

**Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.**

**Godišnje izvješće za 2023. godinu**

**SADRŽAJ**

	Stranica
Izvešće posloводства	2
Odgovornost za financijske izvještaje	10
Izvešće neovisnog revizora	11
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	16
Izveštaj o financijskom položaju	18
Izveštaj o novčanim tijekovima	20
Izveštaj o promjenama kapitala	22
Bilješke uz financijske izvještaje	23

**1. OPĆI PODACI**

Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. Zagreb (u daljnjem tekstu Društvo) je osnovano u Hrvatskoj prema zakonima i propisima Republike Hrvatske. Sjedište Društva nalazi se na adresi Zelinska 3 u Zagrebu.

Vlasnička struktura društva Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. je kako slijedi:

	Udio u %
Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft, Graz	50
Erste&Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	50

Temeljni kapital Društva iznosi 132.740 eura.

**Članovi Nadzornog odbora Društva su:**

Hannes Frotzbacher, predsjednik Nadzornog odbora

Gerhard Maier, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

Wilhelm Douda, član Nadzornog odbora

Boris Pivić, član Nadzornog odbora

Anita Lukin, član Nadzornog odbora

**Članovi Uprave Društva su:**

Krunoslav Župan, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave ili prokuristom

Vladimir Kristijan, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave ili prokuristom

**Prokuristi Društva su:**

Nino Šarić, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave

Andreja Sambol, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave

Alfred Jovović, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave

**Djelatnost Društva:**

Posao financijskog leasinga

Posao operativnog leasinga

Posredovanje kod prodaje odnosno prodaja predmeta koji pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga

**Organizacija Društva:**

Na dan 31.12.2023. godine u Društvu je bilo zaposleno 105 osoba. Struktura zaposlenih je sljedeća:

- srednja stručna sprema – 26 radnika
- viša stručna sprema – 17 radnika
- visoka stručna sprema – 62 radnika

U strukturi pored 2 člana Uprave, 49 radnika zaposleno je u području front officea te podrške prodaji, a 54 radnika u području back officea. Od navedenih, 5 radnika je bilo na porodiljnom dopustu ili dugotrajnom bolovanju, a jedan radnik je zaposlen na pola radnog vremena.

Centrala: Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.

Zelinska 3, HR 10000 Zagreb

Uz centralu u Zagrebu Društvo posluje kroz 7 otvorenih poslovnih jedinica diljem RH, a to su Osijek, Pula, Rijeka, Zadar, Split, Varaždin i Dubrovnik.

**2. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE**

U godini obilježenoj ratom u Ukrajini i ratom na Bliskom istoku, visokom inflacijom, rastom cijena na tržištu energenata i sirovina te novim Vladinim paketom mjera za zaštitu kućanstava i gospodarstva od rasta cijena, a s druge strane rastom inozemne potražnje za uslugama i dobroj turističkoj sezoni, bruto domaći proizvod prema prvoj procjeni realno je veći za 4,3 posto u četvrtom tromjesečju 2023., u odnosu na isto tromjesečje 2022. U cijeloj 2023. godini bruto domaći proizvod porastao je 2,8%.

Sezonski prilagođeni tromjesečni BDP u odnosu na prethodno razdoblje pokazuje pozitivnu stopu promjene od 1,3%, u odnosu na isto tromjesečje 2022. realno je veći za 4,3%.

Gospodarska aktivnost bila je podržana domaćom potražnjom, privatnoj potrošnji pogodovalo je povoljno kretanje plaća i snažno povjerenje potrošača, a mjesečni podaci o trgovini na malo ukazuju na ubrzanje u četvrtom tromjesečju.

Fondovi Europske unije podržali su snažan rast investicija, uključujući i povlačenje sredstava iz proračunskog razdoblja od 2014. do 2020. koja su se mogla povlačiti do kraja 2023 godine. Izvoz robe je pao zbog slabe vanjske potražnje, ali je ukupno neto trgovinska bilanca pozitivno pridonijela rastu zbog snažnog izvoza usluga, pretežno u turističkom sektoru, a nakon usvajanja eura i pristupanja šengenskom području početkom 2023.

Inflatorni pritisci, unatoč usporavanju, ostali su visokih 8,4% na godišnjoj razini za 2023., a u 2024. se očekuje daljnje usporavnje inflacije na 2,5%, pri čemu se očekuje da će cijene energije i nepererađene hrane potaknuti silazni trend, dok se predviđa da će inflacija u uslugama ostati otpornija. Postoji rizik od sporijeg pada inflacije od očekivanog zbog pritiska na troškove plaća, osobito ako oni nisu apsorbirani u dobiti poduzeća.

Krajem 2023. godine rejting agencije potvrdile su ocjenu Baa2 (BBB+) te povećale izgleda iz stabilnih u pozitivne istaknuvši smanjenje javnog duga, ekonomski rast znatno iznad prosjeka eurozone i efikasnije institucije.

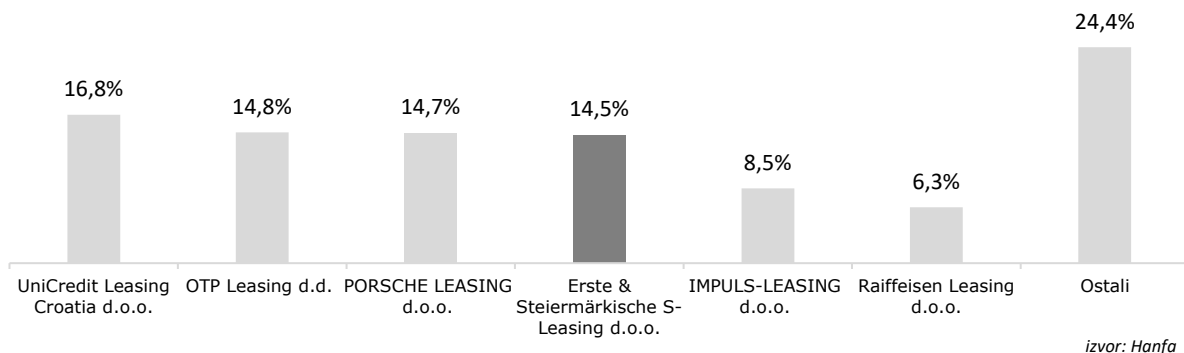
Za 2024. godinu Komisija predviđa procjenu rasta BDP-a od 2,6%, uglavnom zbog snažne domaće potražnje i zbog prenošenja pozitivnog zamaha iz prošle godine. Očekuje se da će se rast potrošnje kućanstava ubrzati kako se inflacija smanjuje, te da zaposlenost i realne plaće nastavljaju rasti. Značajna potpora rastu plaća očekuje se od državnog sektora, gdje se reformom određivanja plaća u javnom sektoru predviđaju znatna jednokratna povećanja.

### **3. POSLOVNO OKRUŽENJE**

U 2023. godini aktivno je poslovalo 15 leasing društava čija je vrijednost ukupne imovine iznosila 3,5 milijardi eura što je za 18,8% više u odnosu na 2022. godinu.

Vrijednost aktive Erste Leasinga na dan 31.12.2023. iznosi 510,2 milijuna eura što predstavlja povećanje od 19,2% u odnosu na prethodnu godinu. Tržišni udio aktive zadržan je na razini prethodne godine i iznosi 14,5% pri čemu Društvo zauzima 4. poziciju na tržištu.

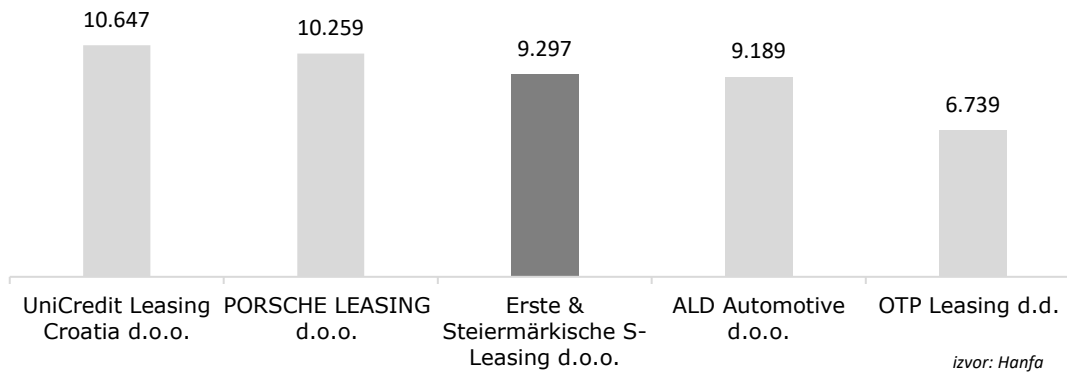
Udjeli leasing društava u ukupnoj aktivi na 31.12.2023.



Prema preliminarnim podacima HANFA-e leasing društva su u 2023. godini ostvarila dobit prije oporezivanja od 64,4 milijuna eura.

Dobit prije oporezivanja Društva iznosila je 9,3 milijuna eura pri čemu Društvo drži treću poziciju na tržištu.

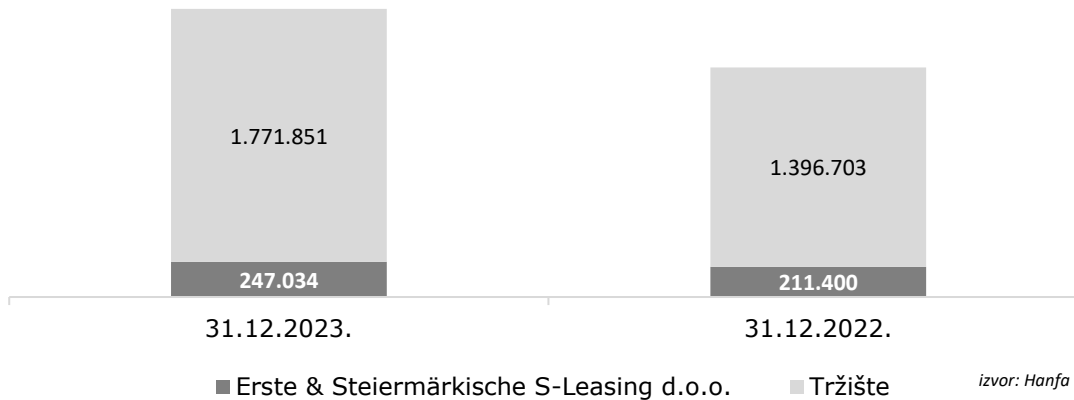
Prvih 5 društava prema dobiti prije oporezivanja na 31.12.2023. u '000 EUR



U 2023. godini Društvo je sklopilo 6.641 ugovora o financijskom leasingu ukupne vrijednosti 235,8 milijuna eura, što je 15,4% više u odnosu na 2022. godinu, dok je ukupna vrijednost novozaključenih ugovora operativnog leasinga iznosila 11,2 milijuna eura (343 ugovora) - povećanje za 59,4% u odnosu na prethodnu godinu.

U 2023. godini Erste Leasing drži treću poziciju (2022.: treću) na tržištu po vrijednosti novozaključenih ugovora, s udjelom od 13,9% (2022.: 15,1%).

Ugovorena vrijednost novozaključenih ugovora OL i FL u 2023. i 2022. godini u '000 EUR



#### **4. PREGLED REZULTATA POSLOVANJA**

Tijekom 2023. godine, Društvo je nastavilo uspješno poslovati sa čvrstom pozicijom na tržištu, stabilnim obujmom poslovanja, ponudom novih proizvoda te radom na dobrim odnosima s klijentima.

Društvo je u 2023. godini ostvario dobit u iznosu od 7,6 milijuna eura pri čemu je ostvaren rast od 8,7 milijuna eura u usporedbi sa 2022. godinom kada je ostvaren gubitak 1,1 milijuna eura zbog rezervacija za nepravomoćnu sudsku presudu po sudskom sporu u iznosu 8,5 milijuna eura. ROE iznosi 12,9%, što predstavlja povećanje od 14,8 postotnih bodova, a ROA 1,6%, što predstavlja povećanje od 1,9 postotnih bodova u odnosu na 2022.

Neto prihod od kamata iznosio je 10,9 milijuna eura pri čemu je ostvaren rast od 2,7% u usporedbi s 2022. godinom kada je iznosio 10,6 milijuna eura. Prihodi od kamata najvećim dijelom odnose se na kamate iz financijskog leasinga koje su porasle u odnosu na 2022. godinu za 52% na 21,2 milijuna eura kao rezultat povećanja kamatnih stopa na tržištu. Kamatni rashodi povećani su za 193,3% na 11,1 milijuna eura najvećim dijelom uslijed viših troškova izvora financiranja.

Prihodi od operativnog najma smanjeni su za 5% te iznose 7,3 milijuna eura (2022.: 7,7 milijuna eura) kao posljedica pada operativnog leasinga u portfelju.

