dospijeću su kako slijedi:

	2024.	2024.	2024.	2023.	2023.	2023.
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	183.996	61.466	245.462	157.186	51.747	208.933
Od 1 do 5 godina	342.521	41.160	383.681	296.859	30.836	327.695
Preko 5 godina	30.094	1.820	31.914	15.734	936	16.670
	556.611	104.446	661.057	469.779	83.519	553.298

Ugovori koji su zaključeni, a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2024. godine bilo je 363 ugovora (2023. godine: 169 ugovora) koji su zaključeni tijekom 2024. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 29.152 tisuća eura (2023. godine: 14.078 tisuća eura).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

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

	2024.	2024.	2024.	2023.	2023.	2023.
	Glavnica	Kamate	Ukupno	Glavnica	Kamate	Ukupno
Do 1 godine	29.385	7.271	36.656	24.104	4.951	29.055
Od 1 do 5 godina	64.206	10.676	74.882	54.307	6.229	60.536
Preko 5 godina	16.044	1.054	17.098	5.716	371	6.087
	109.635	19.001	128.636	84.127	11.551	95.678

Kretanje bruto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima

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

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2024.	406.878	54.542	8.359	469.779
Promjena zbog kreditnog rizika	87.483	(2.044)	1.393	86.832
Stanje na 31. prosinca 2024.	494.361	52.498	9.752	556.611

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

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

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 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
Stanje na 31. prosinca 2023.	406.878	54.542	8.359	469.779

Na 31. prosinca 2024. godine kao i na 31. prosinca 2023. godine Društvo nema kupljenje ili stvorene kreditno umanjene imovine na koju bi se primjenjivalo umanjenoje vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

Kretanja umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu (bilješka 9)

	2024.	2023.
Na dan 1. siječnja	5.066	6.791
Povećanje rezerviranja	2.313	1.558
Otpuštanje rezerviranja	(2.216)	(3.202)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	97	(1.644)
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(306)	(81)
Na dan 31. prosinca	4.857	5.066

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima

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

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2024.	1.077	868	3.121	5.066
Promjena zbog kreditnog rizika	179	(279)	(584)	(684)
Promjena zbog promjene parametara	13	90	372	475
Stanje na 31. prosinca 2024.	1.269	679	2.909	4.857

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

12. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM 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 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

Na 31. prosinca 2024. kao i na 31. prosinca 2023. 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 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

13. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31.12.2024.	31.12.2023.
Potraživanja po poslovnom najmu	1.734	2.025
Manje: umanjenje vrijednosti	(328)	(364)
Neto potraživanja po poslovnom najmu	1.406	1.661

Kretanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu (bilješka 9)

	2024.	2023.
Na dan 1. siječnja	364	411
Povećanje rezerviranja	540	36
Smanjenje rezerviranja	(576)	(39)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	328	408
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	-	(44)
Na dan 31. prosinca	328	364

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu po stupnjevima

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

13. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU (nastavak)

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na 1. siječnja 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 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

14. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

	Osobna vozila	Gospodarska vozila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	Plovila	UKUPNO
Trošak nabave					
Na dan 1. siječnja 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
Kretanje umanjenja vrijednosti kod poslovnog najma					
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)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
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 (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

Minimalna plaćanja po poslovnom najmu

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
Do 1 godine	9.791	11.463
Od 1 godine do 5 godina	26.398	24.665
Preko 5 godina	1.104	1.080
	37.293	37.208

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
Do 1 godine	73	253
Od 1 godine do 5 godina	27	194
Preko 5 godina	-	-
	100	447

Ugovori koji su zaključeni, a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2024. godine bilo je 8 ugovora (2023. godine: 84) koji su zaključeni tijekom 2024. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 559 tisuća eura (2023. godine: 3.753 tisuća eura).

