

Mobil Leasing d.o.o.

**Godišnje izvješće
za 2023. godinu**

SADRŽAJ

Izvješće poslovodstva	1-6
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja, izvješća poslovodstva i HANFA obrazaca	7
Izvješće neovisnog revizora vlasniku Mobil Leasing d.o.o.	8-12
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	13
Izvještaj o finansijskom položaju	14
Izvještaj o promjenama vlasničke glavnice	15
Izvještaj o novčanim tokovima	16-17
Bilješke	18-74
PRILOG A – Obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave finansijskih i dodatnih izvještaja leasing društava	75-83
PRILOG B – Usklada između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor finansijskih usluga i zakonskih finansijskih izvještaja	84-86

Izvješće poslovodstva

Pregled rezultata poslovanja

Poslovno okruženje u 2023. godini bilo je povezano sa rastom cijena odnosno inflacijom u svim djelatnostima kao i u finansijskom sektoru s povećanjem kamatnih stopa. Rast troškova financiranja koji je započeo u zadnjem kvartalu 2022. godine nastavio se i u 2023. godini.

Društvo je u 2023. godini slijedilo svoju viziju leasing društva koje teži poslovnoj izvrsnosti, brizi za kupce i partnera s finansijskim rješenjima prilagođenim njima.

Djelatnost društva Mobil Leasing d.o.o. je usmjerenica na financiranje osobnih, komercijalnih, teretnih vozila i autobusa. Usprkos povećanju cijena vozila, tržište novih osobnih vozila (prvi put registrirani) se u 2023. povećalo na 56.697 vozila što je rast od 28,6% u odnosu na prošlu godinu. Prodaja rabljenih vozila je sa 78.852 registracija također zabilježila rast od 26,3% u odnosu na prethodnu godinu.

Poslovna godina je za Društvo bila uspješna i puna izazova sa prilagodbom na prošireno tržište financiranja stranaka i vozila izvan ovlaštene mreže Mercedes-Benz (do promjene vlasništva u 2022. godini financirala su se isključivo vozila iz ovlaštene mreže Mercedes-Benz).

U 2023. godini uspjeli smo povećati broj klijenata i dobavljača kao i iznos financiranja.

Prema nerevidiranim podacima na 31. prosinca 2023. godine (izvor www.hanfa.hr), u 2023. godini zaključeno je 62.816 ugovora o leasingu, ukupne financirane/ugovorene vrijednosti od 1,77 milijarde eura (2022: 53.968 ugovora i 1,4 milijarde eura vrijednosti) što predstavlja porast od 16,4%. Navedeni rast je utjecao i na vrijednost aktive leasing društava koja je porasla za skoro 17% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 3,5 milijardi eura.

U zadnjem kvartalu 2023. godine krajnji vlasnik Mobil Leasing d.o.o. potpisao je kupoprodajni ugovor sa Novom Ljubljanskom bankom d.d. o prodaji 100% udjela u društvu Summit leasing Slovenija d.o.o. koji je 100% vlasnik društva Mobil Leasing d.o.o. Ugovorni partneri pokrenuli su sve postupke ispred raznih regulatornih tijela u EU, Sloveniji i Hrvatskoj za dobivanje suglasnosti transakcije.

I dalje je važeći potpisani ugovor o licenci s tvrtkom Daimler Mobility AG, temeljem kojeg Mobil Leasing može na hrvatskom tržištu pružati usluge financiranja Mercedes-Benz vozila i koristiti robnu marku Mercedes-Benz Leasing, a čime se nastavlja uspješna suradnja s tvrtkama Emil Frey grupe.

Finansijsko poslovanje Društva u 2023. godini bilo je u okviru plana. S obzirom na volumen prodaje, portfelj Društva je povećan za 22% i iznosi 110,5 mil. EUR na kraju 2023. Portfelj finansijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 103 mil. EUR, odnosno 23% više nego na kraju 2022. kada je iznosio 84 mil. EUR, dok se neto vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing smanjuje i na kraju 2023. iznosi samo 1,4 mil. EUR (2022: 2,1 mil. EUR).

Zbog nove strategije proširenja na ostale brendove na tržištu, povećan je portfelj Društva, što se reflektiralo na povećanju prihoda od kamata, ali i povećanju operativnih troškova. Znatno veći rashodi od refinanciranja posljedica su rasta kamata na finansijskom tržištu. Troškovi kreditnog rizika dodatno su smanjeni u odnosu na prethodnu godinu, uslijed vrlo dobrog upravljanja kreditnim rizikom.

Društvo je uz sve navedeno ostvarilo dobit od 0,7 mil. EUR u skladu sa planiranim brojkama.

Izvješće poslovodstva (nastavak)

Nastavili smo restriktivnom politikom upravljanja rizicima i kapitalnom adekvatnosti te visina kapitala u bilančnoj svoti iznosi 23.6 mil. EUR. Društvo je vrlo dobro kapitalizirano u odnosu na rizični profil i daleko je iznad propisanih regulatornih zahtjeva za minimalni kapital.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve, Društvo se financira isključivo internim izvorima financiranja.

Vjerljatan budući razvoj

Mobil Leasing će i u budućnosti slijediti misiju Društva nuđenjem kreativnih finansijskih rješenja koja zadovoljavaju najviše stručne standarde te u automobilskoj finansijskoj industriji nastaviti podržavati dobavljače i stranke. Fokusiranjem na izvrsnost usluge, digitalizaciju, integraciju finansijskih usluga u proces prodaje i dalnjim ulaganjem u razvoj kompetencija zaposlenika, Društvo će nastaviti i unapređivati aktivnosti usmjerenе na povećanja svog tržišnog udjela i ostvarenje svojih planova i planova vlasnika.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo će nastaviti i unapređivati aktivnosti usmjerenе na povećanja svog tržišnog udjela i ostvarenje svojih planova, prvenstveno financiranjem osobnih vozila i transportera, ali i financiranjem teretnih vozila i autobusa.

Isto tako, Društvo će i dalje provoditi konzervativnu politiku upravljanja rizicima svjesni znatnog utjecaja inflacije na ekonomska kretanja, koncentrirati se na upravljanje kvalitetom imovine te kontinuirano kontrolirati troškove. Pozitivno je da se inflacija, kontinuirano smanjivala kroz veći dio 2023., a takav se trend očekuje i u 2024.

Tijekom 2023. godine Društvo je nastavilo ulagati u automatizaciju procesa povezujući se s različitim platformama te su u planu i daljnja ulaganja u automatizaciju i digitalizaciju u što je moguće većoj mjeri, a sve s ciljem postizanja efikasnijeg poslovanja.

Izvješće poslovodstva (nastavak)

Otkup vlastitih dionica sukladno propisu kojim se uređuju trgovačka društva

U poslovnoj 2023. godini Društvo nije otkupljivalo vlastite udjele.

Podaci o postojećim podružnicama Društva

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

U 2024. godini nije planirano otvaranje novih podružnica niti zatvaranje neke od postojećih.

Finansijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja finansijskim rizicima i izloženost rizicima

Finansijski instrumenti

Društvo raspoređuje svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: finansijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja i ostale finansijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i određuje se prilikom početnog priznavanja. Finansijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak sastoje se od finansijske imovine i obveza namijenjenih trgovaju i one koja je na početku određena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Zajmovi i potraživanja uključuju nederativnu finansijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu.

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

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

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

Ciljevi i politike upravljanja finansijskim rizicima

Definiranje jasne, razborite i učinkovite strategije te povezanih politika i procesa upravljanja finansijskim rizicima jedan je od primarnih ciljeva Društva Mobil Leasing d.o.o.. Svjesne izuzetne važnosti pravilnog upravljanja finansijskim rizicima, odgovorne osobe Društva jasno definiraju okvir za upravljanje finansijskim rizicima te, na taj način, stvaraju uvjete za osiguranje dugoročne održivosti i stabilnosti Društva.

Društvo usmjerava sve napore ka definiranju adekvatnog okvira unutar kojeg se u obzir uzimaju finansijski rizici koji proizlaze iz određene vrste proizvoda odnosno područja poslovanja, a sve u cilju usklađenja poslovnih strategija i inicijativa s ukupnom razinom tolerancije na finansijski rizik Društva.

Usto, definiranjem visokih standarda naglašava se važnost uspostavljanja čvrstog okvira za upravljanje finansijskim rizikom uspješno integriranog u svakodnevni proces upravljanja rizikom Društva.

Izvješće poslovodstva (nastavak)

Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima (nastavak)

Upravljanje financijskim rizicima provodi se u regulatorne i komercijalne svrhe, a na taj način se potvrđuje odgovorno ponašanje Društva te opravdava i održava povjerenje klijenata i vlasnika.

Glavni cilj procesa praćenja i kontrole financijskih rizika je osiguranje redovitog i pravovremenog praćenja izloženosti riziku, održavanje izloženosti riziku unutar definiranih pragova, utvrđivanje linija izvještavanja i jasnog protoka informacija, tj. temelja kojima se osigurava učinkovitost procesa donošenja odluka.

Izloženost rizicima

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

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

Kreditni rizik

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

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

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

Društvo kontinuirano prati kvalitetu leasing portfelja.

Cjenovni rizik

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

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

Izvješće poslovodstva (nastavak)

Cjenovni rizik (nastavak)

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

Rizik likvidnosti i rizik novčanog toka

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

Rizik novčanog toka odnosi se i na izloženost kamatnom riziku novčanog toka kojim Društvo upravlja na način da usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja.

Operativni rizici

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

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

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

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

Ostalo

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

Određeni dio procesa našeg Društva se sukladno toj promjeni prilagodio.

Od početka 2023. godine EUR je postao službena valuta Republike Hrvatske. Društvo je pravovremenim aktivnostima osiguralo uvođenje potrebnih promjena.

Izvješće poslovodstva (nastavak)

Rukovodstvo

Poslovanjem Društva upravlja Uprava društva. Rukovodstvo Društva u funkciji tijekom 2023. godine bilo je, kako slijedi:

- Ivana Balenović, Predsjednik Uprave do 08. veljače 2024. godine
- Mirko Šerbedžija, član Uprave
- Mitja Otorepec, prokurist
- Aleš Zafošnik, prokurist

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova društva. Članove Nadzornog odbora imenuje Skupština Društva. Članovi Nadzornog odbora Društva tijekom 2023. godine bili su:

- Maja Kebe, Predsjednik Nadzornog odbora
- Tina Filipan, Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora
- Janez Kokalj, Član Nadzornog odbora

15. ožujka 2024.