Opći administrativni troškovi iznosili su 2,8 milijuna eura u 2023. godini što je smanjenje od 74,5% u odnosu na 2022. godinu (11,1 milijuna eura), uslijed jednokratnog efekta u 2022. godini troškova rezerviranja za sudski spor koji je završen u 2023. godini.

U 2023. godini Društvo je imalo prihode od ukidanja rezervacija u iznosu 1,3 milijuna eura, dok su u 2022. oni iznosili 2,6 milijuna eura. NPL je smanjen za 32,4% na iznos od 6,8 milijuna eura, a NPL pokrivenost na 70,6%, dok je u 2022. godini iznosila 70,9%.

#### **5. FINANCIJSKI INSTRUMENTI**

Društvo koristi sljedeće financijske instrumente: novac i novčane ekvivalente, kratkotrajne i dugotrajne vrijednosne papire, potraživanja po financijskom najmu, operativnom najmu te danim zajmovima i obveze prema dobavljačima i za posudbe.

#### **6. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Rizici Društva se mjere metodom koja odražava očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima. Nadzor i kontrola rizika se primarno provodi putem limita određenih od strane Društva i njegovih vlasnika. Limiti odražavaju uvjete na tržištu i poslovnu strategiju kao i rizik koji je Društvo spremno preuzeti. Informacije dobivene iz svih vrsta poslova se pregledavaju i obrađuju kako bi se analizirali, kontrolirali i identificirali rani znakovi pojave rizika. Uprava i Nadzorni odbor primaju izvještaje o kvaliteti leasing portfelja te im se osiguravaju sve informacije neophodne za sagledavanje kreditnog rizika kojem je Društvo izloženo.

### **Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja rizik koji Društvo izlaže opasnosti nastupanja gubitka zbog neispunjenja ugovornih obveza primatelja leasinga. Sustav upravljanja kreditnim rizikom obuhvaća sve mjere i pravila određene važećim i internim aktima kao i proaktivno usklađivanje sa smjernicama i najboljim praksama.

Uloga odjela Upravljanja rizicima je kontrola u svim dijelovima procesa odobravanja operativnog i financijskog leasinga i kasnijeg praćenja leasing portfelja. Ovo obuhvaća pregled i procjenu kvalitete leasing portfelja, utvrđivanje adekvatnosti rezervacija za rizike odnosno gubitke po svakom leasing ugovoru zasebno i po cjelokupnom portfelju. Izloženost kreditnom riziku prema portfelju ili zadanim skupinama preispituje se prema zadanim limitima. O prekoračenjima se obavještavaju nadležna tijela Društva koja su odgovorna za njihovo odobravanje. Povećanje kreditne izloženosti odobrava se sukladno važećim pouvoir-ima. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjena vrijednost u leasing portfelju. U procesu procjene kreditnog rizika Društvo primjenjuje razborite metode i modele procjene istoga. Za ocjenjivanje dijela primatelja leasinga Društvo koristi interno razvijeni sustav u obliku kartice bodovanja kao i interni sustav Grupe. Interni sustav ocjenjivanja za fizičke osobe i obrtnike u sustavu jednostrukog knjigovodstva se sastoji od četiri ocjene za klijente koji nisu u defaultu i jedne ocjene za klijente u defaultu. Za ostale klijente koristi se sustav ocjenjivanja grupe koji ima trinaest ocjena za klijente koji nisu u defaultu te jednu ocjenu za one u defaultu.

### **Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospijećima i kamatama te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u odgovarajućem vremenskom razdoblju. Društvo upravlja imovinom i obvezama što uključuje novčane tokove te njihovu koncentraciju s ciljem usklađivanja novčanih priljeva i odljeva. S tim ciljem Društvo provodi proces praćenja i planiranja likvidnosti kojim se procjenjuju buduće potrebe za likvidnim sredstvima poštujući promjene u ekonomskim, političkim, zakonskim i drugim uvjetima poslovanja. Takvo planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva kako bi u svakom trenutku postojala dovoljna likvidnost Društva za podmirivanje svojih obaveza. Politika Društva je održati dovoljno novčanih sredstava ili imati na raspolaganju financijska sredstva putem odgovarajućih iznosa kreditnih linija za ispunjenje svojih obveza u budućnosti.

### **Kamatni rizik**

Upravljanje rizikom promjena kamatnih stopa je provođenje mjera i odluka kojima je cilj minimiziranje potencijalnog negativnog utjecaja na stavke bilance uzrokovanog promjenama kamatnih stopa. Osim toga, Društvo prati i utjecaj kretanja kamatnih stopa na tržišnu vrijednost kapitala. Društvo upravlja kamatnim rizikom na način da prati ukoliko dođe do kamatne neusklađenosti. Kako bi smanjilo kamatnu neusklađenost Društvo usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja. S obzirom da je u ugovorima o leasingu dopuštena promjena kamatne stope Društvo smanjuje razliku redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim (najčešće tromjesečno) promjenama kamatnih stopa izvora financiranja.



**Valutni rizik**

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Upravljanje rizikom promjene tečaja je provođenje mjera i odluka kojima je cilj minimiziranje potencijalnog negativnog utjecaja na stavke bilance uzrokovanog promjenama tečaja. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju prebijanja potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti. Utjecaj promjene tečaja računa se korištenjem simulacije nad pozicijama u bilanci koje su valutno vezane kao što su potraživanja za financijski i operativni leasing, dani i primljeni zajmovi, potraživanja i obveze za depozite, ulaganje u vrijednosne papire, potraživanja i obveze za predujmove, potraživanja od inozemnih kupaca, obveze prema inozemnim dobavljačima, obveze za kredite, obveze za primljene jamčevine te devizni račun.

Društvo ne nudi financiranje u švicarskim francima.

**Cjenovni rizik i rizik novčanog toka**

Uprava Društva i odjel Upravljanja rizicima upravljaju rizikom cijena i rizikom novčanog toka. Rizik promjene cijena obuhvaća smanjenje vrijednosti kolaterala odnosno tržišnu vrijednost objekata leasinga, a koje Društvo mjeri i prati putem Erste Group kataloga i Kataloga kolaterala. Društvo upravlja rizikom revidiranjem efektivne vrijednosti pojedinog kolaterala odnosno tržišne vrijednosti objekta leasinga pri čemu se vodi računa o smanjenju blanco rizika. Revizija Erste Group kataloga se vrši na godišnjoj razini čime je Društvo usklađeno sa aktualnom tržišnom situacijom vrijednosti objekata leasinga i s produženim financiranjem sukladno Risk politikama.

Rizik novčanog toka odnosi se na izloženost kamatnom riziku novčanog toka, a kojim Društvo upravlja na način da usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja. Kod ugovora o leasingu gdje je dopuštena promjena kamatne stope Društvo smanjuje razliku redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim tromjesečnim promjenama kamatnih stopa izvora financiranja dok se kod ugovora s fiksnom kamatnom stopom provodi usklađenost sa fiksnim izvorima financiranja.

## **7. ZNAČAJNI DOGAĐAJI NAKON BILANCE**

Značajni događaji nakon kraja poslovne godine, navedeni su u bilješci 36 financijskih izvještaja.

## **8. BUDUĆI RAZVOJ DRUŠTVA**

Fokus Društva u nadolazećem periodu bit će ponuda optimalnih, pojednostavljenih i fleksibilnih rješenja klijentima i širenje palete proizvoda, te posljedično učvršćivanje pozicije na tržištu.

Društvo planira nastaviti transformacije postojećih procesa te implementirati i koristiti digitalno integrirana rješenja i agilne tehnologije kao i provedbu striktno kontrole troškova u svrhu postizanja optimizacije poslovanja, posebice u izazovnoj i nepredvidivoj ekonomskoj situaciji kako bi postiglo planiranu razinu efikasnosti i profitabilnosti kao i dodanu vrijednost zaposlenicima, vlasnicima i klijentima.

## **9. AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA**

Aktivnosti istraživanja i razvoja tržišta provode se zajednički na nivou Erste Grupe te Društvo koristi rezultate kako bi se prilagodilo potrebama tržišta i iskoristilo tržišne prednosti i sinergiju Erste Grupe.

## **10. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA**

Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. nema otkupljenih vlastitih udjela.

U Zagrebu dana 15. ožujka 2024. godine

Krunoslav Župan  
član Uprave



Vladimir Kristijan  
član Uprave



**ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s odredbama Zakona o leasingu kojima se uređuje računovodstvo leasing društava te HANFA-inim Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 41/16, 132/17 i 142/22) (zajedno: zakonska računovodstvena regulativa za leasing društva u Republici Hrvatskoj), tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja društva Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. ("Društvo") za to razdoblje.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

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

Osim toga, sukladno Zakonu o računovodstvu Uprava je dužna sastaviti i Godišnje izvješće koje obuhvaća financijske izvještaje i izvješće poslovanja. Izvješće poslovanja sastavljeno je sukladno zahtjevima članka 21. Zakona o računovodstvu.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama koje slijede sastavljeni su sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17 i 142/22) te su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Krunoslav Župan  
član Uprave



Vladimir Kristijan  
član Uprave



Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.  
10000 Zagreb  
Republika Hrvatska  
15. ožujka 2024. godine

## Izvješće neovisnog revizora

Vlasnicima društva Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

---

#### Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj društva Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. („Društvo”) na dan 31. prosinca 2023. godine i financijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom za leasing društva u Republici Hrvatskoj kako je definirano u financijskim izvještajima, bilješki 2.1.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru od 13. ožujka 2024. godine.

#### Što smo revidirali

Financijski izvještaji Društva obuhvaćaju:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
  - izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023.
  - izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu
  - izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu i
  - bilješke uz financijske izvještaje, koje sadrže značajne informacije o računovodstvenim politikama i ostale objašnjavajuće informacije.
- 

#### Osnova za mišljenje

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

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naše mišljenje.

#### Neovisnost

Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (Kodeks). Ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014. te, nadalje, da nismo pružili ostale dozvoljene nerevizijske usluge Društvu u razdoblju od 1. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023. godine.

---

## Ključna revizijska pitanja

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

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p><i>Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom leasingu</i></p> <p>Vidjeti bilješku 2.10 „Financijski instrumenti /Umanjenje vrijednosti“ te bilješku 17 „Potraživanja po osnovi financijskog leasinga“ i bilješku 20 „Potraživanja po osnovi operativnog leasinga“.</p> <p>Na dan 31. prosinca 2023. godine, Društvo je iskazalo umanjenje vrijednosti po financijskom leasingu u iznosu od 3.798 tisuća eura i operativnom leasingu u iznosu od 797 tisuća eura.</p> <p>Usredotočili smo se na ovo područje tijekom revizije zbog značajnosti iznosa koji su uključeni u financijske izvještaje, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje donosi Uprava. Za potraživanja po leasingu niskog kreditnog rizika umanjenje vrijednosti se računa na skupnoj osnovi kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak. Ukoliko je nastupilo značajno povećanje kreditnog rizika, umanjenje vrijednosti se računa kao očekivani kreditni gubitak tijekom životnog vijeka imovine. Za potraživanja po leasingu kod kojih je nastupio status neispunjenja obveza, a koji nisu pojedinačno značajni, kreditni gubici se također računaju na skupnoj osnovi. U tim se slučajevima umanjenje vrijednosti određuje korištenjem ključnih pretpostavki kao što su vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza („PD“), definicija značajnog povećanja kreditnog rizika, izloženost u trenutku stupanja klijenta u status neispunjenja obveza („EAD“) i procijenjeni gubici u slučaju neispunjenja obveza („LGD“). Statistički modeli koriste se za određivanje ključnih pretpostavki, uključujući različite buduće makroekonomske scenarije. Za pojedinačno značajne klijente kod kojih je nastupio status neispunjenja obveza umanjenje vrijednosti se računa na pojedinačnoj osnovi. U tim se slučajevima umanjenje vrijednosti određuju korištenjem ključnih pretpostavki kao što su vjerojatnosti scenarija naplate, očekivani novčani tokovi kao i očekivani priljevi od realizacije kolaterala (gdje je primjenjivo).</p>	<p>Naš revizorski pristup je bio kako slijedi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ažurirali smo naše razumijevanje metodologije izračuna umanjenja vrijednosti koje Društvo primjenjuje i procijenili njihovu usklađenost sa zahtjevima računovodstvene regulative za leasing društva u Republici Hrvatskoj. Pritom smo angažirali stručnjake za kreditni rizik.</li> <li>• Procijenili smo značajne kontrole Društva u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima financiranja te testirali operativnu učinkovitost ključnih kontrola u pogledu odobravanja financijskog i operativnog leasinga i naknadnog praćenja.</li> <li>• Provjerili smo, na temelju uzorka, ispravnost alokacije u pojedine stupnjeve kreditnog rizika.</li> <li>• Provjerili smo korištene modele i razumnost pretpostavki korištenih za procjenu umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom leasingu koji su niskog kreditnog rizika i kod kojih je nastupilo povećanje kreditnog rizika.</li> <li>• Provjerili smo validacijski izvještaj kako bismo potvrdili ispravnost alokacije u pojedine stupnjeve kreditnog rizika, izračun umanjenja vrijednosti, izvedbe modela i provjeru kvalitete podataka.</li> <li>• Provjerili smo, na temelju uzorka, adekvatnost pojedinačnih ispravaka vrijednosti financijskog leasinga, procjenjujući predviđene scenarije i procijenjene očekivane novčane tokove te vrijednost kolaterala.</li> <li>• Provjerili smo inpute koji se koriste u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka te smo na uzorku rekalkulirali iznos očekivanih kreditnih gubitaka.</li> </ul> <p>Provjerili smo objave u financijskom izvještaju koje se odnose na umanjenja vrijednosti potraživanja po osnovi financijskog i operativnog leasinga s obzirom na njihovu primjerenost i usklađenost sa zahtjevima računovodstvene regulative za leasing društva u Republici Hrvatskoj.</p>

## Izveštavanje o ostalim informacijama

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati gore navedene ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na neki drugi način čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvešća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru je li Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju posla koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- informacije u Izvešću posloводства za financijsku godinu za koju su sastavljeni financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima
- Izvešće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegovog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ako zaključimo da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvešću posloводства i ostalim informacijama dobivenim prije datuma ovog izvješća revizora. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

---

## Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom za leasing društva u Republici Hrvatskoj kako je definirano u financijskim izvještajima, bilješki 2.1. i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenski neograničenom poslovanju, osim ako uprava namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Društva.