15. ZALIHE

	31.12.2024.	31.12.2023.
Zalihe	5.256	4.677
Manje: umanjenje vrijednosti	(244)	(81)
Neto vrijednost zaliha	5.012	4.596

Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha

Na početku godine	(81)	(46)
Otpis zaliha / sitnog inventara	(5)	(12)
Ukidanje/(povećanje) umanjena vrijednosti zaliha tijekom godine (bilješka 9)	(156)	(23)
Ukidanje vrijednosti zaliha auto guma (bilješka 9)	(2)	-
Na kraju godine	(244)	(81)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

16. OSTALA IMOVINA

	31.12.2024.	31.12.2023.
Dani predujmovi za nabavu imovine	14.161	11.907
Potraživanja od osiguravajućih društava za štete	244	161
Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu	100	42
Potraživanja za jamčevine s rokom povrata do godine dana	98	121
Potraživanja za subvenciju kamate i troška obrade ugovora	93	33
Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze	9	3
Ostala imovina	1.132	1.134
	15.837	13.401

17. ODGOĐENI POREZI NETO / ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

	Imovina		Priznato u dobiti ili gubitku	Priznat o u dobiti ili gubitku
	31.12.2024.	31.12.2023.	2024	2023
Amortizacija materijalne imovine	2	1	1	(1)
Umanjenja vrijednosti potraživanja (bilješka 9)	742	764	(22)	(310)
Umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma (bilješka 9)	37	30	7	11
Umanjenja vrijednosti zaliha (bilješka 9)	33	5	28	4
Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade i posebnih najamnina	650	550	100	65
Ostali troškovi - bonusi neisplaćeni dio	250	217	33	(44)
Rezerviranja za sudske sporove	107	94	13	10
Rezervacije troškova	42	38	4	(7)
Pripojeno društvo	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	1.863	1.699		
(Prihod)/trošak za godinu			164	(272)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

18. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	31.12.2024.	31.12.2023.
Zajmovi - dio koji dospijeva do 1 godine	147.066	143.066
Zajmovi - dio koji dospijeva iznad 1 godine	393.658	320.622
	540.724	463.688

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

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

19. OSTALE OBVEZE

	31.12.2024.	31.12.2023.
Obveze za primljene predujmove po osnovi ugovora o najmu	6.407	5.112
Obveze za razliku poreza i pretporeza	1.749	1.258
Obveze prema dobavljačima	1.527	1.769
Obveze za plaće	249	217
Obveze za poreze i doprinose na plaću	162	141
Ostale obveze	1.240	918
	11.334	9.415

20. UPISANI KAPITAL

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

21. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

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

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

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

Koeficijent zaduženosti

Koeficijent zaduženosti na kraju izvještajnog razdoblja:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Dug (i)	540.724	463.688
Novac i novčani ekvivalenti	(1.022)	(4.870)
<i>Neto dug</i>	<u>539.702</u>	<u>458.818</u>
Vlasnička glavnica (ii)	<u>45.406</u>	<u>39.313</u>
Omjer neto kapitala i duga	<u>8,41%</u>	<u>8,57%</u>

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

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

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

Tržišni rizik

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

Valutni rizik

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

Kamatni rizik

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Rizik likvidnosti

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

	Prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
31. prosinca 2024.								
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	4,32	-	-	-	10.000	-	10.000	10.000
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	3,49	155	17.301	129.610	364.267	19.391	530.724	530.724
Jamstveni depoziti klijenata		-	10	74	84	15	183	183
Obveze prema dobavljačima		1.527	-	-	-	-	1.527	1.527
		<u>1.682</u>	<u>17.311</u>	<u>129.684</u>	<u>374.351</u>	<u>19.406</u>	<u>542.434</u>	<u>542.434</u>
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>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza ročnosti

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2024. 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	1.022						1.022
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.581	45.966	132.912	340.210	30.085		551.754
Potraživanja po poslovnom najmu	55	67	300	930	54		1.406
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	455	1.289	4.957	18.498	663		25.862
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi				309			309
Nematerijalna imovina				687			687
Zalihe			5.012				5.012
IFRS 16	15	29	130	348			522
Ulaganja u ovisna društva							-
Ostala imovina	15.837						15.837
Unaprijed plaćeni troškovi	1.858						1.858
Potraživanja za poreze							-
Odgođeni porezi				1.863			1.863
Ukupna imovina	21.823	47.351	143.311	362.845	30.802	-	606.132
Obveze i kapital							
Uzeti kamatonosni zajmovi	155	17.301	129.610	374.267	19.391	-	540.724
Jamstveni depoziti komitenata	-	10	74	84	15	-	183
Ostale obveze	11.334						11.334
IFRS 16	15	31	130	363			539
Odgođeni prihod	-		3.611				3.611
Ukalkulirani troškovi			3.784				3.784
Obveza poreza na dobit			551				551
Temeljni kapital						1.070	1.070
Zadržana dobit						44.336	44.336
Ukupno obveze i kapital	11.504	17.342	137.760	374.714	19.406	45.406	606.132
Ročna neusklađenost	10.319	30.009	5.551	(11.869)	11.396	(45.406)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza ročnosti