Ivana Balenović

Predsjednica Uprave


Mirko Šerbedžija

Član Uprave

Kovinska 5, 10 090 Zagreb, Hrvatska

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja, izvješća poslovodstva i HANFA obrazaca

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

Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Društva te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena te pripremanje finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna za podnošenje godišnjih finansijskih izvještaja vlasniku na prihvat.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 13 do 74 odobreni su od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Obrasci sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave finansijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga (NN 41/16, NN 132/17), prikazani na stranicama 75 do 83, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama od 84 do 86, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

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

15. ožujka 2024.

U ime Mobil Leasing d.o.o.



Ivana Balenović

Predsjednica Uprave



Mirko Šerbedžija

Član Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Mobil Leasing d.o.o.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Mobil Leasing d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama vlasničke glavnice i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i informacije o materijalno značajnim računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2023. godine i njegovu nekonsolidiranu finansijsku uspješnost te njegove nekonsolidirane novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“) i Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. godine o posebnim zahtjevima u vezi sa zakonskom revizijom subjekata od javnog interesa. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora 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) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s 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.

Umanjenje vrijednosti po potraživanjima po finansijskom i operativnom najmu

Društvo primjenjuje zahtjeve za umanjenjem vrijednosti sukladno Međunarodnom standardu finansijskog izvještavanja 9 - Finansijski instrumenti („MSFI 9“).

Na 31. prosinca 2023. godine potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznose 103.011 tisuća eura (2022. godina: 83.997 tisuća eura), od čega umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke iznosi 2.696 tisuća eura (2022. godina: 3.334 tisuća eura).

Na 31. prosinca 2023. godine potraživanja po operativnom najmu iznose 34 tisuća eura (2022. godina: 51 tisuća eura), od čega umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke iznosi 9 tisuća eura (2022. godina: 10 tisuća eura).

Za računovodstveni okvir te računovodstvene politike molimo vidjeti bilješku 2 i bilješku 3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, molimo vidjeti bilješke 12, 13 i 26 finansijskih izvještaja.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; u cijelosti uplaćen temeljni kapital: 5.930,00 eura; direktori društva: Katarina Kadunc, Goran Končar i Helena Schmidt; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 80, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2340009–1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obvezati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/o-nama.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p>Mi smo se tijekom revizije usredotočili na ovo područje zbog značaja iznosa uključenih u finansijske izvještaje, kao i prirode prosudbi i prepostavki koje je Uprava donijela u tom kontekstu.</p> <p>Pri određivanju vremena i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, Uprava provodi značajnu prosudbu u odnosu na sljedeća područja:</p> <ul style="list-style-type: none">• Korištenje povjesnih podataka u procesu određivanja parametara rizika;• Procjenu kreditnog rizika povezanog s izloženošću;• Procjenu alokacija izloženosti po razinama;• Procjenu značaja naknadnih promjena kreditnog rizika izloženosti u svrhu utvrđivanja je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, što je dovelo do promjena u alokaciji unutar razina i potrebnog mjerjenja očekivanih kreditnih gubitaka tijekom životnog vijeka;• Procjenu informacija koje se odnose na buduće događaje;• Očekivane buduće novčane tokove iz poslovanja;• Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije istih. <p>Budući da određivanje odgovarajućeg umanjenja vrijednosti zahtijeva upotrebu modela i značajnih prepostavki Uprave, proces mjerjenja očekivanih kreditnih gubitaka može podlijegati potencijalnoj pristranosti Uprave.</p> <p>Te su činjenice dovele do zaključka da je umanjenje vrijednosti potraživanja ključno revizijsko pitanje tijekom revizije finansijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s umanjenjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostaatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na pozicije potraživanja po finansijskom i operativnom najmu:</p> <ul style="list-style-type: none">• Pregled metodologije Društva te usporedba iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9: <i>Finansijski instrumenti</i>;• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerjenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i alate informacijske tehnologije;• Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrol relevantnih za proces mjerjenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke;• Ocjenjivanje kvalitete povjesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka, uz asistenciju internih IT specijalista;• Provođenje dokaznih testova priznavanja i mjerjenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, na uzorku pojedinačno procijenjenih nenaplativih potraživanja po najmu, alociranih u razinu 3, što je uključivalo:<ol style="list-style-type: none">I. Procjena finansijskog položaja i uspješnosti najmoprimeca prema zadnjim dostupnim finansijskim izvješćima i dostupnim informacijama;II. Pregled i procjena očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima. Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća poslovodstva Društva koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće poslovodstva potrebne objave navedene u članku 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim finansijskim izvještajima.
2. Izvješće poslovodstva pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije finansijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz finansijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima, i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju finansijskih 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.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti 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 skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaznje internih kontrola.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

- 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.
- Ocjenujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći 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 zahtjeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje 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 povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog 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 neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave finansijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor finansijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16, 132/17 i 142/2022; dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim finansijskim izvještajima, a sadrže izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa finansijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija i koji su prikazani na stranicama 13 do 74, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz finansijskih izvještaja Društva.

Deloitte.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ostale obveze izvještavanja propisane Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i Zakonom o reviziji

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 25. rujna 2023. godine za potrebe revizije priloženih finansijskih izvještaja. Naš neprekiniti angažman traje ukupno 2 godinu te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2022. godine do 31. prosinca 2023. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizijskom odboru Društva od 15. ožujka 2024. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Društvu nismo, uz uslugu zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.


Katarina Kadunc
Direktor i ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.

15. ožujka 2024. godine

Radnička cesta 80,

10 000 Zagreb,

Republika Hrvatska

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI*za godinu koja je završila 31. prosinca*

	Bilješke	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Prihod od kamata i slični prihodi	4	7.698	4.231
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(5.001)	(1.343)
Neto prihod od kamata		2.697	2.888
Prihodi od naknada i provizija	6	160	158
Rashodi od naknada i provizija	6	(262)	(94)
Neto prihod od naknada i provizija		(102)	64
Prihodi po poslovnom najmu	7	668	1.121
Ostali prihodi iz poslovanja	7	503	644
Prihodi iz poslovanja		1.171	1.765
Troškovi poslovanja	8	(3.546)	(4.485)
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9	653	927
Dobit prije oporezivanja		873	1.159
Porez na dobit	10	(193)	(241)
Dobit za godinu		680	918
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit razdoblja		680	918

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 74 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

15. ožujka 2024.

U ime Mobil Leasing d.o.o.

Ivana Balenović

Predsjednica Uprave

Mirko Šerbedžija

Član Uprave

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU*na dan 31. prosinca*

	Bilješke	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
IMOVINA			
Novac u banci i blagajni	11	4.464	3.767
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezaradenog budućeg prihoda	12	103.011	83.997
Potraživanja po poslovnom najmu	13	34	51
Oprema dana u poslovni najam	14	1.412	2.136
Ostala oprema	15	884	175
Nematerijalna imovina	16	85	135
Odgodenja porezna imovina	17	724	779
Ostala imovina	18	7.002	6.908
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit		143	206
Zalihe oduzetih vozila	19	11	-
Ukupno imovina		117.770	98.154
<hr/>			
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE			
OBVEZE			
Jamstveni depoziti komitenata	20, 26	719	986
Kamatnosne pozajmice	21	89.000	71.030
Odgodeni prihod	22	617	319
Ostale obveze	23	2.992	2.049
Rezervacije za obveze i troškove	24	826	834
Ukupno obveze		94.154	75.218
KAPITAL I PRIČUVE			
Upisani kapital	25	6.703	6.703
Zadržana dobit		16.913	16.233
Ukupno kapital i pričuve		23.616	22.936
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		117.770	98.154
<hr/>			

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 74 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA VLASNIČKE GLAVNICE

(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	<u>Upisani kapital</u>	<u>Zadržana dobit</u>	<u>Ukupno</u>
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.			
Stanje 1. siječna 2022., kao što je prethodno objavljeno	6.703	15.315	22.018
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
<i>Dobit za godinu</i>	-	918	918
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	918	918
Stanje 31. prosinca 2022.	6.703	16.233	22.936
 Stanje 1. siječna 2023., kao što je prethodno objavljeno			
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	-	-
<i>Dobit za godinu</i>	-	680	680
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	680	680
Stanje 31. prosinca 2023.	6.703	16.913	23.616

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 74 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit za godinu		680	918
<i>Usklađenja:</i>			
Porez na dobit	10	193	241
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	8	778	1.104
Gubitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u finansijskom najmu i prodaja zaliha	8	43	-
Primici i dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	7 i 12	410	1.558
Prihod od kamata	4	(7.394)	(3.823)
Rashod od kamata	5	5.001	1.343
Dobici od promjene umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9	(653)	(927)
Tečajne razlike	8	-	1.083
Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza			
Povećanje potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda		(17.867)	(17.984)
Smanjenje potraživanja po poslovnom najmu		18	57
Povećanje zaliha		(11)	-
Povećanje ostale imovine		(46)	(493)
Povećanje/(Smanjenje) ostalih obveza		1.257	(836)
Povećanje/(Smanjenje) odgođenih prihoda		298	(136)
Neto (odljev)/priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja			
		(16.351)	(19.392)
Plaćeni porez na dobit		(74)	(131)
Naplaćene kamate po finansijskom leasingu	4	6.885	3.513
Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti			
		(10.482)	(14.513)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		(228)	(619)
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine		(938)	(126)
Primici od prodaje ostale opreme		-	-
Neto (odljev) novca iz ulagačkih aktivnosti			
		(1.166)	(745)

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici po osnovi kamatonosnih pozajmica		26.970	98.419
Otplate kamatonosnih pozajmica		(9.000)	(84.879)
Neto smanjenje jamstvenih depozita klijenata		(267)	(508)
Plaćena kamata		(5.358)	(788)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		12.345	12.244
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenta novca		697	(3.014)
Novac i ekvivalenti novca na početku godine		3.767	7.235
Učinak tečajnih razlika i ispravaka vrijednosti na novac i novčane ekvivalente		-	(454)
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	27	4.464	3.767

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 18 do 74 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BILJEŠKE (ČINE SASTAVNI DIO FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA)

1 DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Mobil Leasing d.o.o. je društvo s ograničenom odgovornošću osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Adresa društva je Zagreb, Kovinska 5. Vlasnik društva od 01.04.2022. godine je Summit Leasing Slovenija d.o.o., a krajnje matično društvo je Apollo Management, L.P.

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

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

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

2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

I Osnova za pripremu izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

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

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 15. ožujka 2024. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnova mjerena

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

c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji Društva pripremljeni su u valuti eur koja je službena valuta u Republici Hrvatskoj od 01.01.2023. godine te su zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2022. godine bio je 7,5345 kuna za 1 EUR.