---

## Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije jamstvo da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kad ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijave ili pogreške i smatraju se značajnima ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih financijskih izvještaja.

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, uslijed prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bismo osigurali osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevarama može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost primijenjenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena koje donosi uprava i s njima povezanih objava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu dovesti do prekida vremenski neograničenog poslovanja Društva.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima se temelje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, o planiranom djelokrugu i vremenskom rasporedu revizije te važnim revizijskim nalazima, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama ako su otkriveni tijekom naše revizije.

Također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim u svrhu uklanjanja prijetnji ili primijenjenim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo 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 takve objave.

## Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

### Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Društva 12. lipnja 2017. godine. Naše imenovanje obnavlja se jednom godišnje odlukom skupštine s najnovijim ponovnim imenovanjem na dan 19. lipnja 2023. godine što predstavlja ukupno neprekinuto razdoblje angažmana od 7 godina.

---

Ovlašteni revizor angažiran kao partner za ovo izvješće neovisnog revizora je Marija Mihaljević.

*PricewaterhouseCoopers d.o.o.*

PricewaterhouseCoopers d.o.o.  
Heinzelova 70, Zagreb  
15. ožujka 2024.

*Siniša Dušić*

Siniša Dušić  
Član Uprave



PricewaterhouseCoopers d.o.o.<sup>4</sup>  
za reviziju i konzalting  
Zagreb, Heinzelova 70

*Marija Mihaljević*

Marija Mihaljević  
Ovlašteni revizor



## IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u EUR	u EUR
1		2	3
<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>3</b>	<b>14.404.493</b>	<b>21.979.675</b>
Prihod od kamata - financijski leasing		13.959.868	21.213.781
Ostali prihodi od kamata		444.625	765.894
<b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	<b>4</b>	<b>3.773.810</b>	<b>11.066.784</b>
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija		96.409	316.231
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija		3.672.974	10.740.540
Ostali kamatni rashodi		4.427	10.013
<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>		<b>10.630.683</b>	<b>10.912.891</b>
PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA		707.907	655.985
RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE		142.661	129.844
<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>5</b>	<b>565.246</b>	<b>526.141</b>
<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>		<b>9.718.376</b>	<b>10.238.862</b>
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	6	7.716.507	7.327.779
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		876.676	1.407.036
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing		148.189	191.569
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		152.697	-
Dobit od tečajnih razlika	8	-	2.767
Ostali prihodi	7	824.307	1.309.711
<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>		<b>24.836.993</b>	<b>13.684.063</b>
Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing		-	-
Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing		-	-
Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		-	17.719
Gubitak od tečajnih razlika	8	2.431.228	-
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	15	6.247.589	5.850.049
Troškovi amortizacije ostale imovine		487.029	603.308
Troškovi osoblja	9	3.954.546	4.275.682
Opći i administrativni troškovi poslovanja	10	11.112.882	2.832.625
Ostali rashodi	11	603.719	104.680
<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>		<b>(15.118.617)</b>	<b>(3.445.201)</b>
<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>		<b>(3.922.688)</b>	<b>7.993.831</b>
Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	12	(2.635.594)	(1.302.853)
<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>		<b>(1.287.094)</b>	<b>9.296.684</b>
Porez na dobit	13	(192.044)	1.662.323
<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>		<b>(1.095.050)</b>	<b>7.634.361</b>
Pripisano imateljima kapitala matice		-	-
Pripisano manjinskom interesu		-	-

**Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.****IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI****ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u EUR	u EUR
1		2	3
Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		-	-
Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-
Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		-	-
Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		-	-
Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		-	-
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti		-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>		<b>(1.095.050)</b>	<b>7.634.361</b>
Pripisano imateljima kapitala matice		-	-
Pripisano manjinskom interesu		-	-
<b>Reklasifikacijske usklade</b>		-	-

## IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2023.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u EUR	u EUR
1		2	3
<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>		<b>296.784.046</b>	<b>362.745.230</b>
<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>14</b>	<b>977.937</b>	<b>778.592</b>
<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>		<b>29.158.218</b>	<b>31.118.928</b>
Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	15	-	47.825
<b>Materijalna imovina dana u operativni leasing</b>	<b>15</b>	<b>26.591.470</b>	<b>28.554.094</b>
Nekretnine		-	-
Osobna vozila		23.328.216	23.094.305
Gospodarska vozila		2.541.354	4.804.252
Plovila		-	-
Letjelice		-	-
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		721.900	655.537
Ostalo		-	-
<b>Ostala materijalna imovina</b>	<b>16</b>	<b>2.566.748</b>	<b>2.517.009</b>
<b>Preuzeta imovina</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>		<b>14.798</b>	<b>2.167</b>
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		-	-
Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire		940	1.462
Dani dugotrajni zajmovi		-	-
Dani dugotrajni depoziti		-	-
Ostala dugotrajna financijska imovina		13.858	705
<b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>		<b>264.328.725</b>	<b>329.510.131</b>
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	17	255.770.922	320.132.979
Ostala dugotrajna potraživanja	18	8.557.803	9.377.152
<b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>29</b>	<b>2.304.368</b>	<b>1.335.412</b>
<b>KRA TKOTRAJNA IMOVINA</b>		<b>131.128.689</b>	<b>147.258.863</b>
<b>ZALIHE</b>	<b>19</b>	<b>5.859.336</b>	<b>3.777.867</b>
<b>KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>		<b>124.666.396</b>	<b>141.540.860</b>
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	20	126.476	109.002
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	17	118.903.630	133.817.358
Potraživanja od države i drugih institucija	21	1.276.174	3.147.932
Ostala kratkotrajna potraživanja	18	4.360.116	4.466.568
<b>KRA TKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>		<b>235</b>	<b>365</b>
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		-	-
Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire		235	365
Dani kratkotrajni zajmovi		-	-
Dani kratkotrajni depoziti		-	-
Ostala kratkotrajna financijska imovina		-	-
<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>	<b>22</b>	<b>602.722</b>	<b>1.939.771</b>
<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	<b>21</b>	<b>203.583</b>	<b>233.000</b>
<b>UKUPNA AKTIVA</b>		<b>428.116.318</b>	<b>510.237.093</b>
<b>Aktivni izvanbilančni zapisi</b>	<b>31</b>	<b>53.392.543</b>	<b>84.228.312</b>

## IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2023.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u EUR	u EUR
1		2	3
<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>23</b>	<b>55.141.476</b>	<b>62.775.837</b>
Upisani kapital		132.723	132.740
U tome u vlasništvu nerezidenata		66.361	66.370
Ostale rezerve		-	-
Kapitalne rezerve		1.955.929	1.955.912
Zadržana dobit/preneseni gubitak		54.147.874	53.052.824
Dobit/gubitak tekuće godine		(1.095.050)	7.634.361
<b>REZERVIRANJA</b>	<b>24</b>	<b>10.506.204</b>	<b>1.260.920</b>
<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>		<b>214.639.662</b>	<b>272.023.463</b>
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	25	202.552.344	247.466.862
Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	25	11.778.110	24.140.873
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		-	-
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	26	114.009	75.166
Obveze za izdane vrijednosne papire		-	-
Ostale dugoročne obveze		195.199	340.562
Odgođena porezna obveza		-	-
<b>KRA TKOROČNE OBVEZE</b>		<b>143.968.833</b>	<b>170.071.020</b>
Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	25	135.913.641	157.130.136
Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	25	3.064.242	7.427.030
Obveze za kratkoročne vrijednosne papire		-	-
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		2.987.643	2.694.984
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	26	100.993	47.167
Ostale kratkoročne obveze	27	1.902.314	2.771.703
<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>27</b>	<b>3.860.143</b>	<b>4.105.853</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>		<b>428.116.318</b>	<b>510.237.093</b>
<b>Pasivni izvanbilančni zapisi</b>	<b>31</b>	<b>53.392.543</b>	<b>84.228.312</b>

## IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u EUR	u EUR
1		2	3
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
<b>Dobit / (gubitak) tekuće godine</b>		<b>(1.287.094)</b>	<b>9.296.684</b>
<b>Usklađivanje za:</b>		<b>14.578.615</b>	<b>3.520.930</b>
<i>Prihodi od prodaje imovine u leasingu</i>		<i>(1.024.865)</i>	<i>(1.598.605 )</i>
<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	15	<i>6.247.589</i>	<i>5.850.049</i>
<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	8	<i>2.431.228</i>	<i>(2.767)</i>
<i>Rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	12	<i>(2.635.594)</i>	<i>(1.302.853 )</i>
<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>		-	-
<i>Prihodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>		<i>732</i>	<i>16.356</i>
<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>		<i>487.029</i>	<i>603.308</i>
<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>		<i>556.598</i>	<i>637.380</i>
<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>		<i>8.515.898</i>	<i>(681.938)</i>
<i>(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga</i>		<i>248.195</i>	<i>71.472</i>
<i>Povećanje potraživanja po osnovi financijskog leasinga</i>		<i>(45.520.627)</i>	<i>(78.088.975 )</i>
<i>Smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova</i>		-	-
<i>Smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu</i>		-	-
<i>Povećanje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga</i>		-	-
<i>Povećanje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja</i>		<i>91.353</i>	<i>(305.550)</i>
<i>Smanjenje zaliha</i>		<i>(951.899)</i>	<i>3.961.009</i>
<i>Povećanje/(smanjenje) obveza po osnovi kupnje imovine za leasing</i>		<i>428.930</i>	<i>15.028</i>
<i>Smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga</i>		<i>870.847</i>	<i>(385.328)</i>
<i>Povećanje/(smanjenje) obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja</i>		<i>115.933</i>	<i>285.704</i>
<i>Povećanje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja</i>		<i>(612.854)</i>	<i>(2.425.223 )</i>
<i>Smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima</i>		<i>(335.018)</i>	<i>(597.009 )</i>
<i>Smanjenje ostalih poslovnih potraživanja</i>		<i>47.050</i>	<i>(29.418)</i>
<i>Smanjenje ostalih poslovnih obveza</i>		<i>(578.193)</i>	<i>(8.483.171)</i>
<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>		<b>(32.904.763)</b>	<b>(73.163.847)</b>

## IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina u EUR	Tekuća godina u EUR
1		2	3
<b>Investicijske aktivnosti</b>			
Povećanje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu		(6.453.269)	(8.142.952)
Povećanje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)		(314.273)	(284.910)
Smanjenje investicije u financijsku imovinu		6.295	12.500
Primici od prodaje ostale materijalne imovine		593	356
Povećanje/(smanjenje) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		-	
Smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		(408.811)	(86.025 )
<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>		<b>(7.169.465)</b>	<b>(8.501.031 )</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Povećanje/(smanjenje) temeljnog kapitala		-	17
Povećanje/(smanjenje) obveza s osnove primljenih zajmova i kredita		40.767.883	83.001.927
Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti		(504.777)	
Povećanje/(smanjenje) temeljem ostalih financijskih aktivnosti		-	(17)
<b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>		<b>40.263.106</b>	<b>83.001.927</b>
<b>Neto (smanjenje) / povećanje novca</b>		<b>188.878</b>	<b>1.337.049</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		413.844	602.722
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	22	602.722	1.939.771

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

## ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobit/ preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	u EUR 4	u EUR 5	u EUR 6	u EUR 7	u EUR 8	u EUR 9	u EUR 10=4+5+6+7+8
1		<b>Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	132.723	-	1.955.929	49.604.884	5.047.766	-	56.741.302
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							-
3	1+2	<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	132.723	-	1.955.929	49.604.884	5.047.766	-	56.741.302
4	5+6	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja</b>	-	-	-	5.047.766	(6.142.816)	-	(1.095.050)
5		<b>Dobit/gubitak razdoblja</b>	-	-	-	-	(1.095.050)	-	(1.095.050)
6	7+8+9	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	5.047.766	(5.047.766)	-	-
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							-
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							-
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala				5.047.766	(5.047.766)	-	-
10	11+12+13	<b>Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)</b>	-	-	-	(504.776)	-	-	(504.776)
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala							-
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	(504.776)	-	-	(504.776)
13		Ostale raspodjele vlasnicima							-
14	3+4+10	<b>Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	132.723	-	1.955.929	54.147.874	(1.095.050)	-	55.141.476
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							-
16	14+15	<b>Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>							
17	18+19	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja</b>	-	-	-	(1.095.050)	8.729.411	-	7.634.361
18		<b>Dobit/gubitak razdoblja</b>	-	-	-	-	7.634.361	-	7.634.361
19	20+21+22	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	(1.095.050)	1.095.050	-	-
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							-
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							-
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	(1.095.050)	1.095.050	-	-
23	24+25+26	<b>Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)</b>	-	-	-	-	-	-	-
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	17	-	(17)	-	-	-	-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende							-
26		Ostale raspodjele vlasnicima							-
27	16+17+23	<b>Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja</b>	132.740	-	1.955.912	53.052.824	7.634.361	-	62.775.837

**1. OPĆI PODACI**

Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o., Zagreb (u daljnjem tekstu Društvo) je osnovano u Republici Hrvatskoj prema zakonima i propisima Republike Hrvatske. Sjedište Društva nalazi se na adresi Zelinska 3 u Zagrebu.