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2023. godine prema preostalom ugovorenom dospeljeću od dana Izvještaja o financijskom položaju:

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ostalo	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	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 (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik

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

Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine

Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima. Na dan 31. prosinca 2024. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolaterala iznosila je 26 milijuna eura (2023. godine: 23 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 2024	Ukupno 2023
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3		
31. prosinca 2024.					
Ukupno plasmani	494.361	52.498	9.752	556.611	469.780
Ispravak vrijednosti	(1.269)	(679)	(2.909)	(4.857)	(5.066)
Ukupna neto potraživanja po financijskom najmu	493.092	51.819	6.843	551.754	464.714

	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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Ukupna potraživanja iz financijskog i poslovnog najma koja se pojedinačno procjenjuju za umanjenje na 31. prosinca 2024. godine iznosila su do 6.555 tisuća eura (2023. godine 4.792 tisuća eura).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po financijskom najmu na 31. prosinca 2024. godine je iznosila do 556.611 tisuća eur (2023.: 469.779 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 2024.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Potraživanja iz financijskog najma	494.360	52.498	3.521	550.379
31. prosinca 2024.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu	25.379	1.648	366	27.393
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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima iz financijskog najma prema industrijskom sektoru:

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Poljoprivreda	17.505	18.036
Kemijska industrija	201	242
Turizam	26.126	22.098
Graditeljstvo	64.591	56.130
Financijske institucije	1.355	1.357
Trgovina	84.642	72.578
Javni sektor	5.764	4.909
Ostale usluge	304.405	252.992
Ukupno industrija	504.589	428.342
Privatne osobe	52.022	41.438
Manje: umanjenje vrijednosti	(4.857)	(5.066)
	551.754	464.714

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma:

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
Zagreb i Zapadna Hrvatska	262.352	222.879
Istočna Hrvatska	44.658	41.013
Istra	82.204	68.163
Dalmacija	167.397	137.725
Manje: umanjenje vrijednosti	(4.857)	(5.066)
	551.754	464.714

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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

	31. prosina 2024.	Prosječna kamata 2024.	31. prosina 2023.	Prosječna kamata 2023.
Privatne osobe	52.022	5,89%	41.240	5,13%
Poduzeća i obrtnici	504.589	5,31%	420.096	4,91%
	556.611		461.336	
Umanjenje vrijednosti	(4.857)		(5.001)	
	551.754		456.335	

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

Upravljanje kapitalom

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza valutnog rizika

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Analiza valutnog rizika

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 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
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-		
Potraživanja za porez	-	-	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 (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

Društvo nije izloženo većim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčani tok Društva. Naime, kamatne marže su vezane uz referentne indekse te se kamatne stope kvartalno usklađuju tj. mogu se povećati uslijed tih promjena, ali i smanjiti, odnosno nastoji se držati ugovorena kamatna marža tijekom cijelog trajanja ugovora. U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2024. godine.

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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

U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 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 (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

24. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

	Prosječna kamatna stopa 2024. %	Prosječna kamatna stopa 2023. %
Imovina		
Ugovori o najmu	5,36%	4,91%
Obveze		
Primljeni kamatonosni krediti		
- EUR	3,32%	2,60%

25. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

25. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

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

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

	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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

26. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

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

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

	2024.	2023.
Prihodi		
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Banka Hrvatska d.d.	183	152
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Banka Hrvatska d.d.	70	39
Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d.	178	141
Ukupno OTP Banka Hrvatska d.d.	431	332
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Nekretnine d.o.o.	13	11
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Nekretnine d.o.o.	6	3
Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.	19	14
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Invest d.o.o.	5	5
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Invest d.o.o.	1	2
Ostali prihodi – OTP Invest d.o.o.	4	3
Ukupno OTP Invest d.o.o.	10	10
	2024.	2023.
Prihodi od poslovnog najma – glavnica Cresco d.o.o.	3	2
Prihodi od poslovnog najma – kamata Cresco d.o.o.	2	-
Ostali prihodi – Cresco d.o.o.	-	8
Ukupno Cresco d.o.o.	5	10
Prihodi od poslovnog najma – kamata Georg d.o.o.	2	2
Ukupno Georg d.o.o.	2	2
Sveukupno prihodi s povezanim stranama:	467	368

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

26. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Rashodi	2024.	2023.
<i>OTP Banka Hrvatska d.d.</i>		
Troškovi platnog prometa i slične usluge	51	47
Troškovi od kamata	368	427
Ostali troškovi	11	-
<i>OTP Nekretnine d.o.o.</i>		
Troškovi najma	29	33
Troškovi režija	14	10
<i>OTP Banka Nyrt.</i>		
Troškovi osiguranja	2	9
<i>OTP LIZING EOOD</i>		
Ostali troškovi	2	-
<i>OTP Financing Malta Company LTD.</i>		
Troškovi od kamata	16.155	10.875
Sveukupno rashodi s povezanim stranama:	16.632	11.401

<i>Imovina</i>	31.12. 2024.	31.12.2023.
Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska d.d.	1.022	4.870
	1.022	4.870

<i>Obveze</i>	31.12.2024.	31.12.2023.
Kreditni – OTP Financing Malta Company LTD.	500.000	414.000
	500.000	414.000

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2024. godini iznosili su 530 tisuće eura (2023. godine: 489 tisuća eura). Društvo ne isplaćuje nagrade članovima Nadzornog odbora.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

27. POTENCIJALNE I PREUZETE OBEVEZE

	31.12.2024.	31.12.2023.
Neaktivirani odobreni zajmovi	80.759	85.010
Obveze s osnova budućih najamnina	634	694
	<u>81.393</u>	<u>85.704</u>

Neaktivirani odobreni zajmovi u 2024. i 2023. godini se odnose na odobrene okvirne kredite od OTP banke Hrvatska i HBOR-a.

28. SUDSKI SPOROVI

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Zbog mogućnosti da konačni ishod sporova bude na teret Društva na dan financijskih izvještaja Društvo ima rezervirano 592 tisuću eura za sudske sporove (31. prosinca 2023. godine: 521 tisuće eura).

29. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma bilance 31. prosinca 2024. godine nije bilo događaja koji bi imali značajan utjecaj na financijske izvještaje na dan ili za razdoblje tada završeno ili da su od takvog značaja za poslovanje Društva da bi zahtijevala objavu u bilješkama uz financijske izvještaje.

30. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

Renata Pondejlik

Klaudija Karabuva Vidas

Gabrijel Cvitković

Ivana Sever

Predsjednica Uprave

Članica Uprave

Član Uprave

Članica Uprave

Zagreb, 10. ožujka 2025. godine

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

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2024. godine – nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	341.227.606,24	401.129.352,86
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	409.391,63	787.624,16
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	27.244.356,37	26.592.187,77
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	26.479.229,47	25.862.128,32
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	24.652.660,43	22.898.596,74
8		Gospodarska vozila	1.492.139,33	2.836.208,68
9		Plovila	215.011,38	63,13
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	119.418,33	127.259,77
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	765.126,90	730.059,45
14		Imovina dana u najam i zakup	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	1.971,94	1.971,95
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	1.971,94	1.971,95
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	311.872.835,71	371.884.208,66
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	303.679.137,72	362.671.751,10
23		Ostala dugotrajna potraživanja	8.193.697,99	9.212.457,56
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	1.699.050,59	1.863.360,32
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	177.367.146,48	203.145.093,68
26		ZALIHE	16.502.603,88	19.173.256,34
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	155.872.950,55	182.851.925,98
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	23.772,45	26.725,49
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	150.166.837,82	176.686.353,34
30		Potraživanja od države i drugih institucija	1.291.774,92	1.365.842,35
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	4.390.565,36	4.773.004,80
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	121.244,83	97.717,18
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	121.244,83	97.717,18
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	4.870.347,22	1.022.194,18
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	1.544.030,85	1.857.750,93
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	520.138.783,57	606.132.197,47
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	2.195.536.461,72	2.456.157.801,52