Korištenje procjena i prosudbi

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

I Osnova za pripremu izvještaja (nastavak)

d) Izmjene računovodstvenih politika

Financijske informacije razdoblja pripremljene su korištenjem istih računovodstvenih politika kao i godišnji financijski izvještaji za 2022. godinu.

II Značajne računovodstvene politike

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

a) Prihod i rashod od kamata

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

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske obveze i metoda alokacije prihoda od kamata ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obveze.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

b) Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihod od naknada i provizija priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje. Prihodi i troškovi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, otkupa i ostalih naknada te rashoda za provizije pravnih osoba, bankovnih naknada i naknada HANFA-i.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

c) Transakcije u stranim valutama

Nema transakcija u stranim valutama.

Od 1. siječnja 2023. godine, Republika Hrvatska je ušla u Eurozonu i hrvatska kuna (HRK) zamijenjena je novom valutom, eurom (EUR). Kao rezultat toga, Društvo je promijenilo svoju prezentacijsku i funkcionalnu valutu za finansijske izvještaje za 2023. godinu s tim datumom na EUR. Usporedni finansijski podaci prevedeni su koristeći službeni tečaj konverzije od 7,53450 HRK za 1 EUR.

d) Finansijski instrumenti

Klasifikacijske kategorije

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

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

i) Finansijska imovina po amortiziranom trošku

Finansijska 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 finansijske imovine prepostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

ii) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

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

iv) Financijske obveze

Društvo sve financijske obveze koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, vrednuje po amortiziranom trošku što uključuje obveze za kredite, jamstvene depozite i ostale obveze.

Reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promjene poslovnog modela za upravljanje financijskom imovinom. Financijske obveze se ne reklasificiraju.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

- dužnički instrumenti;
- potraživanja od najma;
- izdani ugovori o financijskim jamstvima i
- izdane kreditne obveze.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se ne priznaje po vlasničkim instrumentima.

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

- dužnički investicijski vrijednosni papiri za koje je utvrđeno da imaju nizak kreditni rizik na datum izvještavanja i
- ostali financijski instrumenti (osim potraživanja po najmu) za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Ovisno o stupnju u kojem se nalazi ugovor gubici od umanjenja vrijednosti mjeru se različito, tako za stupanj1 uzima se 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (12 month ECL), a za stupanj2 i stupanj3 očekivani cjeloživotni gubitak (Lifetime ECL)

Mjerenje ECL-a

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

- financijska imovina koja nije umanjena za kreditne gubitke na datum izvještavanja: sadašnja vrijednost svih razlika u novčanim tokovima (tj. razlika između novčanih tokova u skladu s ugovornim uvjetima i novčanih tokova koje Društvo očekuje prikupiti);
- financijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjena za kreditne gubitke: razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- preuzete obveze po kreditima: kao sadašnja vrijednost razlike između ugovornih novčanih tokova koje dospijevaju Društvu u slučaju povlačenja obveze i novčanih tokova koje Društvo očekuje; i
- ugovori o financijskim jamstvima: očekivana plaćanja koja će vlasniku nadoknaditi iznos umanjen za sve iznose koje Društvo očekuje.

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

Restrukturiranje financijske imovine

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

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

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

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

1. Stupanj (Stage1):

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

2. Stupanj (Stage2):

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

Uvjeti koji značajno povećavaju kreditni rizik su:

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

3. Stupanj (Stage3):

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

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

Ključni parametri za mjerenje kreditnog gubitka su:

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

Vjerovatnost neplaćanja -PD (*Probability of Default*) –vjerovatnost da će ugovor ući u "default" u određenom vremenskom razdoblju.

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

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

Očekivani kreditni gubitak jednak je umnošku očekivane vjerovatnosti neispunjerenja obveza, gubitka u slučaju neispunjerenja obveza i očekivane izloženosti u slučaju neispunjerenja obveza.

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

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

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju

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

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao umanjenje od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- ugovori o financijskim jamstvima: kao rezervacija za obveze i troškove (nije bilo takvih jamstava)
- kada financijski instrument uključuje iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a nije moguće identificirati ECL odvojeno: Društvo prikazuje gubitak za obje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente
- dužnički instrumenti mjereni po FVOCl: gubitak se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine fer vrijednost. Međutim, gubitak se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti (nije bilo takvih instrumenata).

Otpisi

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Specifični instrumenti

Financijska imovina po amortiziranom trošku / zajmovi i potraživanja

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

Kamatonasne pozajmice

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

Novac i ekvivalenti novca

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

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

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

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

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

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

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

f) Oprema

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

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

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

Oprema korištena od strane Društva

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

	2023.	2022.
Uredski namještaj	10 godina	10 godina
Oprema	3-5 godina	3-5 godina
Motorna vozila	3-5 godina	3-5 godina

Oprema dana u poslovni najam

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) Nematerijalna imovina

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

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

	2023.	2022.
Licence	1-3 godine	1-3 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	5 godina	5 godina
Software	5 godina	5 godina

h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

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

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

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

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

i) Rezervacije

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

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

j) Primanja zaposlenih

Mirovinski doprinosi

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

Kratkoročne naknade

Kratkoročne obveze za naknade zaposlenicima priznaju se na nediskontiranoj osnovi i terete dobit ili gubitak po pružanju usluge.

Obveza za bonus se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti plaćen u obliku kratkoročnih bonusa na temelju formalnog plana Društva ili kada se na temelju prošlih događaja može očekivati od strane rukovodstva / ključnih zaposlenika da će im biti isplaćen bonus, kao rezultat do tada pruženih usluga, te se obveza za bonus može pouzdano procijeniti.

Društvo također priznaje rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore.

k) Oporezivanje

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

Tekući porez predstavlja procijenjenu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za godinu sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještavanja te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

k) Oporezivanje (nastavak)

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

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

l) Zalihe

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

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

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

m) Najam

MSFI 16 je izdan u siječnju 2016. godine i zamjenjuje MRS 17 Najmovi. MSFI 16 propisuje načela priznavanja, mjerjenja, prezentiranja i objavljivanja najmova i zahtijeva da najmoprimci uzmu u obzir sve najmove u okviru jedinstvenog računovodstvenog modela sličnog računovodstvenom modelu finansijskog najma prema MRS-u 17. Standard uključuje dva izuzeća od priznavanja za najmoprimce – najam imovine „male vrijednosti“ (npr. osobna računala) i kratkoročni najam (tj. najam do 12 mjeseci). Na datum početka najma, najmoprimac će priznati obvezu plaćanja najma (tj. zakupninu) i imovinu koja predstavlja pravo korištenja predmetnog sredstva tijekom razdoblja najma (tj. imovine s pravom korištenja).

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Najam (nastavak)

Društvo kao najmodavac

Financijski najmovi

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

MSFI 16 je izdan u siječnju 2016. godine i zamjenjuje MRS 17 Najmovi. MSFI 16 propisuje načela priznavanja, mjerjenja, prezentiranja i objavljivanja najmova i zahtijeva da najmoprimci uzmu u obzir sve najmove u okviru jedinstvenog računovodstvenog modela sličnog računovodstvenom modelu financijskog najma prema MRS-u 17. Standard uključuje dva izuzeća od priznavanja za najmoprimce – najam imovine „male vrijednosti“ (npr. osobna računala) i kratkoročni najam (tj. najam do 12 mjeseci). Na datum početka najma, najmoprimac će priznati obvezu plaćanja najma (tj. zakupninu) i imovinu koja predstavlja pravo korištenja predmetnog sredstva tijekom razdoblja najma (tj. imovine s pravom korištenja).

Poslovni najmovi

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Najam (nastavak)

Društvo kao najmoprimac

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

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

Priznavanje

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

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

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

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

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

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

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

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

Razdvajanje

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Najam (nastavak)

Mjerenje

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

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

Prezentacija

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

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

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

II Značajne računovodstvene politike (nastavak)

n) Poticajna sredstva

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

o) Upisani kapital i pričuve

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

p) Principi mjerena fer vrijednosti

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)**2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****II Značajne računovodstvene politike (nastavak)****q) Principi mjerena fer vrijednosti (nastavak)**

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

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

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

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

r) Novi i dopunjeni MSFI koji su na snazi u tekućoj godini

Društvo je u tekućoj godini primijenilo nekoliko izmjena MSFI-jeva koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i usvojio EU, a koje se obvezno primjenjuju za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. Njihovo usvajanje nije dovelo do materijalnih promjena u objavama ili iznosima prezentiranim u ovim finansijskim izvještajima.

Standard	Naslov
MSFI 17	Novi standard MSFI 17 „Ugovori o osiguranju” uključujući izmjene MSFI-ja 17 objavljene u lipnju 2020. i prosincu 2021.
Izmjene MRS-a 1	Objavljivanje računovodstvenih politika
Izmjene MRS-a 8	Definicija računovodstvenih procjena
Izmjene MRS-a 12	Odgodeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije
Izmjene MRS-a 12	Međunarodna porezna reforma – Model pravila iz drugog stupa

Njihovo usvajanje nije imalo značajan utjecaj na objave ili na iznose iskazane u ovim finansijskim izvještajima.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**2 OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)****II Značajne računovodstvene politike (nastavak)****s) Novi i revidirani izdani MSFI usvojeni od strane EU, ali još nisu stupili na snagu**

Na datum na koji je odobreno izdavanje ovih finansijskih izvještaja, Društvo još nije primijenilo/primijenila nove i prerađene MSFI-jeve koje je IASB objavio i EU usvojio, ali još nisu na snazi:

Standard	Naslov	EU datum usvajanja
Izmjene MSFI-ja 16	Obveza po najmu u transakcijama prodaje s povratnim najmom	1. siječnja 2024.
Izmjene MRS-a 1	Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i dugoročnih obveza s ugovornim uvjetima	1. siječnja 2024.