Vlasnička struktura društva Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. je kako slijedi:

	2022.	2023.
	Udio u %	Udio u %
<i>Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft, Graz</i>	50	50
<i>Erste &amp; Steiermärkische Bank d.d., Zagreb</i>	50	50

Temeljni kapital Društva iznosi 132.740 eura.

Krajnji vlasnik je banka Erste Group Bank AG, Beč, Austrija.

**Članovi Nadzornog odbora Društva su:**

Hannes Frotzbacher, predsjednik Nadzornog odbora

Gerhard Maier, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora

Wilhelm Douda, član Nadzornog odbora

Boris Pivić, član Nadzornog odbora

Anita Lukin, član Nadzornog odbora

**Članovi Uprave Društva su:**

Krunoslav Župan, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave ili prokuristom

Vladimir Kristijan, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave ili prokuristom



**1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)**

**Prokuristi Društva su:**

Nino Šarić, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave

Andreja Sambol, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave

Alfred Jovović, zastupa Društvo zajedno s jednim članom Uprave

**Djelatnost Društva:**

Posao financijskog leasinga

Posao operativnog leasinga

Posredovanje kod prodaje odnosno prodaja predmeta koji pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga

**Ostali podaci:**

Šifra djelatnosti: 6491  
OIB: 46550671661  
Veličina: veliki poduzetnik  
Vlasnički status: privatno  
IBAN: HR9424020061100067576  
Broj zaposlenih: 105 (2022.: 102)  
Poslovna godina: 2023.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA**

### **2.1 Izjava o usklađenosti**

Utvrdjivanje računovodstvenih politika primjenjivanih kod Erste & Steiermärkische S-Leasinga d.o.o. izvršeno je temeljem odrednica Zakona o računovodstvu i zahtjevima Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija („HANFA“), koja je središnja nadzorna institucija financijskih usluga u Republici Hrvatskoj. Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s odredbama Zakona o leasingu (NN 141/13) kojima se uređuje računovodstvo leasing društava te HANFA-inim Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 41/16, 132/17 i 142/22) (dalje u tekstu: Pravilnik) (zajedno: zakonska računovodstvena regulativa za leasing društava u Republici Hrvatskoj) koji zahtijevaju da se stavke financijskih izvještaja priznaju i mjere sukladno kriterijima za priznavanje i mjerenje sadržanim u Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) koji su usvojeni od Europske unije (EU), dok je prezentacija stavki u financijskim izvještajima propisana Pravilnikom. Ovo su financijski izvještaji Društva opće namjene. Sastavljeni su za izvještajno razdoblje od 1. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023. i u skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 82/23). Ovi zakonom propisani financijski izvještaji sastavljeni su kao zakonom propisana obveza.

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

### **2.2 Osnova za izradu izvještaja**

Financijski izvještaji predstavljaju godišnje financijske izvještaje Društva. Matica Društva je banka Erste & Steiermärkische Bank d.d., Rijeka, a krajnji vlasnik i krajnje kontrolno društvo je banka Erste Group Bank AG, Beč.

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su primjenom načela neograničenosti poslovanja i po načelu povijesnog troška (trošak nabave), a u skladu s okvirom izvještavanja navedenim u bilješci 2.1. financijski izvještaji Društva predstavljaju zbir imovine, obveza, kapitala i rezervi na dan 31. prosinca 2023. godine te rezultata poslovanja, za godinu tada završenu.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, odnosno učinci transakcija i drugih događaja priznaju se kad su nastali i uključuju u financijske izvještaje za razdoblje na koje se odnose, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

### **2.3 Osnove mjerenja**

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev financijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti, kako je obrazloženo u računovodstvenim politikama koje slijede.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.4 Funkcionalna i izvještajna valuta**

Na dan 1. siječnja 2023. godine euro, umjesto dotadašnje kune, postaje službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute koja se primjenjuje prospektivno od navedenog datuma. Sve stavke imovine, obveza i kapitala na dan 1. siječnja 2023. godine konvertirane su iz HRK u EUR koristeći fiksni tečaj konverzije od 7,53450 HRK za 1 EUR određen od strane Vlade Republike Hrvatske.

Kao posljedica gore navedenog, mijenja se i prezentacijska valuta za financijske izvještaje za 2023. godinu iz kune u euro te su financijski podaci za usporedno razdoblje konvertirani u euro kao novu funkcionalnu i prezentacijsku valutu. Kao konverzijski tečaj bilance na dan 31. prosinca 2022. godine korišten je fiksni tečaj konverzije koji je iznosio 7,53450 kuna za jedan euro. Kao konverzijski tečaj računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala te izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. korišten je također fiksni tečaj konverzije koji je iznosio 7,53450 kuna za jedan euro.

### **2.5 Korištenje procjena i prosudbi**

Prilikom pripreme financijskih izvještaja u skladu s računovodstvenom regulativom za leasing društva u Republici Hrvatskoj, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

### **2.6 Usporedni podaci i izmjene početnih stanja**

Ukoliko se ukaže potreba usporedni podaci se reklasificiraju kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće financijske godine i ostalim podacima. U 2023. godini nije bilo potrebe za reklasifikacijom početnih stanja.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.7 Prihod i rashod od kamata**

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, a potraživanja po financijskom najmu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata uključuje prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po financijskom i operativnom najmu.

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 koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

### **2.8. Neto prihodi i troškovi 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.

Društvo ostvaruje prihode i troškove od naknada i provizija pružanjem različitih usluga klijentima te ih priznaje u skladu sa zahtjevima MSFI-ja 15. Prihod od naknada i provizija priznaje se kada Društvo izvrši ugovornu obvezu i prenese kontrolu nad uslugom kupcu. Iznos prihoda od naknada i provizija mjeri se na temelju naknade navedene u ugovoru s kupcem. Trenutak priznavanja kao i iznos priznatog prihoda slijede model od 5 koraka iz MSFI-ja 15. Naknade ostvarene pružanjem usluge tijekom određenog vremenskog razdoblja razgraničavaju se i priznaju u prihod tijekom tog istog vremenskog razdoblja. Navedene naknade uključuju naknade s osnove financijskog leasinga koje nisu sastavni dio efektivne kamatne stope financijskog instrumenta na koji se odnose te ostale naknade kod ugovora o operativnom leasingu. Naknade od opomena i otkupa se priznaju kao prihod po okončanju predmetne transakcije.

### **2.9. Transakcije u stranim valutama**

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eure primjenom tečaja važećeg na datum transakcije.

### **2.10 Financijski instrumenti**

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće portfelje: financijska imovina ili financijske obveze koje se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (eng. FVTPL) i financijska imovina ili financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku (eng. AC).

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.10 Financijski instrumenti (nastavak)**

#### ***Inicijalno priznavanje***

Kod početnog priznavanja Društvo mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećanoj, u slučaju financijske imovine ili financijske obveze koja se ne vodi po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem financijske imovine ili izdavanjem financijske obveze.

Prilikom početnog priznavanja financijska imovina ili financijske obveze koji ulaze u obuhvat primjene modela očekivanog gubitka sukladno MSFI-u 9 raspoređuju se u određeni Stupanj (Stage) i za njih se priznaje umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, najmanje u iznosu očekivanih kreditnih gubitaka za dvanaestomjesečno razdoblje.

#### ***Klasifikacija financijske imovine***

Klasifikacija financijske imovine u određeni portfelj financijske imovine ovisi o cilju poslovnog modela Društva za upravljanje financijskom imovinom i karakteristikama ugovornih novčanih tokova financijske imovine.

#### ***Poslovni model za upravljanje financijskom imovinom***

Poslovni model Društva se određuje na osnovi poslovnog cilja upravljanja financijskom imovinom u svrhu generiranja novčanih tokova. Poslovni model određuje hoće li novčani tokovi od financijske imovine proizlaziti iz prikupljanja ugovornih novčanih tokova, prodaje financijske imovine ili oboje. Poslovni model za upravljanje financijskom imovinom određuje ključno rukovodstvo Društva i to na razini koja odražava način na koji se upravlja grupom financijske imovine zajedno kako bi se postigao određeni poslovni cilj, a ne na razini pojedinog instrumenta.

#### ***Karakteristike ugovornih novčanih tokova***

Ugovorni novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice smatraju se osnovnim kreditnim poslovanjem i samo takvi novčani tokovi zadovoljavaju SPPI test. Pod osnovnim kreditnim poslovanjem, najznačajnije elemente kamate čine vremenska vrijednost novca i kreditni rizik. Sve dok kamata kao naknada za posuđenu glavnica sadrži samo osnovne elemente, instrument zadovoljava SPPI test. Samo financijska imovina čiji ugovorni novčani tokovi zadovoljavaju SPPI test može se klasificirati u portfelj koji se mjeri po amortiziranom trošku ili koji se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

#### ***Klasifikacija financijskih obaveza***

Društvo financijske obveze klasificira kao instrumente koji se naknadno mjere po amortiziranom trošku, osim financijskih obaveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijskih obaveza proizašlih iz prijenosa financijske imovine koji ne zadovoljava kriterije za prestanak priznavanja imovine i obaveza po izdanim financijskim jamstvima.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.10. Financijski instrumenti (nastavak)**

#### **Umanjenje vrijednosti**

Na svaki datum izvještavanja Društvo mjeri i priznaje, na temelju procjene budućih uvjeta, očekivani kreditni gubitak. Model očekivanog kreditnog gubitka je model umanjenja vrijednosti koji zahtijeva da se mogući gubitak uslijed umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta procjenjuje prilikom stjecanja financijskog instrumenta temeljem dostupnih relevantnih informacija i priznaje odmah pri početnom priznavanju imovine. Osnovne karakteristike modela su da prilikom mjerenja gubitka uzima u obzir sve dostupne informacije koje uključuju informacije o gubicima iz proteklih razdoblja, informacije o trenutnom stanju te informacije koje se odnose na očekivanja u budućim razdobljima te omogućava da se vremenski primjerenije, odnosno pravodobnije prizna gubitak od umanjenja.

Ovaj model primjenjuje se za sve financijske instrumente koji podliježu testu umanjenja bez obzira na vrstu instrumenta ili portfelj u koji je klasificiran.

U obuhvat zahtjeva za umanjenje vrijednosti uključuje se:

- Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku
- Potraživanja s osnove ugovora o najmu, potraživanja od kupaca, ugovorna imovina sa značajnom financijskom komponentom
- Obveze po odobrenim djelomično aktivnim ugovorima po financijskom najmu
- Obveze evidentirane u izvanbilančnoj evidenciji koje zadovoljavaju definiciju čvrste obveze a nisu obveze temeljem kredita (izvanbilančna izloženost koja nastaje kao rezultat primjene računovodstva na datum namire).

Očekivani kreditni gubici za dvanaestomjesečno razdoblje odnose se na dio očekivanih kreditnih gubitaka kroz cijelo razdoblje trajanja instrumenta koji predstavljaju očekivane kreditne gubitke kao posljedicu nastanka statusa neispunjenja obveza u razdoblju od 12 mjeseci od izvještajnog razdoblja ponderirano vjerojatnošću nastanka statusa neispunjenja obveza od strane dužnika.

Očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja odnose se na očekivane kreditne gubitke kroz cijelo razdoblje trajanja instrumenta koji predstavljaju očekivane kreditne gubitke kao posljedicu nastanka svih mogućih statusa neispunjenja obveza tijekom života financijskog instrumenta.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.10. Financijski instrumenti (nastavak)**

*Stupnjevi kreditne kvalitete financijskog instrumenta (u daljnjem tekstu stage-evi)*

Opći model očekivanog kreditnog gubitka definira klasificiranje financijskih instrumenata, na temelju njihove kreditne kvalitete pri početnom priznavanju te promjene kreditne kvalitete u narednim izvještajnim razdobljima, u tri stage-a. Stage u koji je financijski instrument raspoređen, određuje iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja koji će se priznati u poslovnim knjigama kao i iznos kamatnog prihoda koji će se u izvještajnom razdoblju obračunati:

#### *Stupanj 1*

Stupanj kreditne kvalitete: nije došlo do promjene ili je došlo do neznčajnog povećanja kreditnog rizika financijskog instrumenta u odnosu na inicijalno priznavanje. U ovaj stage se raspoređuju financijski instrumenti pri početnom priznavanju (osim POCI imovine), te financijski instrumenti kod kojih nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na inicijalno priznavanje. Iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja: iznos očekivanih kreditnih gubitaka za dvanaestomjesečno razdoblje.

#### *Stupanj 2*

Stupanj kreditne kvalitete: došlo je do značajnog povećanja kreditnog rizika financijskog instrumenta u odnosu na inicijalno priznavanje ali ne i do umanjenja vrijednosti. U ovaj stage se raspoređuju financijski instrumenti pri početnom priznavanju (osim POCI imovine), te financijski instrumenti kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na inicijalno priznavanje. Iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja: iznos očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja.

#### *Stupanj 3*

Stupanj kreditne kvalitete: nastupio je status neispunjenja obveza i postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijskog instrumenta u odnosu na inicijalno priznavanje. U ovaj stage se raspoređuju kreditno umanjeni financijski instrumenti. Iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja: iznos očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja.

Kamatni prihod se bez obzira na stage priznaje u račun dobiti i gubitka kroz cijeli vijek trajanja financijskog instrumenta. Međutim za imovinu raspoređenu u stage 3 kamatni prihod priznat u računu dobiti i gubitka u izvještajnom razdoblju u kojem je imovina kreditno umanjena umanjuje se, tj. svodi, na kamatni prihod na amortizirani trošak financijske imovine knjiženjem tzv. „unwinding korekcije“.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.10. Financijski instrumenti (nastavak)**

#### **Prestanak priznavanja**

Financijska imovina prestaje se priznavati ukoliko ugovorna prava na novčane tokove financijske imovine isteknu ili Društvo prenese financijsku imovinu pod uvjetima koji zadovoljavaju kriterije prestanka priznavanja, odnosno na način da prenese ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili zadrži ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ali preuzme ugovornu obvezu isplate novčanih tokova jednom ili više primatelja.

Financijsku obvezu ili njezin dio Društvo prestaje priznavati samo kada ta financijska obveza prestane postojati, na način da ju Društvo podmiri, otkaže ili je istekla.

#### **2.11. Specifični financijski instrumenti**

##### *Izvedeni financijski instrumenti*

Društvo koristi izvedene financijske instrumente radi ekonomske zaštite svoje izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz redovnog poslovanja. Nije primijenjeno računovodstvo zaštite, te se derivati obračunavaju kao financijski instrumenti namijenjeni trgovanju. Izvedeni instrumenti se početno iskazuju po fer vrijednosti dane naknade, a nakon toga po fer vrijednosti. Dobici i gubici kod kasnijeg mjerenja po fer vrijednosti se odmah priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

##### *Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja*

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja su prvobitno iskazana po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se priznaju po amortiziranom trošku. Potraživanja se svode na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost putem ispravka vrijednosti.

##### *Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata*

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku.

Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate priznaju se po nominalnom iznosu obzirom da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

##### *Uzeti kamatonosni zajmovi*

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



**2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

**2.11. Specifični financijski instrumenti (nastavak)**

*Novac i novčani ekvivalenti*

Novac i novčani ekvivalenti uključuju novac u blagajni te u bankama. Početno se priznaje po fer vrijednosti, a naknadno se mjeri po amortiziranom trošku.

**2.12. Nekretnine i oprema**

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

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

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

*Oprema korištena od strane Društva*

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

	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
Građevinski objekti	25 - 40	40
Osobni automobili	4	4
Oprema, vozila (osim osobnih vozila), mehanizacija	5 - 10	5 - 10
Računala, računalna oprema i programi te oprema za računalne mreže	4	4
Mobilni komunikacijski uređaji	3	2 - 3
Ostala nespomenuta imovina	5 - 10	5 - 10

*Nekretnine i oprema u operativnom najmu*

Nekretnine i oprema u operativnom najmu amortiziraju se linearnom metodom - trošak imovine se smanjuje tijekom procijenjenog razdoblja do preostalog nadoknadivog ostatka vrijednosti imovine.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.12. Nekretnine i oprema (nastavak)**

#### *Ulaganja u nekretnine*

Ulaganje u nekretnine obuhvaća ulaganje u dijelove zgrada od strane Društva s namjerom ostvarivanja zarade od najma i/ili porasta tržišne vrijednosti. Ulaganje u nekretnine Društvo pri početnom priznavanju iskazuje po trošku ulaganja koji uključuje sve transakcijske troškove. Naknadno mjerenje provodi se po modelu troška u skladu sa zahtjevima MRS 40. Ulaganje u nekretnine prestaje otuđenjem ili stavljanjem izvan upotrebe kad se ne očekuje pritrjecanje budućih ekonomskih koristi s osnove njenog otuđenja. Pod otuđenjem se podrazumijeva prodaja nekretnine ili sklapanje ugovara o financijskom najmu te nekretnine. Dobici ili gubici od otuđenja ili stavljanja nekretnine izvan upotrebe priznaju se u račun dobiti i gubitka.

### **2.13. Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina vodi se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Troškovi aktivnosti razvoja kapitaliziraju se ukoliko su zadovoljeni svi zahtjevi MRS-a 38 *Nematerijalna imovina*. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nematerijalne imovine. Svi ostali troškovi povezani s nematerijalnom imovinom priznaju se kao trošak u trenutku nastanka. Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe kako slijedi (korisni vijek je iskazan u godinama):

	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
Sredstva nematerijalne imovine	5	4

### **2.14. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine**

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadivi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u dobiti ili gubitku. Nadoknadiva vrijednost nekretnina i opreme i nematerijalne imovine veća je od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina je grupirana na najmanje stavke za koje je moguće definirati odvojene novčane tokove (jedinice koje stvaraju novac). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budućni novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac. Umanjena nefinancijska imovina pregledava se zbog mogućeg poništavanja umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještavanja.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.14. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)**

Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

### **2.15. Zalihe**

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za procijenjene troškove do završetka prodaje i troškova same prodaje. Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti, prilikom koje Društvo uzima u obzir postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju.

Imovina u najmu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o najmu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom najma. Kod financijskog najma Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog najma i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom najmu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom najmu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

Ukoliko se raskine ugovor o operativnom najmu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost također priznato kao otpis.

### **2.16. 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.

Svota priznata kao rezervacija predstavlja najbolju procjenu svote potrebne za namiru postojeće obveze na kraju izvještajnog razdoblja, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti koji okružuju obvezu. Kada se rezervacija mjeri koristeći procjene novčanih tokova za namiru postojeće obveze, nadoknadivi iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova (kada je efekt vremenske vrijednosti novca materijalan).

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.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.17. Primanja zaposlenih**

#### ***Definirani mirovinski doprinosi***

Društvo uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak primanja zaposlenih po nastanku.

#### ***Kratkoročne naknade***

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

Obveze po bonus planovima očekuju se biti podmirene u idućih dvanaest mjeseci od datuma bilance te se mjere prema iznosima za koje se očekuje da će biti isplaćeni.

Društvo također priznaje rezervaciju za neiskorištene dane godišnjeg odmora.

#### ***Rezervacije za otpremnine***

Rezervacija je izvedena na temelju naknade za pojedinog zaposlenika uz primjenu diskontne stope i stope prosječne fluktuacije radnika u posljednje tri godine.

#### ***Plaćanja temeljena na dionicama***

##### *Program temeljen na fantomskim dionicama*

Na godišnjoj razini, ali podložno zasebnom godišnjem odobrenju svake godine, Grupa dodjeljuje nagradu identificiranim zaposlenicima (varijabilni primitak) u zamjenu za usluge pružene tijekom godine (razdoblje ocjenjivanja). Varijabilni se primitak dodjeljuje samo ako su ispunjeni regulatorni zahtjevi u pogledu financijskog rezultata i kapitalnih zahtjeva (RAS pokazatelji), kako za Erste Group Bank AG tako i za Grupu. Ako pojedinačni iznos nagrade prijeđe određeni limit, konačni iznos isplate najmanje 50% individualnog bonusa utvrđenog na kraju razdoblja ocjenjivanja ovisi o razvoju ponderirane prosječne dnevne cijene dionica Erste Group Bank AG u sljedećim godinama ("Program temeljen na fantomskim dionicama").

Odgovarajući dio nagrade pretvara se u ekvivalente dionica (fantomske dionice) korištenjem ponderirane prosječne dnevne cijene dionice Erste Group Bank AG tijekom razdoblja ocjenjivanja. Ekvivalenti dionica podijeljeni su u nekoliko tranši, koje se razlikuju ovisno o kretanju cijene dionice Erste Group Bank AG tijekom razdoblja stjecanja prava. Na kraju odgovarajućeg razdoblja stjecanja prava, iznos koji će biti isplaćen u sljedećoj godini utvrđuje se iz odgovarajućeg broja ekvivalenata dionica i njezine prosječne cijene. Razdoblje stjecanja prava odgovara razdoblju ocjenjivanja. Dio nagrade koji se pretvara u ekvivalente dionica (fantomske dionice) isplaćuju se u godini nakon jednogodišnjeg razdoblja stjecanja prava dok se preostali iznos nagrade isplaćuje u jednakim tranšama kroz narednih pet godina.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.17. Primanja zaposlenih (nastavak)**

Program temeljen na fantomskim dionicama zadovoljava kriterije plaćanja temeljenih na dionicama sa namirom u gotovom novcu iz MSFI-ja 2.

Budući da Grupa prima cjelokupnu uslugu rada u odgovarajućem razdoblju ocjenjivanja, procijenjeni iznos varijabilnih primitaka za dioničke ekvivalente priznaje se kao obveza po fer vrijednosti. Konačno utvrđivanje obračunatih i dodijeljenih ekvivalenata dionica odvija se u sljedećoj godini. Obveza za fantomske dionice, koje još nisu isplaćene, kontinuirano se mjeri po fer vrijednosti, do maksimalno mogućeg iznosa isplate, sve dok se ne isplati. Promjene fer vrijednosti, do konačne raspodjele fantomskih dionica u narednim godinama, priznaju se u računu dobiti i gubitka. Za utvrđivanje fer vrijednosti, broj ekvivalenata dionica koji još nisu isplaćene na izvještajni datum, množi se s procijenjenom prosječnom cijenom dionice Erste Group Bank AG za odgovarajuću godinu isplate. Procijenjena prosječna cijena dionica za predmetnu godinu isplate određuje se korištenjem Modela određivanja cijena dionica (Black-Scholesov model). Osnovni parametri su cijena dionice Erste Group Bank AG na izvještajni datum i očekivana isplata dividende sve do datuma isplate. Na dan 31. prosinca 2023., procjena obveze za Program temeljen na fantomskim dionicama temelji se na prosječnoj ponderiranoj dnevnoj cijeni dionice Erste Group Bank AG za 2023. godinu, koja iznosi 33,02 EUR (2022.: 29,01 EUR) po dionici.

### **WeShare program**

Program WeShare-Sudjelovanje u dobiti i program WeShare-Investicija Plus su programi plaćanja temeljenih na dionicama koja se podmiruju u novcu budući da plaćanje Grupa vrši dodjelom dionica Erste Group Bank AG, a ne vlastitih dionica. Oba programa nude se zaposlenicima ukoliko se ispune određeni uvjeti.

U okviru programa WeShare-Sudjelovanje u dobiti, svi zaposlenici koji su bili zaposleni u društvu Grupe najmanje šest mjeseci u 2023. godini i u radnom su odnosu u trenutku dodjele dionica zaposlenicima u 2024. godini, ostvaruju pravo na dionice u protuvrijednosti od 350 EUR.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.18. Porez na dobit**

Društvo obračunava porez na dobit u skladu s hrvatskim zakonom. Porez na dobit obračunat na rezultat godine sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. 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 porez obračunava metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava neto porezni efekt privremenih razlika između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i vrijednosti korištenih za potrebe utvrđivanja poreza na dobit. Odgođena porezna imovina se priznaje kada je vjerojatno da će postojati dostatna oporeziva dobit za koju se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovo procjenjuje nepriznatu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstveni iznos priznate odgođene porezne imovine.