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

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2024. godine – nerevidirano (nastavak)

42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	39.312.637,31	45.406.145,87
43		Upisani kapital	1.067.560,00	1.067.560,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	427.024,00	0,00
45		Ostale rezerve	0,00	0,00
46		Kapitalne rezerve	2.886,72	2.886,72
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	32.737.022,46	38.242.190,59
48		Dobit/gubitak tekuće godine	5.505.168,13	6.093.508,56
49		REZERVIRANJA	2.253.024,75	2.084.593,18
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	321.302.772,13	394.116.789,50
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	282.000.000,00	364.000.000,00
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	38.622.523,33	29.658.145,38
53		Obveze za predumove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	262.319,76	95.862,40
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	417.929,04	362.781,72
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	152.763.456,01	159.214.282,22
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	132.000.000,00	136.000.000,00
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	11.065.767,59	11.066.098,16
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predumove po osnovi leasinga	5.079.379,32	6.323.938,38
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	96.432,94	170.603,62
64		Ostale kratkoročne obveze	4.521.876,16	5.653.642,06
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	4.506.893,37	5.310.386,70
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	520.138.783,57	606.132.197,47
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	2.195.536.461,72	2.456.157.801,52

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. - nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	22.523.052,03	32.186.650,68
2		Prihod od kamata - financijski leasing	22.380.982,30	32.007.524,78
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	142.069,73	179.125,90
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	12.432.923,27	18.152.697,90
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	1.544.959,85	1.983.427,11
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	10.863.667,62	16.155.242,87
8		Ostali kamatni rashodi	24.295,80	14.027,92
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	10.090.128,76	14.033.952,78
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	641.150,78	748.452,37
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	308.870,70	384.864,44
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	332.280,08	363.587,93
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	8.514.178,54	8.301.946,38
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	6.997.199,19	6.737.422,15
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	858.333,97	789.357,86
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	54.404,33	79.270,51
18		Dobit od tečajnih razlika	21.046,62	0,00
19		Ostali prihodi	583.194,43	695.895,86
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	13.999.844,79	15.663.176,67
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	43.744,96	156.493,16
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	19.023,37
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	5.620.472,17	5.302.438,61
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	449.435,64	434.282,59
27		Troškovi osoblja	5.234.968,55	6.535.794,46
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	2.338.935,27	2.496.287,36
29		Ostali rashodi	312.288,20	718.857,12
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	(5.485.666,25)	(7.361.230,29)
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	4.936.742,59	7.036.310,42
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	(1.801.952,03)	(291.899,76)
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	6.738.694,62	7.328.210,18
34		Porez na dobit	1.233.526,49	1.234.701,62
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	5.505.168,13	6.093.508,56

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

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

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

39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani 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	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	5.505.168,13	6.093.508,56
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklade	0,00	0,00

Izveštaj o novčanom toku – nerevidirano

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

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	6.738.694,62	7.328.210,18
3	4+...+12	Usklađivanje za:	(10.939.423,48)	(15.913.298,36)
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	(814.589,01)	(632.864,70)
5		Amortizacija imovine u leasingu	5.620.472,17	5.302.438,61
6		Neto obračunate tečajne razlike	(21.046,62)	19.023,37
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	(1.675.667,86)	24.728,44
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	(346,93)	(541,04)
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	449.435,64	434.282,59
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	0,00	0,00
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	(14.497.680,87)	(21.060.365,63)
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	942.779,75	812.474,59
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(84.472.026,02)	(85.738.355,66)
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	62.718,29	(83.457,10)
19		Povećanje/smanjenje zaliha	(12.453.276,62)	(2.840.697,10)
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	1.189.104,45	(421.846,92)
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	2.766.267,64	1.152.272,38
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	191.618,11	314.580,01
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(841.125,69)	65.755,07
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(1.211.116,06)	(1.273.645,31)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	13.755.524,23	20.689.295,84
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	1.276.473,27	501.957,23
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(82.993.787,51)	(75.406.755,15)