Njihovo usvajanje nije imalo značajan utjecaj na objave ili na iznose iskazane u ovim finansijskim izvještajima.

t) Novi i revidirani MSFI koji su izdani, ali ih EU nije usvojila

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB), izuzev sljedećih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajaju Europska unija na datum izdavanja ovih finansijskih izvještaja još nije donijela odluku:

Standard	Naslov	Status usvajanja u EU
Izmjene MRS-a 7 i MSFI-ja 7	Sporazumi o financiranju s dobavljačima (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2024.)	Još nisu usvojeni u EU-u
Izmjene MRS-a 21	Nemogućnost zamjene (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2025.)	Još nisu usvojeni u EU-u
MSFI 14	Vremenska razgraničenja (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2016.)	Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije
Izmjene MSFI-ja 10 i MRS-a 28	Prodaja ili unos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (IASB odgodio datum stupanja na snagu na neodređeno vrijeme, uz dopuštenu raniju primjenu)	Postupak preuzimanja odgođen do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela

Društvo smatra da usvajanje prethodno navedenih standarda neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva u budućim razdobljima. Računovodstvo zaštite u pogledu portfelja finansijske imovine i obveza čija načela EU još uvijek nije usvojio i dalje nije regulirano. Prema procjenama Društva, primjena računovodstva zaštite na portfelj finansijske imovine ili obveza u skladu s MRS-om 39: „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje“ ne bi dovela do značajnih promjena u finansijskim izvještajima ako se primjeni na datum izvještavanja.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE

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

Klasifikacije ugovora o najmu

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

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

Porez na dobit

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

Gubici od umanjenja vrijednosti imovine u poslovnom najmu

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

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

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

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

Utvrđivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika;

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

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

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

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

Značajno povećanje kreditnog rizika

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

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

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

Definicija statusa neispunjerenja obveza (Default)

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

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

3 ZNAČAJNE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Regulatorni zahtjevi

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

Rezervacije za obveze i troškove

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

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

Kako je objašnjeno u bilješci 24.a) pokrenuta su dva spora. Društvo je osiguralo 732 tisuća eur na 31.12.2023. godine za obveze iz sudske sporove za koje Uprava procjenjuje da su dovoljni. Ti iznosi predstavljaju najbolju procjenu Društva, iako stvarni gubitak po sudske sporovima može biti značajno drugačiji. Društvu nije praktično pripremiti procjenu financijskog učinka promjene pretpostavki na temelju kojih se procjenjuje rezervacija.

Vrednovanje zaliha oduzetih vozila

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

Kontrola nad dužnicima u financijskim teškoćama

U skladu sa zahtjevima MFRS 10 Konsolidirani financijski izvještaji, Društvo redovito preispituje ima li kontrolu nad značajnim poslovnim aktivnostima dužnika s financijskim poteškoćama. Za 2023., Društvo je zaključilo da nema takvih dužnika koji bi trebali biti konsolidirani, što je u skladu sa zaključkom za 2022. godinu.

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

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Prihod po finansijskom najmu	7.394	3.823
Prihod od jednokratnih naknada	304	408
Prihod po žiro računu i od plasmana kod banaka	-	-
	<hr/> 7.698	<hr/> 4.231
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Ukupno naplaćena kamata po finansijskom najmu iznosi 6.885 tisuća eur (2022.: 3.513 tisuća eur).

5 RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Rashodi od kamata po kamatonosnim pozajmicama	4.950	1.332
Ostali kamatni rashodi	51	11
	<hr/> 5.001	<hr/> 1.343
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

6 NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>		
Prijevremeni otkup i reprogrami	86	106
Prihodi od naknada za kašnjenje	70	44
Ostali prihodi od naknada i provizija	4	8
	<hr/> 160	<hr/> 158
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>		
Bankovne naknade	(25)	(53)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(237)	(41)
	<hr/> (262)	<hr/> (94)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Neto prihodi od naknada i provizija	(102)	64
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Prihodi po poslovnom najmu	668	1.121
Ostali prihodi iz poslovanja	503	644
	<hr/> 1.171	<hr/> 1.765
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Ostali prihodi iz poslovanja

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Refundiranje šteta	229	359
Dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	10	77
Refundiranje troškova	37	65
Naplata prethodno otpisanih potraživanja	33	22
Ostali prihodi	194	121
	<hr/> 503	<hr/> 644
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

8 TROŠKOVI POSLOVANJA

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Troškovi osoblja	1.467	1.149
Neto gubitak od tečajnih razlika	-	1.083
Amortizacija opreme dane u poslovni najam (bilješka 14)	499	834
Troškovi materijala i usluga	638	505
Štete koje se refundiraju	229	359
Amortizacije ostale opreme (bilješka 15)	168	191
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 16)	111	79
Troškovi koji se refundiraju	35	65
Gubitak od prodaje opreme koja je prethodno bila u finansijskom najmu i prodaja zaliha	43	-
Ostali troškovi	356	220
	<hr/> 3.546	<hr/> 4.485
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Troškovi osoblja Društva uključuju 211 tisuća eur (2022.: 190 tisuća eur) obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih ili plativih u obvezne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Krajem godine Društvo je imalo 37 zaposlenih (2022.: 34 zaposlenih).

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

	Bilješka	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Umanjenja vrijednosti po finansijskom najmu	12	(638)	(669)
Umanjenja vrijednosti ostale imovine i novca u banci		(50)	(208)
Rezervacije za obveze i troškove	24	36	(47)
Umanjenja vrijednosti po poslovnom najmu	13	(1)	(3)
Gubitak/(dobit) od umanjenja		(653)	(927)

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

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Tekući porez na dobit – tekuća godina	(138)	-
Odgođeni porez na dobit po osnovi privremenih razlika (bilješka 17)	(55)	(241)
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	(193)	(241)

Usklađenje računovodstvene dobiti prije poreza s troškom poreza na dobit

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Dobit prije oporezivanja	873	1.159
Porez na dobit po stopi od 18% (2022.: 18%)	(157)	(209)
Porezno nepriznati troškovi	(36)	(32)
Porezno neoporezivi prihodi	-	-
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	(193)	(241)
Efektivna porezna stopa	22,10%	20,79%

I u 2023. godini efektivna porezna stopa iznad 18% proizlazi prije svega iz trajnih razlika te porezno nepriznatih troškova.

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

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Žiro račun		
- kunski	-	417
- devizni	4.464	3.350
	4.464	3.767
	=====	=====

12 POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Ukupno bruto ulaganja po financijskom najmu	118.975	95.259
Manje: nezarađeni budući prihodi	(13.268)	(7.928)
	=====	=====
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	105.707	87.331
Manje: rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2.696)	(3.334)
	=====	=====
Neto ulaganja u financijski najam	103.011	83.997
	=====	=====

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

	Minimalna plaćanja 2023. '000 eur	Sadašnja vrijednost plaćanja 2023. '000 eur	Minimalna plaćanja 2022. '000 eur	Sadašnja vrijednost plaćanja 2022. '000 eur
Do godine dana	55.663	49.428	44.570	40.715
Od jedne do pet godina	62.134	55.152	49.359	45.336
Više od pet godina	1.178	1.127	1.330	1.280
Ukupna minimalna plaćanja leasing	118.975	105.707	95.259	87.331
Nezarađeni financijski prihod	(13.268)	-	(7.928)	-
Manje: umanjenje vrijednosti	(2.696)	-	(3.334)	-
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	103.011	105.707	83.997	87.331

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

Ulaganja u finansijski najam (prije umanjenja vrijednosti) na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine bila su sljedeća:

	Glavnica 2023. '000 EUR	Kamata 2023. '000 EUR	Ukupno 2023. '000 EUR	Glavnica 2022. '000 EUR	Kamata 2022. '000 EUR	Ukupno 2022. '000 EUR
Do godinu dana	49.428	6.235	55.663	40.715	3.855	44.570
Od jedne do tri godine	38.342	5.730	44.072	33.928	3.320	37.248
Od tri do pet godina	16.810	1.252	18.062	11.408	703	12.111
Preko pet godina	1.127	51	1.178	1.280	50	1.330
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	105.707	13.268	118.975	87.331	7.928	95.259
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

Nadalje, na dan 31. prosinca 2023. potraživanja po finansijskom najmu bruto od nezarađenog budućeg prihoda uključivala su ukupna bruto ulaganja u finansijskom „sale and lease back“ najmu u iznosu 3.673 tisuće eur (31. prosinca 2022.: 1.171 tisuće eur). Društvo nije odvojeno prikazalo navedena potraživanja po „sale and lease back“ ugovorima budući da Društvo smatra da broj takvih ugovora nije značajan u odnosu na ukupan broj ugovora te odvojen prikaz ne bi bio praktičan.

Kretanje u rezervaciji za umanjenje vrijednosti potraživanja po finansijskom najmu

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
1. siječnja	3.334	4.003
Kreirana rezerviranja	855	1.660
Ukinuta rezerviranja	(1.493)	(2.329)
	<hr/>	<hr/>
<i>Neto (otpuštanje)/trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 9)</i>	(638)	669
Otpisi	-	-
	<hr/>	<hr/>
31. prosinca	2.696	3.334
	<hr/>	<hr/>

Iznos rezervacija u stage 3 na 31. prosinca 2023. bilo je 1.710 tisuća eur (2022.: 2.529 tisuća eur), a stanje rezervacija u stage-vima 1 i 2 bilo je 986 tisuća eur (2022.: 805 tisuća eur).

BILJEŠKE (NASTAVAK)

13 POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Dospjela potraživanja po poslovnom najmu	43	61
Manje: umanjenja vrijednosti	(9)	(10)
	<hr/>	<hr/>
	34	51
	<hr/>	<hr/>

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
1. siječnja	10	13
Kreirana umanjenja	2	2
Ukinuta umanjenja	(3)	(5)
	<hr/>	<hr/>
<i>Neto trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 9)</i>	(1)	(3)
Otpisi	-	-
	<hr/>	<hr/>
31. prosinca	9	10
	<hr/>	<hr/>

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

	Motorna vozila ‘000 EUR
2023.	
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2023.	3.772
Povećanja	228
Prodaje	(1.346)
Na dan 31. prosinca 2023.	2.654
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2023.	1.636
Trošak za godinu	499
Prodaje	(893)
Na dan 31. prosinca 2023.	1.242
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2023.	2.136
Na dan 31. prosinca 2023.	1.412
2022.	
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2022.	7.920
Povećanja	619
Prodaje	(4.767)
Na dan 31. prosinca 2022.	3.772
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2022.	4.011
Trošak za godinu	834
Prodaje	(3.209)
Na dan 31. prosinca 2022.	1.636
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2022.	3.909
Na dan 31. prosinca 2022.	2.136

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

Ukupna bruto ulaganja u poslovni najam na dan 31. prosinca 2023. i 2022. bila su kako slijedi:

	Glavnica 2023. ‘000 EUR	Kamata 2023. ‘000 EUR	Ukupno 2023. ‘000 EUR	Glavnica 2022. ‘000 EUR	Kamata 2022. ‘000 EUR	Ukupno 2022. ‘000 EUR
Do godinu dana	408	52	460	589	63	652
Od jedne godine do pet godina	466	40	506	778	57	835
Preko pet godina	-	-	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	874	92	966	1.367	120	1.487
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

Na dan 31. prosinca 2023. nema potraživanja po poslovnom najmu u poslovnom „sale and lease back“ najmu (2022.:-).