Društvo u sklopu redovnog poslovanja zaključuje transakcije i izrađuje kalkulacije po kojima konačan iznos poreza nije moguće sa sigurnošću odrediti. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju donošenja konačnog poreznog rješenja. Obračuni koji potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalne porezne uprave.

### **2.19. Najam**

#### *Računovodstvo najmova kod korisnika najma*

Društvo kao korisnik priznaje, u izvještaju o financijskom položaju, imovinu s pravom uporabe koja predstavlja pravo korištenja imovine koja je predmet najma te obvezu za najam koja predstavlja plaćanja s osnove najma koje je obvezan izvršiti davatelju najma.

#### *Imovina s pravom uporabe*

Pri početnom priznavanju, imovina s pravom uporabe mjeri se po trošku. Trošak ove imovine obuhvaća sljedeće:

- Iznos početnog mjerenja obveze za najam,
- Plaćanja najma izvršena na datum početka najma ili prije tog datuma, umanjena za primljene poticaje za najam,
- Sve početne izravne troškove koji nastaju za korisnika najma,
- Procjenu troškova koje će korisnik najma snositi pri rastavljanju i uklanjanju predmetne imovine, obnovi mjesta na kojem se imovina nalazi ili vraćanju predmetne imovine u stanje koje se zahtijeva na temelju uvjeta najma.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.19. Najam (nastavak)**

Društvo je troškove zadnjom točkom dužno priznati kao dio troška imovine s pravom uporabe kada za njega nastane obveza za te troškove. Oni se ne uključuju u obvezu za najam već se priznaju i mjere u skladu sa zahtjevima MRS-a 37.

Nakon početnog priznavanja, Društvo imovinu s pravom uporabe mjeri metodom troška (trošak umanjen za akumuliranu amortizaciju, akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti i usklađen u slučaju ponovnog mjerenja obveze za najam).

Imovina s pravom uporabe amortizira se primjenom linearne metode do kraja korisnog vijeka uporabe imovine koja je predmet najma ili do kraja razdoblja najma, ovisno o tome koji je datum raniji. Razdoblja amortizacije za imovinu s pravom uporabe su sljedeća:

pravo uporabe nekretnine	5 godina
pravo uporabe vozila	4 godine

Plaćanja povezana sa svim kratkoročnim najmovima i određenim najmovima cjelokupne imovine male vrijednosti priznaju se na linearnoj osnovi kao trošak u računu dobiti i gubitka.

Kratkoročni najmovi su najmovi s razdobljem najma od 12 mjeseci ili kraćim. Ugovori o najmu kod kojih je predmet najma imovina male vrijednosti odnose se na najam kod kojeg tržišna cijena predmeta najma ne prelazi 5.000 EUR, odnosno 10.000 EUR, uz suglasnost Grupe.

#### *Obveza za najam*

Na datum početka najma, plaćanja najma uključena u mjerenje obveze po najmu uključuju sljedeća plaćanja za pravo korištenja predmetne imovine tijekom razdoblja najma, koja nisu plaćena do datuma početka najma:

- Fiksna plaćanja najma umanjena za primljene poticaje za najam,
- Varijabilna plaćanja najma vezana za indeks ili stopu, početno mjerena primjenom indeksa ili stope koji vrijede na datum početka najma,
- Izvršnu cijenu opcije kupnje ukoliko se s razumnom sigurnošću može utvrditi da će korisnik najma iskoristiti opciju,
- Iznose za koje se očekuje da će ih korisnik najma platiti na temelju jamstava za ostatak vrijednosti,
- Plaćanje kazni za raskid najma.

Obveza za najam početno se mjeri u visini sadašnje vrijednosti plaćanja za najam kroz razdoblje najma utvrđene primjenom stope sadržane u najmu ako ju je moguće trenutno utvrditi. U suprotnome, Društvo primjenjuje inkrementalnu stopu zaduženja.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.19. Najam (nastavak)**

Svako plaćanje najma raspoređuje se na obveze i financijske rashode. Obveze po najmu naknadno se mjere primjenom metode efektivne kamate. Knjigovodstvena vrijednost obveze ponovno se mjeri kako bi odražavala ponovnu ocjenu, izmjenu najma ili revidirana plaćanja koja su u biti fiksna.

Razdoblje najma je neopozivo razdoblje najma; razdoblja obuhvaćena mogućnostima produženja i raskida najma uključuju se u razdoblje najma samo ako je izvjesno da se najam neće produžiti ili da se neće ukinuti.

#### *Računovodstvo najmova kod davatelja najma*

Društvo je, kao davatelj najma, prema zahtjevima MSFI-a 16, dužno svaki najam klasificirati kao financijski najam ili kao operativni najam. Ugovor o najmu se klasificira kao financijski najam ako se njime prenose gotovo svi rizici i koristi povezani s vlasništvom nad imovinom koja je predmet najma. U suprotnome, ugovor o najmu klasificira se kao operativni najam.

#### **Financijski najam**

Društvo kao davatelj najma priznaje, u izvještaju o financijskom položaju, potraživanje u iznosu koji je jednak neto ulaganju u najam (sadašnja vrijednost budućih plaćanja najma uključujući ne garantirani ostatak vrijednost). Za mjerenje neto ulaganja u najam, davatelj najma je dužan primjenjivati kamatnu stopu koja proizlazi iz najma. Kamatna stopa koja proizlazi iz najma utvrđuje se na način da se početni izravni troškovi automatski uključuju u neto ulaganja u najam.

Potraživanja s osnove ugovora o financijskom najmu dio su financijske imovine na koje se primjenjuju zahtjevi za umanjenje vrijednosti prema MSFI-u 9 te se za takva potraživanja rezervacije za umanjenje vrijednosti računaju prema modelu očekivanog gubitka.

#### **Operativni najam**

Društvo, kao najmodavac, klasificira sve ostale najmove koji nisu financijski najam kao operativni najam. Operativni najmovi su uključeni u nekretnine i opremu u operativnom najmu po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihodi od operativnog najma se priznaju u dobiti ili gubitku po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

Potraživanja s osnove ugovora o operativnom najmu dio su financijske imovine na koje se primjenjuju zahtjevi za umanjenje vrijednosti prema MSFI-u 9 te se za takva potraživanja rezervacije za umanjenje vrijednosti računaju prema modelu očekivanog gubitka.

### **2.20. Upisani kapital i rezerve**

Upisani kapital je izražen u eurima po nominalnoj vrijednosti.



## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.21. Standardi i tumačenja**

#### **2.21.1 Usvajanje novih ili izmijenjenih standarda i tumačenja**

Sljedeći izmijenjeni standardi u primjeni su od 1. siječnja 2023. godine, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Društvo:

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ (objavljen 18. svibnja 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MSFI-ju 17 i dodatak MSFI-ju 4 (objavljeni 25. lipnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Prijelazna mogućnost za osiguravatelje koji primjenjuju MSFI 17 – Dodaci MSFI-ju 17 (objavljeni 9. prosinca 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- Dodaci MRS-u 1 i MSFI-jeva Izjava o praksama 2: Objava računovodstvenih politika (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 8: Definicija računovodstvenih procjena (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Odgođeni porez povezan s imovinom i obvezama koje proizlaze iz iste transakcije – Dodaci MRS-u 12 (objavljeni 7. svibnja 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 12 Porez na dobit: Međunarodna porezna reforma – Model pravila vezanih za Stup 2 (objavljeni 23. svibnja 2023. godine)

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.21. Standardi i tumačenja (nastavak)**

#### **2.21.2. Novi računovodstveni standardi i tumačenja**

i) Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine ili kasnije, koja su usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- Dodaci MSFI-ju 16 Najmovi: Obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom (objavljeni 22. rujna 2022. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine)
- Klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne – Dodaci MRS-u 1 (izvorno objavljeni 23. siječnja 2020. godine i naknadno izmijenjeni 15. srpnja 2020. i 31. listopada 2022. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine)
- Dodaci MRS-u 7 Izvještaj o novčanom tokovima i MSFI-ju 7 Financijski instrumenti: Objave: Financijski aranžmani dobavljača (objavljeni 25. svibnja 2023. godine)
- Dodaci MRS-u 21 Nedostatak zamjenjivosti (objavljeni 15. kolovoza 2023. godine)

ii) Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine ili kasnije, a koja još nisu usvojena u EU:

- MSFI 14, Odgođeno priznavanje prihoda i rashoda u sustavu propisanih cijena (objavljen 30. siječnja 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)
- Prodaja ili unos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata – Dodaci MSFI-ju 10 i MRS-u 28 (objavljeni 11. rujna 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon dana koji će utvrditi IASB).

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

## **2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **2.22. Kritične prosudbe u primjeni računovodstvenih politika**

Društvo koristi prosudbe i pretpostavke koje se odnose na budućnost. Po definiciji, računovodstvene procjene su rijetko jednake stvarnim rezultatima. Slijedi opis procjena i pretpostavki koje nose značajan rizik nastanka materijalnih razlika u knjigovodstvenoj vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

#### *Gubici uslijed umanjenja potraživanja po financijskom i operativnom najmu i ostalih potraživanja*

Izračun rezervacija za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom vrši se na mjesečnoj osnovi, na izloženost na razini imovine, u valuti izloženosti. Za izračun rezervacija, Društvo primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka (engl. Expected credit loss - ECL) temeljen na pristupu u tri stupnja (engl. stage) koji se izračunavaju sukladno očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju ili očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja.

Cilj zahtjeva za umanjenjem vrijednosti je priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja za sve financijske instrumente za koje je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja, uzimajući u obzir sve razumne i pouzdane informacije.

U stupnju 1 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL u dvanaestomjesečnom razdoblju.

Stupanj 2 uključuje financijsku imovinu koja ima značajan porast kreditnog rizika (engl. Significant increase of credit risk – SICR), ali koja nije kreditno umanjena na datum izvještavanja. U stupnju 2 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL tijekom vijeka trajanja ugovora o leasingu.

Stupanj 3 uključuje financijsku imovinu koja je kreditno umanjena na datum izvještavanja. U stupnju 3 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL tijekom vijeka trajanja.

U slučaju ECL-a na ugovorima financijskog leasinga u defaultu, očekivani budući novčani tokovi se moraju procijeniti pojedinačno. U ECL izračunu treba se razmotriti više od jednog scenarija očekivanih budućih novčanih tokova kako bi se osigurao nepristran i ponderirani rezultat. Za svaki od scenarija treba odrediti očekivani kreditni gubitak ovisno imamo li ili ne objekt leasinga.

Postoci vjerojatnosti scenarija unutar opcija (tri scenarija unutar svake opcije) određeni su na temelju povijesnih iskustava i ažuriraju se najmanje jednom godišnje. Diskontiranje očekivanih novčanih tokova provodi se za izloženosti klasificirane u stupanj 3 ukoliko se budući novčani tokovi po pojedinoj izloženosti očekuju u roku dužem od godinu dana.

Kod operativnog leasinga za izračun ECL kod stupnja 1 i 2 uzima se u obzir dospjelo potraživanje koje se množi sa stopom gubitka u odnosu prema danima kašnjenja. Za izračun ECL unutar stupnja 3 koristimo pojedinačni pristup koji se računa na isti način kao i kod stupnja 1 i 2, jedina razlika je u postocima loss rate-a gdje se za dane kašnjenja do 270 dana uzima postotak od 50%, dok se za ostale uzima postotak od 100%.

**2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

**2.22. Kritične prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)**

*Poslovni i financijski najmovi*

Društvo je davatelj usluga poslovnih i financijskih najmovi. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimatelja su klasificirani kao financijski najmovi. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom su klasificirani kao poslovni najmovi i iskazani su u okviru dugotrajne materijalne imovine po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Kod određivanja da li je najam poslovni ili financijski, Društvo razmatra kriterije iz Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 16 „Najmovi“.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

**3. PRIHODI OD KAMATA**

	<b>01. siječnja – 31. prosinca 2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Financijski najam	13.960	21.214
Ostali prihodi od kamata	444	766
- Zatezne kamate	54	83
- Interkalarne kamate	347	640
- Ostalo	43	43
	<b>14.404</b>	<b>21.980</b>

**4. RASHODI PO OSNOVI KAMATA**

	<b>01. siječnja – 31. prosinca 2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	3.673	10.741
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	96	316
Ostali kamatni rashodi	5	10
	<b>3.774</b>	<b>11.067</b>

**5. DOBIT OD PROVIZIJA I NAKNADA**

	<b>01. siječnja – 31. prosinca 2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
<b>Prihodi od provizija i naknada</b>		
Prihodi od opomena	151	140
Prihodi od ostalih naknada tijekom trajanja ugovora	557	516
	<b>708</b>	<b>656</b>
<b>Rashodi od provizija i naknada</b>		
Bankovne usluge	(92)	(81)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(51)	(49)
	<b>(143)</b>	<b>(130)</b>
<b>DOBIT OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<b>565</b>	<b>526</b>

**6. PRIHODI OSTVARENI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA**

	<b>01. siječnja – 31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Prihodi od najamnina	7.708	7.307
Naknada za pribavu objekta leasinga	9	21
	<b>7.717</b>	<b>7.328</b>

**7. OSTALI PRIHODI**

	<b>01. siječnja – 31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Prihodi od ukidanja rezerviranja za sudske sporove	1	785
Prihodi od naknade štete zbog prijevremenog raskida ugovora	628	281
Ostali prihodi	195	244
	<b>824</b>	<b>1.310</b>

**8. DOBIT/(GUBITAK) OD TEČAJNIH RAZLIKA**

	<b>01. siječnja – 31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Prihodi od tečajnih razlika	9.104	19
Rashodi od tečajnih razlika	(11.535)	(16)
<b>DOBIT/(GUBITAK) OD TEČAJNIH RAZLIKA</b>	<b>(2.431)</b>	<b>3</b>

**9. TROŠKOVI OSOBLJA**

	<b>01. siječnja – 31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Neto plaće	1.889	1.987
Porezi i doprinosi	1.482	1.694
Ostale naknade zaposlenicima /i/	580	544
Ostali troškovi	4	51
	<b>3.955</b>	<b>4.276</b>

Porezi i doprinosi uključuju 639 tisuća eura (2022.: 590 tisuća eura) doprinosa za mirovinsko osiguranje. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2023. godine Društvo je imalo 105 zaposlenih (2022.: 102 zaposlena).