Izvještaj o novčanom toku – nerevidirano (nastavak)

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

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(5.909.738,66)	(4.699.902,84)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(348.124,29)	(216.177,53)
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	(233.149,40)	(561.270,14)
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(6.491.012,35)	(5.477.350,51)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	81.551.388,88	77.035.952,62
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	81.551.388,88	77.035.952,62
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	(7.933.410,98)	(3.848.153,04)
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	12.803.758,20	4.870.347,22
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	4.870.347,22	1.022.194,18

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

Izvještaj 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	32.714.662,76	0,00	0,00	33.807.469,18
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	32.714.662,76	0,00	0,00	33.807.469,18
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	5.505.168,13	0,00	0,00	5.505.168,13
5		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	5.505.168,13	0,00	0,00	5.505.168,13
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	(22.359,70)	0,00	0,00	(22.359,70)	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	(22.359,70)	0,00	0,00	(22.359,70)	0,00	0,00	0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.067.560,00	0,00	2.886,72	38.242.190,59	0,00	0,00	39.312.637,31
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.067.560,00	0,00	2.886,72	38.242.190,59	0,00	0,00	39.312.637,31
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	6.093.508,56	0,00	6.093.508,56

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

18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	6.093.508,56	0,00	6.093.508,56
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Izveštaj o promjenama kapitala – nerevidirano (nastavak)

20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	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	38.242.190,59	6.093.508,56	0,00	45.406.145,87

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

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine sa izvještajima predanim regulatoru – nerevidirano

Revizorski financijski izvještaj		Dobit / gubitak od kamata	Dobit / gubitak od provizija i naknada	Dobit od prodaje imovine	Troškovi vrijednosnog usklađenja	Dobit / gubitak od ostalih prihoda i rashoda	HANFA Financijski izvještaj	
Prihod od kamata i slični prihodi	32.007.577						32.007.525	Prihod od kamata - financijski leasing
		179.074					179.126	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	-18.152.489						-1.983.427	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
							-16.155.243	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
			209				-14.028	Ostali kamatni rashodi
Neto prihod od kamata	13.855.088	179.074	-209	0	0	0	14.033.953	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
Prihod od naknada i provizija	748.108	344					748.452	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
Rashod od naknada i provizija	-384.864						-384.864	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
Neto prihod od naknada i provizija	363.244	344	0	0	0	0	363.588	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
OSTALI POSLOVNI PRIHODI	8.325.089	-179.418	0	0	163.889	-7.614	8.301.946	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi po osnovi poslovnog najma	7.752.465	-24.733					6.737.422	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
							789.358	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
Neto dobit (gubitak) od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi				-112.435		-9.247	79.271	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Dobit od tečajnih razlika								Dobit od tečajnih razlika
Ostali prihodi iz poslovanja	572.624	-154.685		112.435	163.889	1.633	695.896	Ostali prihodi

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

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine sa izvještajima predanim regulatoru – nerevidirano (nastavak)

Revizorski financijski izvještaj		Dobit / gubitak od kamata	Dobit / gubitak od provizija i naknada	Dobit od prodaje imovine	Troškovi vrijednosnog usklađenja	Dobit / gubitak od ostalih prihoda i rashoda	HANFA Financijski izvještaj	
Ostali rashodi iz poslovanja	-15.005.755	0	209	-1.754.399	-14.157	1.110.926	-15.663.177	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Neto dobit (gubitak) od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	924.882			-1.081.375			-156.493	Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing
Gubitak od tečajnih razlika	-19.023						-19.023	Gubitak od tečajnih razlika
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	-5.736.721						-5.302.439	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
							-434.283	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi osoblja	-6.480.253					-55.542	-6.535.794	Troškovi osoblja
Administrativni troškovi	-2.318.975				-14.157	-163.155	-2.496.287	Opći i administrativni troškovi poslovanja
Ostali rashodi iz poslovanja	-1.375.665		209	-673.023		1.329.622	-718.857	Ostali rashodi
Dobici / Gubici od umanjenja vrijednosti	-209.455			651.087	-149.731		291.900	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	7.328.210	0	0	-1.103.312	0	1.103.312	7.328.210	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	-1.234.702						-1.234.702	Porez na dobit
Dobit/(Gubitak) za godinu	6.093.509						6.093.509	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