BILJEŠKE (NASTAVAK)**15 OSTALA OPREMA**

	Uredska oprema ‘000 EUR	Imovina u najmu ‘000 EUR	Ukupno ‘000 EUR
2023.			
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2023.	522	821	1.343
Povećanja	2	876	878
Smanjenja (prodaja)	-	(757)	(757)
Na dan 31. prosinca 2023.	524	940	1.464
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2023.	517	651	1.168
Trošak za godinu	3	165	168
Smanjenja (prodaja)	-	(756)	(756)
Na dan 31. prosinca 2023.	520	60	580
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2023.	5	170	175
Na dan 31. prosinca 2023.	4	880	884
2022.			
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2022.	518	757	1.275
Povećanja	4	64	68
Na dan 31. prosinca 2022.	522	821	1.343
Akumulirana amortizacija			
Na dan 1. siječnja 2022.	501	476	977
Trošak za godinu	16	175	191
Na dan 31. prosinca 2022.	517	651	1.168
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2022.	17	281	298
Na dan 31. prosinca 2022.	5	170	175

BILJEŠKE (NASTAVAK)**16 NEMATERIJALNA IMOVINA**

	Software i licence '000 EUR	Ukupno '000 EUR
2023.		
Trošak nabave		
Na dan 1. siječnja 2023.	636	636
Povećanja	61	61
	697	697
Na dan 31. prosinca 2023.	697	697
Akumulirana amortizacija		
Na dan 1. siječnja 2023.	501	501
Trošak za godinu	111	111
	612	612
Na dan 31. prosinca 2023.	612	612
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 1. siječnja 2023.	135	135
	85	85
Na dan 31. prosinca 2023.	85	85
2022.		
Trošak nabave		
Na dan 1. siječnja 2022.	578	578
Povećanja	58	58
	636	636
Akumulirana amortizacija		
Na dan 1. siječnja 2022.	422	422
Trošak za godinu	79	79
	501	501
Na dan 31. prosinca 2022.	501	501
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 1. siječnja 2022.	156	156
	135	135
Na dan 31. prosinca 2022.	135	135

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

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

	Imovina		Otpuštanje/(terećenje) u dobiti ili gubitku	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Vrijednosno usklađenje potraživanja	480	592	(112)	37
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	106	49	57	(4)
Primljeni predujmovi za poslovni najam	(5)	8	(13)	(8)
Ostali obračunati troškovi	143	98	45	(54)
Neiskorišteni porezni gubitak	-	32	(32)	-
Odgođeni porezni (trošak) /prihod (bilješka 10)	724	779	(55)	(29)

18 OSTALA IMOVINA

	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u finansijskom najmu	5.373	4.837
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u poslovnom najmu	98	167
Potraživanja od članica Mercedes-Benz Grupe	-	16
Odgođeni trošak provizija	250	145
Ostala potraživanja	151	1.212
	5.872	6.377
Ostala potraživanja iz najma (kamata, PDV, zatezna kamata, opomene, prefakturirani troškovi)	1.842	1.293
Umanjenja vrijednosti	(712)	(762)
	1.130	531
	7.002	6.908

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

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

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
1. siječnja	762	971
Kreirana rezerviranja za identificirane gubitke	50	78
Ukinuta rezerviranja za identificirane gubitke	(100)	(251)
 <i>Neto trošak priznat u dobiti i gubitku</i>	 (50)	 (173)
Otpisi	-	(36)
 31. prosinca	 712	 762
	 <hr/>	 <hr/>

19 ZALIHE ODUZETIH VOZILA

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Zalihe oduzetih vozila	11	-
 	 <hr/>	 <hr/>
	 11	 -
	 <hr/>	 <hr/>

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

Na dan 31. prosinca 2023. godine Društvo na zalihamama ima 2 vozila (2022.: -).

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

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Jamstveni depoziti komitenata:		
- pravne osobe	487	914
- individualni klijenti	232	72
	<hr/> 719	<hr/> 986
	<hr/>	<hr/>

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

21 KAMATONOSNE POZAJMICE

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Kamatonosne pozajmice od povezanog društva	89.000	71.030
	<hr/> 89.000	<hr/> 71.030
	<hr/>	<hr/>

Pregled kamatonosnih pozajmica prema kamatnoj stopi i valuti:

Kamatna stopa	Ugovorena Valuta	Godine dospijeća	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Varijabilna kamatna stopa - 3 M EURIBOR	EUR	2027.-2028.	89.000	71.030
Ukupno kamatonosne pozajmice			89.000	71.030
			<hr/> 89.000	<hr/> 71.030
			<hr/>	<hr/>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**22 ODGOĐENI PRIHOD**

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Prihodi od naknada i provizija	589	271
Primljeni predujmovi za poslovni najam	(26)	45
Subvencije od dilera:		
- poslovni najam	1	1
- finansijski najam	53	2
	<hr/>	<hr/>
	617	319
	<hr/>	<hr/>

23 OSTALE OBVEZE

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Primljeni predujmovi	638	574
Obveze za dugoročne najmove imovine	851	170
Obveze prema dobavljačima	410	455
Obveze prema drugim članicama Grupe	-	52
Obveze prema zaposlenicima	331	148
Obračunate nedospjele kamate po uzetim zajmovima	235	592
PDV, ostale obveze i davanja	437	7
Obračunate i ostale obveze	90	51
	<hr/>	<hr/>
	2.992	2.049
	<hr/>	<hr/>

Obveze prema zaposlenicima uključuju i 31 tisuća eur rezervacije za neiskorištene godišnje odmore na 31. prosinca 2023. godine (2022.: 30 tisuća eur).

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

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Rezervacije – sudski sporovi	732	697
Rezervacije – procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam	94	137
	<hr/>	<hr/>
	826	834
	<hr/>	<hr/>

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

2023.	Sudski sporovi '000 EUR	Procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Na dan 1. siječnja	697	137	834
Trošak u računu dobiti i gubitka	35	36	71
Korištenje rezervacija	-	(79)	(79)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Stanje na 31. prosinca	732	94	826
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

2022.	Sudski sporovi '000 EUR	Procijenjena preostala vrijednost opreme dane u poslovni najam '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Na dan 1. siječnja	672	426	1.098
Trošak u računu dobiti i gubitka (bilješka 9)	25	(72)	(47)
Korištenje rezervacija	-	(217)	(217)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Stanje na 31. prosinca	697	137	834
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

BILJEŠKE (NASTAVAK)

24 REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

a) Rezervacije – sudski sporovi

Društvo je u sklopu svog redovnog poslovanja branjenik u nekoliko sudskih sporova koji su nastali u toku redovnog poslovanja. Uprava Društva odlučila je rezervirati troškove po sudskim sporovima za koje postoji mogućnost da ih Društvo izgubi u visini utuženih svota uvećanih za troškove spora. Iznos rezervacije na 31. prosinca 2023. godine iznosi 732 tisuća eur (2022.: 697 tisuće eur).

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

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

c) Rezervacije – ostalo

Društvo nema ostalih rezervacija na dan 31. prosinca 2023.

d) Potencijalne obveze

Dana 23.01.2024. Hanfa je izdala Rješenje o obavljenom posrednom nadzoru u kojem je naloženo Društvu da se uskladi s odredbama Zakona o potrošačkom kreditiranju u dijelu usklađivanja promjenjivih kamatnih stopa, obaveštavanja primatelja leasinga o promjenama kamatnih stopa i primjeni zakonom propisane maksimalne kamatne stope. Društvo je postupilo po Rješenju Hanfa-e te je procijenilo da navedeno Rješenje nema značajan utjecaj na poslovanje i finansijski položaj Društva u 2023. godini.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**25 UPISANI KAPITAL**

	2023.	2022.
Upisani kapital ('000 EUR)	6.703	6.703

Na kraju godine Društvo je bilo u 100%-tom vlasništvu Summit Leasing Slovenija d.o.o. (2022.:100% u vlasništvu Summit Leasing Slovenija d.o.o.).

Upravljanje kapitalom

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

26 UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik od promjene vrijednosti finansijskih instrumenata uslijed promjene tečaja. Društvo je izloženo promjenama vrijednosti eura, jer je značajan dio potraživanja i prihoda po finansijskom i poslovnom najmu povezan s eurom. Upravljanje rizikom bazira se na usklađivanju ovih potraživanja s uzetim zajmovima u istoj valuti.

Društvo sa uvođenjem EUR kao službene valute u republici Hrvatskoj (od 01. siječnja.2023.godine) više nije izloženo valutnom riziku budući da su sva zaduženja i plasmani ugovoreni u EUR.

BILJEŠKE (NASTAVAK)

26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Operativni rizik

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

Kamatni rizik

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

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)

26 UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik

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

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

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

U tablici u nastavku navodimo pregled pokrivenosti potraživanja, prikazanih neto od specifičnih rezervacija, tržišnom vrijednošću zaloga, obzirom na stupanj rizičnosti potraživanja u portfelju finansijskog i poslovnog najma te zajmova na dan 31. prosinca 2023. i 2022. godine.