*/i/ Program temeljen na fantomskim dionicama*

Očekuje se da će 2.491 ekvivalenata dionica, biti dodijeljeno identificiranim zaposlenicima (2022.: 2.087 ekvivalenata dionica). Ukupni rashodi evidentirani za Program temeljen na fantomskim dionicama u izvještajnom razdoblju iznose 96 tisuća eura (2022.:65 tisuća eura), knjigovodstvena vrijednost obveze na izvještajni datum iznosi 128 tisuća eura (2022.: 169 tisuća eura).

*Program dodjele dionica zaposlenicima WeShare*

Program dodjele dionica sastoji se od dva dijela: Sudjelovanje u dobiti i Investicija plus.

U 2023. godini većina društava u okviru Erste Grupe, uključujući i društva u Hrvatskoj, darovala je zaposlenicima dionice Erste Grupe u vrijednosti od 350 EUR u okviru programa WeShare Sudjelovanje u dobiti. Dionice Erste Grupe položene su na osobni skrbnički račun zaposlenika, čime su zaposlenici postali vlasnicima dionica te imaju pravo na isplatu dividende. Dodjela dionica bila je u lipnju 2023. godine za sve zaposlenike koji su zaposleni u jednoj od članica Erste grupe u Hrvatskoj u prethodnoj, 2022. godini, i to najmanje 6 mjeseci te koji su bili u radnom odnosu na dan dodjele dionica. Očekivani broj besplatnih dionica, koje se dodjeljuju u okviru ovog programa za navedeno razdoblje, je 903 (2022.: 1.242). Na temelju broja zaposlenika koji su ostvarili pravo na dodjelu dionica, evidentirani su troškovi osoblja u iznosu od 15 tisuća eura (2022.: 12 tisuća eura).

Kod programa WeShare Investicija Plus, svi zaposlenici koji su bili zaposleni u društvu Grupe od svibnja 2023. do lipnja 2023. mogli su i dobrovoljno uložiti u dionice Erste Grupe. Broj besplatnih dionica koje su dodijeljene u okviru ovog programa za navedeno razdoblje, iznosi 404 (2022.: 738). Troškovi osoblja iznosili su 13 tisuća eura (2022.: 18 tisuća eura).

U izvještaju o financijskom položaju, obveza za WeShare programe je prikazana unutar linije 'Ostale obveze'.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

**10. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA**

**01. siječnja – 31. prosinca**

	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Troškovi materijala i usluga	868	995
Troškovi rezerviranja za sudske sporove (bilješka 24)	8.548	496
Troškovi posredovanja	559	451
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	313	220
Troškovi marketinga	188	182
Naknada HANFA	80	90
Troškovi reprezentacije	30	38
Usluge pravnog savjetovanja	50	33
Troškovi najma/zakupa	15	19
Doprinosi	61	14
Ostali troškovi	401	295
	<b>11.113</b>	<b>2.833</b>

Troškovi revizije za 2023. godinu iznosili su 39 tisuća eura (2022.: 47 tisuća eura).

**11. OSTALI RASHODI**

**01. siječnja – 31. prosinca**

	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Troškovi otpisanih potraživanja	371	23
Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha	-	2
Ostali rashodi	233	80
	<b>604</b>	<b>105</b>

**12. TROŠKOVI ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA**

**01. siječnja – 31. prosinca**

	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Gubici/(dobici) od umanjenja vrijednosti potraživanja financijskog najma	(2.501)	(1.182)
Dobici od umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja	(15)	(67)
Gubici/(dobici) od umanjenja vrijednosti potraživanja operativnog najma	(120)	(54)
	<b>(2.636)</b>	<b>(1.303)</b>



## 13. POREZ NA DOBIT

	<b>01. siječnja – 31. prosinca 2022.</b>	<b>01. siječnja – 31. prosinca 2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Tekući porez	208	693
Odgođeni porez	(400)	969
	<b>(192)</b>	<b>1.662</b>

	<b>01. siječnja – 31. prosinca 2022.</b>	<b>01. siječnja – 31. prosinca 2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
<b>Usklada troška poreza na dobit</b>		
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	(1.287)	9.297
Porez na dobit po stopi od 18%	(232)	1.673
Porezno nepriznati troškovi - trajne razlike	42	10
Porezno nepriznati troškovi - privremene razlike	1.881	1.023
Neoporezivi prihodi i ostalo	(2)	(21)
Ukidanje privremenih razlika nepriznatih u prijašnjim godinama	(1.481)	(1.992)
<b>Tekući porez na dobit</b>	<b>208</b>	<b>693</b>
Promjena odgođene porezne imovine priznata u računu dobiti i gubitka	(400)	969
<b>Porez na dobit</b>	<b>(192)</b>	<b>1.662</b>
<b>Efektivna porezna stopa</b>	<b>14,92%</b>	<b>17,88%</b>

U skladu s lokalnim propisima, porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Društva u razdoblju od 3 godine nakon isteka godine u kojoj je trebalo utvrditi porezne obveze, te može uvesti dodatne porezne obaveze i kazne. Uprava Društva nije upoznata sa okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 14. NEMATERIJALNA IMOVINA

<i>(u 000 EUR)</i>	Software	Nematerijalna imovina u pripremi	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>				
<b>Trošak nabave</b>				
Na dan 1. siječnja 2023.	2.093	5	17	2.115
Povećanja/prijenos u upotrebu	102	-	-	102
Prodaje i otpisi	(161)	-	-	(161)
<b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>2.034</b>	<b>5</b>	<b>17</b>	<b>2.056</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>				
Na dan 1. siječnja 2023.	1.125	-	12	1.137
Trošak za godinu	285	-	-	285
Prodaje i otpisi	(145)	-	-	(145)
<b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>1.265</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>1.277</b>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2023.	968	5	5	978
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>769</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>779</b>
	Software	Nematerijalna imovina u pripremi	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>				
<b>Trošak nabave</b>				
Na dan 1. siječnja 2022.	1.549	140	17	1.706
Povećanja/prijenos u upotrebu	544	(19)	-	525
Prodaje i otpisi	-	(116)	-	(116)
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>2.093</b>	<b>5</b>	<b>17</b>	<b>2.115</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>				
Na dan 1. siječnja 2022.	900	-	11	911
Trošak za godinu	225	-	1	226
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>1.125</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>1.137</b>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022.	649	140	6	795
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>968</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>978</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 15. MATERIJALNA IMOVINA DANA U OPERATIVNI LEASING

<i>(u 000 EUR)</i>	Osobna i gospodarska vozila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i uredska i ostala oprema	Materijalna imovina u pripremi / Predujmovi	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>				
<b>Trošak nabave</b>				
<b>Na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>40.512</b>	<b>1.129</b>	-	<b>41.641</b>
Povećanja	11.588	157	48	11.793
Prodaje i otpisi	(10.463)	(230)	-	(10.693)
Prijenos na zalihe	(216)	-	-	(216)
<b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>41.421</b>	<b>1.056</b>	<b>48</b>	<b>42.525</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>				
<b>Na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>14.643</b>	<b>407</b>	-	<b>15.050</b>
Trošak amortizacije za godinu	5.680	170	-	5.850
Prodaje i otpisi	(6.657)	(176)	-	(6.833)
Prijenos na zalihe	(144)	-	-	(144)
<b>Na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>13.522</b>	<b>401</b>	-	<b>13.923</b>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2023.	25.869	722	-	26.591
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 2023.</b>	<b>27.899</b>	<b>655</b>	<b>48</b>	<b>28.602</b>

## 15. MATERIJALNA IMOVINA DANA U OPERATIVNI LEASING (NASTAVAK)

<i>(u 000 EUR)</i>	<b>Osobna i gospodarska vozila</b>	<b>Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i uredska i ostala oprema</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>			
<b>Trošak nabave</b>			
<b>Na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>43.191</b>	<b>974</b>	<b>44.165</b>
Povećanja	8.184	323	8.507
Prodaje i otpisi	(3.220)	(79)	(3.299)
Prijenos na zalihe	(7.643)	(89)	(7.732)
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>40.512</b>	<b>1.129</b>	<b>41.641</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>			
<b>Na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>14.995</b>	<b>381</b>	<b>15.376</b>
Trošak amortizacije za godinu	6.093	155	6.248
Prodaje i otpisi	(1.540)	(65)	(1.605)
Prijenos na zalihe	(4.905)	(64)	(4.969)
<b>Na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>14.643</b>	<b>407</b>	<b>15.050</b>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022.	28.196	593	28.789
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 2022.</b>	<b>25.869</b>	<b>722</b>	<b>26.591</b>

**15. MATERIJALNA IMOVINA DANA U OPERATIVNI LEASING (NASTAVAK)**

Društvo nema ispravaka vrijednosti za gubitke od umanjenja vrijednosti materijalne imovine dane u operativni najam.

Ukupna minimalna plaćanja po preostaloj ugovorenoj ročnosti operativnog najma bila su sljedeća:

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Do 1 godine	7.820	7.286
Od 1 godine do 5 godina	9.499	12.230
Preko 5 godina	117	700
	<b>17.436</b>	<b>20.216</b>

Imovina dana u operativni leasing odnosi se na imovinu sukladno sklopljenim ugovorima o operativnom leasingu koje društvo sklapa s primateljima leasinga. Iznos leasing obroka ugovara se u valuti EUR.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 16. OSTALA MATERIJALNA IMOVINA

<i>(u 000 EUR)</i>	Zemljište i zgrade	Namještaj oprema i vozila	Ulaganje u nekre- tne	Pravo na upotrebu imovine vozila	Pravo na upotrebu imovine nekre- tne	Ukupno
<b>Stanje 31. prosina 2023.</b>						
<b>Trošak nabave Na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>3.957</b>	<b>865</b>	<b>381</b>	<b>494</b>	<b>189</b>	<b>5.886</b>
Povećanja	3	44	-	289	13	349
Prodaje i otpisi	-	(26)	-	(212)	-	(238)
<b>Na dan 31. prosina 2023.</b>	<b>3.960</b>	<b>883</b>	<b>381</b>	<b>571</b>	<b>202</b>	<b>5.997</b>
<b>Akumulirana amortizacija Na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>2.217</b>	<b>562</b>	<b>226</b>	<b>160</b>	<b>154</b>	<b>3.319</b>
Trošak za godinu	93	103	8	78	36	318
Prodaje i otpisi	-	(26)	-	(131)	-	(157)
<b>Na dan 31. prosina 2023.</b>	<b>2.310</b>	<b>639</b>	<b>234</b>	<b>107</b>	<b>190</b>	<b>3.480</b>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2023.	1.740	303	155	334	35	2.567
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 2023.</b>	<b>1.650</b>	<b>244</b>	<b>147</b>	<b>464</b>	<b>12</b>	<b>2.517</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 16. OSTALA MATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

<i>(u 000 EUR)</i>	<b>Zemljište i zgrade</b>	<b>Namještaj oprema i vozila</b>	<b>Ulaganje u nekre- tnine</b>	<b>Pravo na upotrebu imovine vozila</b>	<b>Pravo na upotrebu imovine nekre- tnine</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosina 2022.</b>						
<b>Trošak nabave Na dan 1. siječnja 2022.</b>	3.947	684	381	467	189	<b>5.668</b>
Povećanja	10	189	-	187	-	<b>386</b>
Prodaje i otpisi	-	(8)	-	(160)	-	<b>(168)</b>
<b>Na dan 31. prosina 2022.</b>	<b>3.957</b>	<b>865</b>	<b>381</b>	<b>494</b>	<b>189</b>	<b>5.886</b>
<b>Akumulirana amortizacija Na dan 1. siječnja 2022.</b>	2.125	493	217	198	118	<b>3.151</b>
Trošak za godinu	92	76	9	50	36	<b>263</b>
Prodaje i otpisi	-	(7)	-	(88)	-	<b>(95)</b>
<b>Na dan 31. prosina 2022.</b>	<b>2.217</b>	<b>562</b>	<b>226</b>	<b>160</b>	<b>154</b>	<b>3.319</b>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2022.	1.822	191	164	269	71	2.517
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 2022.</b>	<b>1.740</b>	<b>303</b>	<b>155</b>	<b>334</b>	<b>35</b>	<b>2.567</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