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

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. 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	686.681	0	0	100.943	0	0	787.624	NEMATERIJALNA IMOVINA
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	25.862.128	0	0	0	0	0	25.862.128	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	308.930	0	0	-100.943	0	0	730.059	Ostala materijalna imovina
Imovina s pravom korištenja (IFRS16)	522.073	0	0	0	0	0	0	
	0	0	0	1.972	0	0	1.972	Dani dugotrajni depoziti
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	551.753.604	0	0	0	-12.395.500	0	362.671.751	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
	0	0	0	0	0	0	176.686.353	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Zalihe	5.011.947	14.161.309	0	0	0	0	19.173.256	Zalihe
Potraživanja po poslovnom najmu	1.406.216	0	0	0	-1.379.491	0	26.725	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Potraživanja za porez na dobit (predujam)	0	0	0	0	0	1.365.842	1.365.842	Potraživanja od države i drugih institucija
Ostala imovina	15.837.312	-14.161.309	0	0	0	0	0	Imovina dana u najam i zakup
	0	0	0	-1.972	9.205.120	0	9.212.458	Ostala dugotrajna potraživanja
	0	0	0	0	0	0	97.717	Ostala kratkotrajna financijska imovina
	0	0	0	0	4.569.871	-1.365.842	4.773.005	Ostala kratkotrajna potraživanja
Novac i novčani ekvivalenti	1.022.194	0	0	0	0	0	1.022.194	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	1.857.751	0	0	0	0	0	1.857.751	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
Odgodena porezna imovina	1.863.360	0	0	0	0	0	1.863.360	Odgodena porezna imovina
UKUPNA AKTIVA	606.132.197	0	0	0	0	0	606.132.197	UKUPNA AKTIVA

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

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. 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 ukalkuliranih troškova	HANFA Financijski izvještaj
KAPITAL I REZERVE	45.406.146	0	0	0	0	0	KAPITAL I REZERVE
Temeljni kapital	1.070.447	0	0	0	0	0	1.067.560 Temeljni kapital
Zadržana dobit	44.335.699	0	0	0	0	0	2.887 Kapitalne rezerve
		0	0	0	0	0	38.242.191 Zadržana dobit/preneseni gubitak
		0	0	0	0	0	6.093.509 Dobit/gubitak tekuće godine
	540.907.400	-87.294	362.782	-147.066.098	0	0	394.116.790 DUGOROČNE OBVEZE
Jamstveni depoziti komitenata	183.157	-87.294	0	0	0	0	95.862 Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Uzeti kamatonosni zajmovi	540.724.244	0	0	-136.000.000	0	0	364.000.000 Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
	0	0	0	-11.066.098	0	0	29.658.145 Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
Dugoročne obveze	0	0	362.782	0	0	0	362.782 Ostale dugoročne obveze
	11.872.998	87.294	-362.782	147.066.098	0	0	159.214.282 KRATKOROČNE OBVEZE
Obveze s pravom korištenja (IFRS16)	539.002	0	-539.002	0	0	0	0
Uzeti kamatonosni zajmovi	0	0	0	136.000.000	0	0	136.000.000 Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
	0	0	0	11.066.098	0	0	11.066.098 Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	0	170.604	0	0	0	0	170.604 Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	11.333.995	-83.309	176.220	0	0	0	6.323.938 Obveze za predujmove po osnovi leasinga
	0	0	0	0	550.674	0	5.653.642 Ostale kratkoročne obveze
Rezervacije	0	0	0	0	0	2.084.593	2.084.593 REZERVIRANJA
Ukalkulirani troškovi	3.783.909	0	0	0	0	-2.084.593	5.310.387 ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
Odgođeni prihod	3.611.071	0	0	0	0	0	0
Obveza poreza na dobit	550.674	0	0	0	-550.674	0	0
	606.132.197	0	0	0	0	0	606.132.197 UKUPNA PASIVA