Stupanj rizičnosti	2023.		Rezerviranja za umanjenje vrijednosti (specifične rezervacije)	Bruto potraživanja po najmu, neto od specifičnih rezervacija	Tržišna vrijednost zaloga	Pokrivenost zalogom
	Bruto potraživanja '000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	%	
<i>Finansijski najam</i>						
Nizak rizik	18.348	144	18.204	16.137	89	
Umjeren rizik	63.961	582	63.379	50.872	80	
Umjereno visok rizik	20.952	397	20.555	17.001	83	
Visoki rizik	15.714	1.573	14.141	11.453	81	
Ukupno	118.975	2.696	116.279	95.463	82	
<i>Poslovni najam</i>						
Nizak rizik	10	-	10	525	n/p	
Umjeren rizik	13	1	12	372	n/p	
Umjereno visok rizik	13	7	6	163	n/p	
Visoki rizik	7	1	6	151	n/p	
Ukupno	43	9	34	1.211	n/p	

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

Stupanj rizičnosti	2022.		Bruto potraživanja po najmu, neto od specifičnih rezervacija '000 EUR	Tržišna vrijednost zaloge '000 EUR	Pokrivenost zalogom %
	Bruto potraživanja '000 EUR	Rezerviranja za umanjenje vrijednosti (specifične rezervacije) '000 EUR			
<i>Financijski najam</i>					
Nizak rizik	12.216	102	12.114	11.353	94
Umjeren rizik	50.124	450	49.674	40.956	82
Umjereno visok rizik	19.012	515	18.497	16.357	88
Visoki rizik	13.907	2.267	11.640	10.687	82
Ukupno	95.259	3.334	91.925	79.353	86
<i>Poslovni najam</i>					
Nizak rizik	14	1	13	712	n/p
Umjeren rizik	17	2	15	615	n/p
Umjereno visok rizik	21	7	14	295	n/p
Visoki rizik	9	0	9	231	n/p
Ukupno	61	10	51	1.853	n/p

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

	2023.	2022.
	%	%
Pravne osobe	77,09	77,73
Obrtnici	8,89	10,69
Individualni klijenti	14,02	11,58
	100,00	100,00

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

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

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2023.-Umanjenje	783	22	2.529	3.334
Prijenos u Stage 1	(9)	-	9	-
Prijenos u Stage 2	(7)	7	-	-
Prijenos u Stage 3	(10)	(4)	14	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	(487)	69	(932)	(1.350)
Novi plasmani	539	83	90	712
<i>Neto (otpuštanje) / trošak priznato u dobiti ili gubitku</i>	52	152	(842)	(638)
Na 31. prosinca 2023.	809	177	1.710	2.696

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2022.-Bruto potraživanje	52.531	9.737	12.611	74.879
Prijenos u Stage 1	19.563	(12.185)	(7.378)	-
Prijenos u Stage 2	(669)	669	0	-
Prijenos u Stage 3	0	(384)	384	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	(40.165)	2.819	115	(37.231)
Novi plasmani	52.603	348	2.862	55.813
Na 31. prosinca 2022.	83.863	1.004	8.594	93.461

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2022.-Umanjenje	194	229	3.579	4.003
Prijenos u Stage 1	184	(114)	(69)	-
Prijenos u Stage 2	(6)	6	0	-
Prijenos u Stage 3	0	(4)	4	-
Neto povećanje/(smanjenje) postojećih plasmana	(38)	(100)	(1.960)	(2.098)
Novi plasmani	449	5	975	1.429
<i>Neto (otpuštanje) / trošak priznato u dobiti ili gubitku</i>	411	(95)	(985)	(669)
Na 31. prosinca 2022.	783	22	2.529	3.334

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

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

	<i>Bilješka</i>	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Novac u banci i blagajni	11	4.464	3.767
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	103.011	83.997
Ostala potraživanja iz finansijskog najma	18	1.130	531
Potraživanja po poslovnom najmu	13	34	51
Ostala potraživanja	18	151	1.212
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u finansijskom najmu	18	5.373	4.837
Potraživanja za posebni porez na promet motornih vozila u poslovnom najmu	18	98	167
Potraživanja od članica Mercedes-Benz Grupe	18	-	16
		114.261	94.578
		=====	=====

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

	<i>Bilješka</i>	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po finansijskom najmu	12	13.268	7.928
Minimalna plaćanja po poslovnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod	14	966	1.487
		14.234	9.415
		=====	=====

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

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

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

Tablice u nastavku prikazuju procijenjeni budući nediskontirani novčani tijek jamstvenih depozita i kamatonosnih pozajmica Društva (uključujući glavnici i kamatu po obvezama prema bankama) na dan 31. prosinca 2023. i 2022. godine. Ostale obveze, koje su nekamatonosne analizirane su u tablici u bilješci 28 Analiza ročnosti.

31. prosinca 2023.	Do jednog mjeseca '000 EUR	1-3 mjeseca '000 EUR	3-12 mjeseci '000 EUR	1-5 godina '000 EUR	Preko 5 godina '000 EUR	Ukupno '000 EUR	Knjigovod stvena vrijednost '000 EUR
Obveze							
Jamstveni depoziti komitenata	118	93	155	353	-	719	719
Kamatonasne pozajmice	-	1.377	4.406	103.402	-	109.185	89.000
Ukupno očekivani odljev	118	1.470	4.561	103.755	-	109.904	89.719
31. prosinca 2022.	Do jednog mjeseca '000 EUR	1-3 mjeseca '000 EUR	3-12 mjeseci '000 EUR	1-5 godina '000 EUR	Preko 5 godina '000 EUR	Ukupno '000 EUR	Knjigovod stvena vrijednost '000 EUR
Obveze							
Jamstveni depoziti komitenata	158	87	149	592	-	986	986
Kamatonasne pozajmice	-	782	2.388	81.551	-	84.721	71.030
Ukupno očekivani odljev	158	869	2.537	82.143	-	85.707	72.016

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

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

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

27 NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

	<i>Bilješka</i>	2023.	2022.
		'000 EUR	'000 EUR
Novac u banci i blagajni	11	4.464	3.767
		<hr/>	<hr/>
		4.464	3.767
		<hr/>	<hr/>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**28 ANALIZA ROČNOSTI**

U priloženoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2023. i 2022. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospijeća. Nefinancijska imovina i obveze koji nemaju ugovorno dospijeće te kapital i pričuve prikazane su u razredu preko 5 godina s izuzetkom odgođene porezne imovine koja je klasificirana u razred 1-5 godina, tekuće porezne obveze koja je klasificirana u razred 3-12 mjeseci te zalihe koje su klasificirane u razred do jednog mjeseca odnosno 3-12 mjeseci zbog namjere skore prodaje.

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)**28 ANALIZA ROČNOSTI**

31. prosinca 2022.	Do jednog mjeseca '000 EUR	1-3 mjeseca '000 EUR	3-12 mjeseci '000 EUR	1-5 godina '000 EUR	Preko 5 godina '000 EUR	Ukupno '000 EUR
IMOVINA						
Novac u banci i blagajni	3.767	-	-	-	-	3.767
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	5.333	6.392	26.454	44.538	1.280	83.997
Potraživanja po poslovnom najmu	51	-	-	-	-	51
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	-	2.136	2.136
Ostala oprema	-	-	-	-	175	175
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	135	135
Odgođena porezna imovina	-	-	-	779	-	779
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	-	-	206	-	-	206
Ostala imovina	1.630	572	2.128	2.545	33	6.908
Ukupno imovina	10.781	6.964	28.788	47.862	3.759	98.154
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE						
Jamstveni depoziti komitenata	159	87	148	592	-	986
Kamatnosne pozajmice	-	-	-	71.030	-	71.030
Odgođeni prihod	27	66	129	96	1	319
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	1.525	94	500	764	-	2.883
Ukupno kapital i pričuve	-	-	-	-	22.936	22.936
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	1.711	247	777	72.482	22.937	98.154
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neusklađenost ročne strukture	9.070	6.717	28.011	(24.620)	(19.178)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

BILJEŠKE (NASTAVAK)**29 DEVIZNA POZICIJA**

Tablice u nastavku prikazuju valutnu strukturu imovine i obveza na datum izvještavanja:

31. prosinca 2023.	EUR	Vezano uz EUR	Ukupno EUR	Kune	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR		'000 EUR	'000 EUR
IMOVINA					
Novac u banci i blagajni	4.464	-	-	-	4.464
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	103.011	-	-	-	103.011
Potraživanja po poslovnom najmu	34	-	-	-	34
Oprema dana u poslovni najam	1.412	-	-	-	1.412
Ostala oprema	884	-	-	-	884
Nematerijalna imovina	85	-	-	-	85
Odgođena porezna imovina	724	-	-	-	724
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	143	-	-	-	143
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	7.013	-	-	-	7.013
Ukupno imovina	117.770	-	-	-	117.770
	=====	=====	=====	=====	=====
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE					
Jamstveni depoziti komitenata	719	-	-	-	719
Kamatonošne pozajmice	89.000	-	-	-	89.000
Odgođeni prihod	617	-	-	-	617
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	3.818	-	-	-	3.818
Ukupno kapital i pričuve	23.616	-	-	-	23.616
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	117.770	-	-	-	117.770
	=====	=====	=====	=====	=====
Neusklađenost devizne pozicije	-	-	-	-	-
	=====	=====	=====	=====	=====

BILJEŠKE (NASTAVAK)**29 DEVIZNA POZICIJA (NASTAVAK)**

31. prosinca 2022.	EUR	Vezano uz EUR	Ukupno EUR	Kune	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR		'000 EUR	'000 EUR
IMOVINA					
Novac u banci i blagajni	3.350	-	3.350	417	3.767
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	82.891	82.891	1.106	83.997
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	-	51	51
Oprema dana u poslovni najam	-	-	-	2.136	2.136
Ostala oprema	-	-	-	175	175
Nematerijalna imovina	-	-	-	135	135
Odgođena porezna imovina	-	-	-	779	779
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	-	-	-	206	206
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	16	4.837	4.853	2.055	6.908
Ukupno imovina	3.366	87.728	91.094	7.060	98.154
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE					
Jamstveni depoziti komitenata	-	986	986	-	986
Kamatonošne pozajmice	71.030	-	71.030	-	71.030
Odgođeni prihod	-	-	-	319	319
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	670	799	1.469	1.414	2.883
Ukupno kapital i pričuve	-	-	-	22.936	22.936
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	71.700	1.785	73.485	24.669	98.154
Neusklađenost devizne pozicije	(68.334)	85.943	17.609	(17.609)	-

BILJEŠKE (NASTAVAK)**30 RAZDOBLJE PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNOG RIZIKA I IZNOSI UZ FIKSNE KAMATNE STOPE**

Društvo je izloženo različitim rizicima promjene kamatnih stopa na tržištu koji imaju utjecaj na njegovu finansijsku poziciju i novčani tok, koja se iskazuje kao preostalo ugovorno dospjeće ili mogućnost promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je ranije. Tablica prikazuje procjenu kamatnog rizika Društva na dan 31. prosinca 2023. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju. Tablica pokazuje osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa.

31. prosinca 2023.

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)**30 RAZDOBLJE PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNOG RIZIKA I IZNOSI UZ FIKSNE KAMATNE STOPE (NASTAVAK)**

31. prosinca 2022.

	Razdoblje promjena kamatnih stopa						Fiksna kamatna stopa '000 EUR
	Bes- kamatno '000 EUR	Do jednog mjeseca '000 EUR	Od 1 do 3 mjeseca '000 EUR	Od 3 do 12 mjeseci '000 EUR	Preko 12 mjeseci '000 EUR	Ukupno '000 EUR	
IMOVINA							
Novac u banci i blagajni	-	3.767	-	-	-	3.767	-
Potraživanja po finansijskom najmu neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	19.522	47.881	7.876	8.718	83.997	19.103
Potraživanja po poslovnom najmu	51	-	-	-	-	51	-
Oprema dana u poslovni najam	2.136	-	-	-	-	2.136	-
Ostala oprema	175	-	-	-	-	175	-
Nematerijalna imovina	135	-	-	-	-	135	-
Odgodenja porezna imovina	779	-	-	-	-	779	-
Potraživanja za prepl. porez na dobit	206	-	-	-	-	206	-
Ostala imovina i zalihe oduzetih vozila	6.908	-	-	-	-	6.908	-
Ukupno imovina	10.390	23.289	47.881	7.876	8.718	98.154	19.103
VLASNIČKA GLAVNICA I OBVEZE							
Jamstveni depoziti komitenata	986	-	-	-	-	986	-
Kamatnosne pozajmice	-	-	71.030	-	-	71.030	-
Odgodenji prihod	319	-	-	-	-	319	-
Ostale obveze i rezervacije za obveze i troškove	2.883	-	-	-	-	2.883	-
Ukupno kapital i pričuve	22.936	-	-	-	-	22.936	-
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	27.124	0	71.030	0	0	98.154	-
Kamatna neusklađenost	(16.734)	23.289	(23.149)	7.876	8.718	-	19.103

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

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

	Bilješke	2023. Stanje '000 EUR	2023.Prosječna efektivna kamatna stopa %	2022. Stanje '000 EUR	2022.Prosječna efektivna kamatna stopa %
IMOVINA					
Novac u banci i blagajni	11	4.464	0,01	3.767	0,001
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	103.011	7,15	83.997	5,31
		107.475		87.764	
OBVEZE					
Kamatonosne pozajmice	21	89.000	6,12	71.030	3,39
		=====		=====	

32 FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

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

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

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

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

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

BILJEŠKE (NASTAVAK)**33 TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA**

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

Društvo je do 01.04.2022. godine bilo dio Daimler Grupe.

a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Značajne transakcije s članicama grupe Daimler i matičnog društva su, kako slijedi:

	Poslovni prihodi		Poslovni rashodi	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Mercedes-Benz Mobility AG-matično društvo do 01.04.2022.	-	-	2	110
Mercedes-Benz Group AG	-	-	-	35
Mercedes-Benz Leasing IFN Bukurešt	18	16	-	-
Daimler Truck AG	-	-	3	-
	18	16	5	145
	=====	=====	=====	=====

Značajne transakcije sa vlasnikom su, kako slijedi:

	Poslovni prihodi		Poslovni rashodi	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Matično društvo				
Summit Leasing Slovenija d.o.o.	-	6	4.977	1.298
Ključni zaposlenici (isključujući plaće)	-	-	-	-
	=====	=====	=====	=====
	-	6	4.977	1.298
	=====	=====	=====	=====

Poslovni prihodi i rashodi između povezanih osoba odnose se na određene IT troškove, troškove rukovodstva, troškove edukacije te rashode po kamatama od uzetih zajmova. Transakcije između povezanih osoba obavljaju se po tržišnim uvjetima.

BILJEŠKE (NASTAVAK)**33 TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)**

Stanja na kraju godine koja rezultiraju iz ključnih transakcija s članicama bivše grupe i matičnog društva su, kako slijedi:

	Potraživanja		Obveze	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Mercedes-Benz Mobility AG-matično društvo do 01.04.2022.	-	-	-	-
Mercedes-Benz Group AG	-	-	-	-
Mercedes-Benz Leasing IFN Bukurešt	-	18	-	-
	—	—	—	—
	-	18	-	-
	—	—	—	—
Matično društvo				
Summit Leasing Slovenija d.o.o.	-	-	89.235	71.628
Ključni zaposlenici (isključujući plaće)	-	-	—	—
	—	—	—	—
	-	-	89.235	71.628
	—	—	—	—

b) Naknade ključnim zaposlenicima

Ključni zaposlenici Društva su Uprava i ostalo izvršno poslovodstvo, navedeni na stranici 6. Naknade ključnim zaposlenicima sastoje se od bruto iznosa koji uključuju kratkoročna primanja kao što su plaća i bonusi, primanja u naravi i obvezni mirovinski doprinosi. U 2023. godini te su naknade iznosile 201 tisuću eur (2022.: 134 tisuće eur). U 2023. godini Društvo je uplatilo doprinose u mirovinske fondove za ključno poslovodstvo u iznosu 40 tisuća eur (2022.: 27 tisuća eur).

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

Nakon datuma bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Društva za 2023. godinu, a koji bi, slijedom toga, zahtijevali objavu ili usklađenje financijskih izvještaja.

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

Izvještaj o finansijskom položaju

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	51.420.022,92	61.646.279,27
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	135.273,06	84.737,67
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	2.311.012,67	2.296.040,34
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	2.136.264,40	1.411.526,96
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	1.801.613,28	1.196.478,45
8		Gospodarska vozila	334.651,12	215.048,51
9		Plovila	0,00	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	0,00	0,00
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	174.748,27	884.513,38
14		Imovina dana u najam i zakup	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	16.417,81	16.417,81
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	0,00
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	16.417,81	16.417,81
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	48.177.757,75	58.525.042,86
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	45.817.750,37	55.722.042,00
23		Ostala dugotrajna potraživanja	2.360.007,38	2.803.000,86
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	779.561,63	724.040,59
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	46.019.675,75	55.740.158,75
26		ZALIHE	0,00	11.027,68
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	42.253.112,17	51.265.249,06
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	51.332,53	34.252,10
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	38.710.975,21	48.418.678,55
30		Potraživanja od države i drugih institucija	998.227,84	242.171,41
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	2.492.576,59	2.570.147,00
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	0,00	0,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	3.766.563,58	4.463.882,01

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

Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	714.131,76	383.813,52
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	98.153.830,43	117.770.251,54
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	22.935.724,77	23.615.703,03
43		Temeljni kapital	6.702.501,82	6.702.501,82
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	6.702.501,82	6.702.501,82
45		Ostale rezerve	0,00	0,00
46		Kapitalne rezerve	0,00	0,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	15.315.314,08	16.233.222,90
48		Dobit/gubitak tekuće godine	917.908,87	679.978,31
49		REZERVIRANJA	0,00	0,00
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	72.383.515,78	90.438.517,61
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija	71.622.247,91	89.234.875,69
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	0,00	0,00
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	591.687,48	353.088,39
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	169.580,39	850.553,53
57		Odgodenja porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	1.600.648,22	1.885.757,02
59		Obveze za kredite ino banaka i finansijskih institucija	0,00	0,00
60		Obveze za kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	0,00	0,00
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	633.908,27	638.181,06
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	394.550,08	366.053,00
64		Ostale kratkoročne obveze	572.189,87	881.522,96
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	1.233.941,66	1.830.273,88
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	98.153.830,43	117.770.251,54
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00
			0,00	0,00

Dodatak bilanci

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Tekuća godina	Tekuća godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	0	0
69		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
70		Pripisano manjinskom interesu	0	0

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

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	4.198.022,51	7.683.976,81
2		Prihod od kamata - finansijski leasing	4.197.835,37	7.683.965,88
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	187,14	10,93
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	1.342.698,85	5.001.520,83
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i finansijskih institucija	3.353,70	0,00
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i finansijskih institucija	1.327.729,18	4.950.411,87
8		Ostali kamatni rashodi	11.615,97	51.108,96
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	2.855.323,66	2.682.455,98
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	158.014,18	160.187,55
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	53.369,36	25.237,87
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	104.644,82	134.949,68
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	1.352.123,06	889.379,13
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	1.153.847,44	682.444,47
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	76.641,05	10.296,48
16		Dobit od prodaje imovine - finansijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	21,24	2.081,24
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	259,98
19		Ostali prihodi	121.613,33	194.296,96
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	4.029.174,07	3.554.688,06
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - finansijski leasing	0,00	43.040,52
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	1.082.917,42	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	833.963,30	499.331,30
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	270.295,41	278.948,68
27		Troškovi osoblja	1.146.890,01	1.462.620,26
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	651.493,81	1.060.095,61
29		Ostali rashodi	43.614,12	210.651,69
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-2.677.051,01	-2.665.308,93
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	282.917,47	152.096,73

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

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

36		Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
37		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-875.831,39	-721.154,96
38	39+...+43-44	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	1.158.748,86	873.251,69
39		Porez na dobit	240.839,99	193.273,38
40		DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	917.908,87	679.978,31
41		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
42		Pripisano manjinskom interesu	0	0
43		OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	0,00	0,00
44		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0	0,00
45	35+38	Nerealizirani dobici/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju	0	0,00
46		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0	0,00
47		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0	0,00
48		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0	0,00

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

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0	0,00
	Ukupna sveobuhvatna dobit	917.908,87	797.542,76
	Pripisano imateljima kapitala matice	0	0,00
	Pripisano manjinskom interesu	0	0,00
	Reklasifikacijske usklade	0	0,00

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

Izvještaj o novčanim tokovima

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	1.158.748,86	873.251,69
3	4+...+12	Uskladivanje za:	780.485,54	89.869,07
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	-76.641,05	32.744,04
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	833.963,30	499.331,30
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	615.536,45	0,00
7		<i>Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova</i>	-862.668,57	-721.154,96
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o finansijskom leasingu i zajmovima</i>	0	0
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>	0,00	0,00
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	270.295,41	278.948,69
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>	0	0
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	0	0
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	67.702,13	32.099,96
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	-18.023.323,60	-18.754.848,06
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0,00	0,00
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	0	0
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0	0
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	-324,00
19		Povećanje/smanjenje zaliha	12.445,42	-11.027,68
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-54.619,88	232.191,49
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-591.372,71	-262.821,26
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0	0
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	-791.968,09	791.968,09
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-192.528,76	-89.422,61
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	26.178,12	-83.250,91
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-843.523,27	1.369.712,03
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	-18.451.776,24	-15.812.602,19

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

Izvještaj o novčanim tokovima (nastavak)

28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	1.014.721,67	235.702,62
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-125.919,19	-1.338.409,72
31		Povećanje/smanjenje investicije u finansijsku imovinu	0	0
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0	0
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvrate	0	0
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0	0
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	888.802,48	-1.102.707,10
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0	0
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	14.094.462,61	17.612.627,82
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0	0
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0	0
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	14.094.462,61	17.612.627,82
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	-3.468.511,15	697.318,53
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	7.235.074,73	3.766.563,58
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	3.766.563,58	4.463.882,01

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

Izvještaj o promjenama kapitala

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	6.702.501,82	0	0	15.315.314,08	0	0	22.017.815,90
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0	0	0	0	0	0	0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	6.702.501,82	0,00	0,00	15.315.314,08	0,00	0,00	22.017.815,90
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	917.908,82	0,00	0,00	917.908,82
5		Dobit/gubitak razdoblja	0	0	0	917.908,82	0	0	917.908,82
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0	0	0	0	0	0	0,00
8		Nerealizirani dobici/gubici finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	0	0	0	0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0	0	0	0	0	0	0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0	0	0	0	0	0	0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	6.702.501,82	0,00	0,00	16.233.222,90	0,00	0,00	22.935.724,72
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0	0	0	0	0	0	0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	6.702.501,82	0,00	0,00	16.233.222,90	0,00	0,00	22.935.724,72
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	679.978,31	0,00	679.978,31
18		Dobit/gubitak razdoblja	0	0	0	0	679.978,31	0	679.978,31

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

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0	0	0	0	0	0	0,00
21		Nerealizirani dobici/gubici finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	0	0	0	0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0	0	0	0	0	0	0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0	0	0	0	0	0	0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	6.702.501,82	0,00	0,00	16.233.222,90	679.978,31	0,00	23.615.703,03

PRILOG B – Usklađa između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor finansijskih usluga i zakonskih finansijskih izvještaja

Usklađa između finansijskih izvještaja i obrasca Bilanca sukladno Pravilniku

Usklađa između finansijskih izvještaja i obrasca bilanca sukladno Pravilniku														
	Finansijski izvještaji	Dospjela, fakturirana ostala potraživanja iz finansijskog leasinga '000 eur	Ostala dugotrajna finansijska imovina '000 eur	Ostala kratkoročna potraživanja i od drzave, o institucija i radnika '000 eur	Unaprijed plaćeni troškov koji se razgraničavaju '000 eur	Potraživanja za PPMV (dugoročna i kratkoročna) '000 eur	Kratkoročne obveze za primljene jancevine '000 eur	Prihod budućih radobijanja se razgraničava '000 eur	Kratkoročne obveze za primljene predujmove za č i fin. leasing '000 eur	Odgodeno plaćanje troškova-nedospjela kanta po primjenjenim kreditima '000 eur	Ostale dugoročne obveze '000 eur	Odgodeno plaćanje ostalih troškova - tr. revizije, bon plaiće, tr. Marketinga i troškovi rezervacija za sudske procese i buduće obveze '000 eur	Dobit tekuće godine '000 eur	Obrazac bilanca sukladno Pravilniku '000 eur
Novac		4.464											4.464	
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda-dugoročna		55.722											55.722	
Potraživanje po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda-kratkoročna		47.289	1.130										48.419	
Potraživanja po poslovnom najmu		34											34	
Oprema dana u poslovni najam		1.412											1.412	
Ostala oprema		884											884	
Nematerijalna imovina		85											85	
Neto odgodena porezna imovina		724											724	
Ostala imovina		7.002	-1.130	-16	-99	-384	-2.570						2.803	
Zalihе		11		16									11	
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit		143		99		2.570							2.570	
				384									384	
UKUPNO IMOVINA		117.770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	117.770	UKUPNO IMOVINA
Jamstveni depoziti komitenata		719				-366							353	
						366							366	
Uzeti zajmovi		89.000											89.235	
Odgodeni prihodi		617				(617)							0	
Obveza za porez na dobit		0											0	
Ostale obveze		3.818						-638	(235)	(851)	(1.213)		881	
								638					638	
						617					1.213		1.830	
UKUPNO OBVEZE		94.154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94.154	UKUPNO OBVEZE
Upisani kapital		6.703											6.703	
Zadržana dobit		16.913											16.233	
		0											680	
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		23.616	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23.616	UKUPNO KAPITAL
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		117.770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	117.770	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL

PRILOG B – Usklađa između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor finansijskih usluga i zakonskih finansijskih izvještaja

Usklađa između finansijskih izvještaja i obrasca Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku

Usklađa između finansijskih izvještaja i obrasca Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku																
Finansijski izvještaji	Ponež na dobit	Naplaćena opisana potraživanja	Reservacija za sumnjuva i sporna potraživanja za FL ostale imovine dan potr. I FL je prikazan u ostaloj imovini	Investicije u materijalnu dugotrajnu imovinu rezervacija za RV kod OL korištenje i obraćen	Naplaćene kamate u fin leasingu	Plaćene kamate na primljene kredite	Primljeni depoziti od komitenta	Prinici i dobit od prodaje otvorene dane u poslovni nijam	Plaćeni porез na dobit	Ostala imovina / potraživanja / zalihe	Investicije u ostalu dugotrajnu imovinu	Ponraživanje od države i ostalih institucija	Anomizacija otvorene dane poslovnih najma, ostale imovine i nematerijalne imovine	Ostale obveze	Odgodeni prihodi	Obrazac Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku
'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	
Poslovne aktivnosti																
Dobit za godinu	680	193													873 Dobit/gubitak tekuće godine	
Porez na dobit	193	-193													0	
Dobit-gubitak od prodaje opreme dane u poslovni najam i opreme prethodno dlane u finansijski najam i prodaja zaliha	43														33 Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	778														499 Amortizacija imovine u leasingu	
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-653	-33													-721 Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjuva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	
Prihodi od kamata	-7.394				7.394										279 Amortizacija ostale dugotrajne imovine	
Rashod od kamata	5.001				-5.001										0	
Prinici i dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam (Povećanje)/smanjenje potraživanja iz poslovog najma, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti	410							-410							(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po finansijskom najmu, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti	18	14													32 (Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	
Smanjenje/ (povećanje) ostale imovine	-17.867	19	-398		-509										-18.755	
Povećanje/ (smanjenje) ostalih obveza	-46		398												0	
(Smanjenje) povećanje odgodjenih prihoda	1.257		35												0	
Povećanje zaliha	-11														-11 Povećanje zaliha	
															Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	
															232 Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujnova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	
															792 Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadmica i naknada zaposlenima	
															-83 Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	
															1.369 Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije opreživanja	-17.293														-15.813 Neto novčani tječak od poslovnih aktivnosti	
Plaćeni porez na dobit	-74							74							0	
Naplaćene kamate po finansijskom leasingu	6.885		-6.885												-15.813 Neto novčani tječak od poslovnih aktivnosti	
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	-10.482															
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti																
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam	-228							463							Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine	-938							-400							Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	
Prinici od prodaje ostale opreme	0														0	
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti	-1.166														-1.103 Neto novčani tječak od investicijskih aktivnosti	
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti																
Prinici po osnovi uzetih zajmova	26.970							-9.357							Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	
Opplate uzetih zajmova	-9.000							9.000							0	
Neto smanjenje / (povećanje) jamstvenih depozita kljčenata	-267							267							0	
Plaćena kamata	-5.358							5.358							0	
Neto odljev novca iz finansijskih aktivnosti	12.345														17.613 Neto novčani tječak od finansijskih aktivnosti	
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenta novca	697														Neto povećanje/smanjenje novca	
Novac i ekvivalent novca na početku godine	3.767														3.767 Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	
Novac i ekvivalent novca na kraju godine	4.464														4.464 Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	

PRILOG B – Usklađa između obrazaca za Hrvatsku agenciju za nadzor finansijskih usluga i zakonskih finansijskih izvještaja

Usklađa između finansijskih izvještaja i obrasca Izvještaj o novčanim tokovima sukladno Pravilniku

	Finansijski izvještaji	Porez na dobit	Naplaćena opisana potraživanja	Rezervacije za sumnjuva i sporna potraživanja za FL ostalu imovinu - dio pote [FL je prikazan u ostaloj imovini]	Investicije u materijalnu dugotrajnu imovinu rezervacije za KV kod OL konkretni i obračun	Naplaćene kamate u fin. leasingu	Plaćene kamate na primljene kredite	Prinjeni depoziti od komitentata	Prinici i dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	Plaćeni porez na dobit	Ostala imovina / potraživanja / zahtjevi	Investicije u ostalu dugotrajanu imovinu	Poraživanje od države i ostalih institucija	Amortizacija opreme dane poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	Ostale obvezе	Odgodeni prihodi	Obrazac Račun dobiti i gubitka sukladno Pravilniku
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	
Poslovne aktivnosti																	
Dobit za godinu	680	193															873 Dobit/gubitak tekuće godine
Porez na dobit		193	-193														0
Dobit/gubitak od prodaje opreme dane u poslovni najam i opreme prethodno dane u finansijski najam i prodaja zaliha	43																33 Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	778																499 Amortizacija imovine u leasingu
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-653		-33		-35												Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjuva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova
Prihodi od kamata	-7.394				7.394												279 Amortizacija ostale dugotrajne imovine
Rashod od kamata	5.001				-5.001												0
Prinici i dobit od prodaje opreme dane u poslovni najam	410																(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga
(Povećanje)/smanjenje potraživanja iz poslovnog najma, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti	18		14														32 (Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi finansijskog leasinga
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po finansijskom najmu, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti	-17.867		19	-398	-509												-18.755
Smanjenje/ (povećanje) ostale imovine	-46			398	35												0
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	1.257																0
(Smanjenje)/povećanje odgodenih prihoda	298																0
Povećanje zaliha	-11																Povećanje zaliha
																	Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine
																	232 za leasing
																	Povećanje/smanjenje obveza s osnovne primljениh predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga
																	263 Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja
																	792 Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima
																	-83 Povećanje/smanjenje ostala poslovna potraživanja
																	1.369 Povećanje/smanjenje ostala poslovnih obveza
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije opreživanja	-17.293																-15.813 Neto novčani tječak od poslovnih aktivnosti
Plaćeni porez na dobit		-74															0
Naplaćene kamata po finansijskom leasingu	6.885			-6.885													235 Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajanu materijalnu imovinu u operativnom leasingu
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti	-10.482																-1.338 Neto novčani tječak od poslovnih aktivnosti
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti																	
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		-228															Investicijske aktivnosti
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine		-938															Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajanu materijalnu imovinu u operativnom leasingu
Primici od prodaje ostale opreme	0																Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajanu imovinu (ostala materijalna imovina)
Neto odjelj novca iz ulagačkih aktivnosti	-1.166																-1.103 Neto novčani tječak od investicijskih aktivnosti
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti																	
Primici po osnovi uzetih zajmova	26.970																Finansijske aktivnosti
Opplate uzetih zajmova	-9.000																Povećanje/smanjenje obveza s osnovne primljene zajmova i kredita
Neto smanjenje (povećanje) jamstvenih depozita klijenata	-267																17.613 Povećanje/smanjenje obveza s osnovne primljene zajmova i kredita
Plaćena kamata	-5.358																0
Neto odjelj novca iz finansijskih aktivnosti	12.345																0
Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenta novca	697																697 Neto povećanje/smanjenje novca
Novac i ekvivalent novca na početku godine	3.767																3.767 Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja
Novac i ekvivalent novca na kraju godine	4.464																4.464 Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	