**17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA**

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Ukupno bruto ulaganje u financijski najam	415.232	515.608
Manje: nezarađeni budući prihodi	(35.408)	(57.860)
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>	<b>379.824</b>	<b>457.748</b>
Manje: umanjenje vrijednosti	(5.149)	(3.798)
<b>Neto ulaganja u financijski najam</b>	<b>374.675</b>	<b>453.950</b>
<b>Dugotrajna potraživanja</b>	<b>255.771</b>	<b>320.133</b>
<b>Kratkotrajna potraživanja</b>	<b>118.904</b>	<b>133.817</b>

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove po preostaloj ročnosti su bila kako slijedi:

	<b>2022.</b>			<b>2023.</b>		
	<i>(u 000 EUR)</i>			<i>(u 000 EUR)</i>		
	<b>Glavnica</b>	<b>Kamata</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Glavnica</b>	<b>Kamata</b>	<b>Ukupno</b>
Do 1 godine	121.628	14.559	136.187	135.913	21.909	157.822
Od 1 do 5 godina	239.461	20.135	259.596	292.201	34.346	326.547
Preko 5 godina	18.735	714	19.449	29.634	1.605	31.239
	<b>379.824</b>	<b>35.408</b>	<b>415.232</b>	<b>457.748</b>	<b>57.860</b>	<b>515.608</b>



**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

**17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)**

Potraživanja po financijskom najmu prate se po grupama dospijeca do godine dana, i preostalo u grupi preko godine dana, kako je prikazano:

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>		
Dospjelo 30 dana i manje	839	1.297
Dospjelo 31-60 dana	133	54
Dospjelo 61-120 dana	18	20
Dospjelo 121-180 dana	17	1
Dospjelo 181-365 dana	192	14
Dospjelo preko 1 godine	1.626	1.568
<b>Ukupno dospjelo</b>	<b>2.825</b>	<b>2.954</b>
Nedospjelo	376.999	454.794
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>	<b>379.824</b>	<b>457.748</b>
Umanjenje vrijednosti	(5.149)	(3.798)
<b>Neto ulaganja u financijski najam</b>	<b>374.675</b>	<b>453.950</b>

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu mogu se prikazati na sljedeći način:

	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>7.631</b>	<b>5.149</b>
Neto trošak za godinu	(2.490)	(1.176)
Prihodi od kamata (amortizacija diskonta)	29	35
Otpisi	(21)	(210)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>5.149</b>	<b>3.798</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

**17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)**

Klasifikacija potraživanja po financijskom najmu prema pojedinom stupnju modela:

	<b>31. prosinca 2023.</b>			
	<i>(u 000 EUR)</i>			
	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
Bruto knjigovodstvena vrijednost	387.409	64.531	5.808	457.748
Umanjenje vrijednosti	(665)	(1.293)	(1.840)	(3.798)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>386.744</b>	<b>63.238</b>	<b>3.968</b>	<b>453.950</b>

	<b>31. prosinca 2022.</b>			
	<i>(u 000 EUR)</i>			
	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
Bruto knjigovodstvena vrijednost	295.285	76.491	8.048	379.824
Umanjenje vrijednosti	(762)	(2.151)	(2.236)	(5.149)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>294.523</b>	<b>74.340</b>	<b>5.812</b>	<b>374.675</b>

Kretanja u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti po financijskom najmu:

	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>			
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>295.285</b>	<b>76.491</b>	<b>8.048</b>	<b>379.824</b>
<i>Prijenosi</i>	8.361	(17.540)	(489)	(9.668)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(14.661)	11.874	-	(2.787)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(476)	-	386	(90)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	23.403	(29.719)	-	(6.316)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(554)	419	(135)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	95	-	(160)	(65)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	859	(1.134)	(275)
<i>Nova financijska imovina nastala ili kupljena</i>	185.250	25.411	147	210.808
<i>Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda</i>	(40.271)	(9.132)	(953)	(50.356)
<i>Neto smanjenje postojećih najмова</i>	(61.216)	(10.699)	(735)	(72.650)
<i>Otpisi</i>	-	-	(210)	(210)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>387.409</b>	<b>64.531</b>	<b>5.808</b>	<b>457.748</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)

Kretanja u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti po financijskom najmu:

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>Ukupno</u>
	(u 000 EUR)			
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>259.997</b>	<b>67.515</b>	<b>8.473</b>	<b>335.985</b>
<i>Prijenosi</i>	(25.278)	1.860	419	(22.999)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(46.162)	32.018	-	(14.144)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(452)	-	327	(125)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	21.309	(28.762)	-	(7.453)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(1.623)	500	(1.123)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	27	-	(44)	(17)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	227	(364)	(137)
<i>Nova financijska imovina nastala ili kupljena</i>	146.147	28.166	3.675	177.988
<i>Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda</i>	(36.628)	(14.843)	(3.422)	(54.893)
<i>Neto smanjenje postojećih najмова</i>	(48.953)	(6.207)	(1.076)	(56.236)
<i>Otpisi</i>	-	-	(21)	(21)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>295.285</b>	<b>76.491</b>	<b>8.048</b>	<b>379.824</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)

Kretanja u ispravicima vrijednosti po financijskom najmu:

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>Ukupno</u>
	(u 000 EUR)			
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>763</b>	<b>2.151</b>	<b>2.235</b>	<b>5.149</b>
<i>Prijenosi</i>	6	(810)	19	(785)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(37)	177	-	140
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(2)	-	52	50
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	45	(936)	-	(891)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(74)	45	(29)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	-	-	(11)	(11)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	23	(67)	(44)
<i>Nova financijska imovina nastala ili kupljena</i>	405	671	26	1.102
<i>Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda</i>	(44)	(96)	(212)	(352)
<i>Promjena u kreditnom riziku</i>	(465)	(623)	(18)	(1.106)
<i>Otpisi</i>	-	-	(210)	(210)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>665</b>	<b>1.293</b>	<b>1.840</b>	<b>3.798</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE****ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.****17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)**

Kretanja u ispravicima vrijednosti po financijskom najmu:

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>Ukupno</u>
		(u 000 EUR)		
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>1.254</b>	<b>3.088</b>	<b>3.290</b>	<b>7.632</b>
<i>Prijenosi</i>	(327)	(364)	145	(546)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(371)	754	-	383
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(16)	-	32	16
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	60	(850)	-	(790)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(279)	145	(134)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	-	-	(3)	(3)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	11	(29)	(18)
<i>Nova financijska imovina nastala ili kupljena</i>	497	1.014	91	1.602
<i>Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda</i>	(91)	(938)	(1.206)	(2.235)
<i>Promjena u kreditnom riziku</i>	(570)	(649)	(64)	(1.283)
<i>Otpisi</i>	-	-	(21)	(21)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>763</b>	<b>2.151</b>	<b>2.235</b>	<b>5.149</b>

**18. OSTALA POTRAŽIVANJA**

	<b>31. prosinca</b>	
	<u>2022.</u>	<u>2023.</u>
	(u 000 EUR)	
Ostala potraživanja za poseban porez na motorna vozila financijski leasing	10.913	12.107
Ostala potraživanja za poseban porez na motorna vozila operativni leasing	1.873	1.575
Potraživanja po danim jamstvima	22	54
Ostala potraživanja	256	249
Manje: umanjenje vrijednosti	(146)	(142)
<b>Ukupno ostala potraživanja</b>	<b>12.918</b>	<b>13.843</b>
<b>Ostala kratkotrajna potraživanja</b>	<b>4.360</b>	<b>4.466</b>
<b>Ostala dugotrajna potraživanja</b>	<b>8.558</b>	<b>9.377</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

**18. OSTALA POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)**

Poseban porez na motorna vozila (PPMV) prema preostaloj ročnosti (financijski i operativni leasing) je bio kako slijedi:

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Do 1 godine	4.186	4.274
Od 1 godine do 5 godina	8.347	8.853
Preko 5 godina	253	555
	<b>12.786</b>	<b>13.682</b>

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja mogu se prikazati na sljedeći način:

	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>161</b>	<b>146</b>
Prihod za godinu	(15)	(4)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>146</b>	<b>142</b>

Ostala potraživanja prate se po grupama dospijeca do godine dana, i preostalo u grupi preko godine dana, kako je prikazano:

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
<b>Ostala potraživanja</b>		
Dospjelo 30 dana i manje	18	88
Dospjelo 31-60 dana	-	-
Dospjelo preko 1 godine	89	59
<b>Ukupno dospjelo</b>	<b>107</b>	<b>147</b>
Nedospjelo	12.957	13.838
<b>Ostala potraživanja</b>	<b>13.064</b>	<b>13.985</b>
Umanjenje vrijednosti	(146)	(142)
<b>Ukupno ostala potraživanja</b>	<b>12.918</b>	<b>13.843</b>

**19. ZALIHE**

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Predujmovi	2.738	3.115
Zalihe robe za financijski leasing i oduzeti predmeti iz financijskog leasinga	2.999	552
Oduzeti predmeti iz operativnog leasinga	255	203
Zalihe preuzete imovine - dodatni kolaterali	10	10
Autogume na zalihi - službeni automobili	9	7
Manje: umanjenje vrijednosti	(152)	(109)
<b>Ukupno</b>	<b>5.859</b>	<b>3.778</b>

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja zaliha mogu se prikazati na sljedeći način:

	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>157</b>	<b>152</b>
Trošak za godinu	-	2
Prodaja	(5)	(45)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>152</b>	<b>109</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE****ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.****20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA**

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Potraživanja po operativnom leasingu	1.888	906
Manje: umanjenje vrijednosti	(1.762)	(797)
<b>Ukupno</b>	<b>126</b>	<b>109</b>

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja vrijednosti potraživanja po operativnom leasingu mogu se prikazati na sljedeći način:

	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
		<i>(u 000 EUR)</i>
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>1.954</b>	<b>1.762</b>
Neto trošak/(prihod) za godinu	(120)	(54)
Otpisi	(80)	(915)
Naplaćena otpisana potraživanja	8	4
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>1.762</b>	<b>797</b>

Klasifikacija potraživanja po operativnom leasingu prema pojedinom stupnju modela:

	<b>31. prosinca 2023.</b>			
	<i>(u 000 EUR)</i>			
	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
Bruto knjigovodstvena vrijednost	72	39	795	906
Umanjenje vrijednosti	(1)	(1)	(795)	(797)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>71</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>109</b>

	<b>31. prosinca 2022.</b>			
	<i>(u 000 EUR)</i>			
	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
Bruto knjigovodstvena vrijednost	75	53	1.760	1.888
Umanjenje vrijednosti	(1)	(3)	(1.758)	(1.762)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>74</b>	<b>50</b>	<b>2</b>	<b>126</b>



## 20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

Potraživanja po operativnom leasingu prate se po grupama dospjeća do godine dana, i preostalo u grupi preko godine dana, kako je prikazano:

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
<b>Potraživanja po osnovi operativnog leasinga</b>		
Dospjelo 30 dana i manje	136	114
Dospjelo 31-60 dana	12	1
Dospjelo 61-120 dana	-	-
Dospjelo 121-180 dana	-	-
Dospjelo 181-365 dana	1	-
Dospjelo preko 1 godine	1.739	791
<b>Ukupno dospjelo</b>	<b>1.888</b>	<b>906</b>
Umanjenje vrijednosti	(1.762)	(797)
<b>Neto potraživanja po osnovi operativnog leasinga</b>	<b>126</b>	<b>109</b>

Kretanja u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti po operativnom najmu:

	<b>Stupanj 1</b>	<b>Stupanj 2</b>	<b>Stupanj 3</b>	<b>Ukupno</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>			
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>75</b>	<b>53</b>	<b>1.760</b>	<b>1.888</b>
Prijenosi	24	(15)	(10)	(1)
<i>Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2</i>	-	5	-	5
<i>Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3</i>	-	-	1	1
<i>Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1</i>	15	(22)	-	(7)
<i>Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3</i>	-	-	-	-
<i>Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1</i>	9	-	(9)	-
<i>Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2</i>	-	2	(2)	-
Nova financijska imovina nastala ili kupljena	15	16	-	31
Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda	(33)	(16)	(35)	(84)
Neto povećanje/ (smanjenje) postojećih najмова	(9)	2	(7)	(14)
Otpisi	-	-	(914)	(914)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>72</b>	<b>40</b>	<b>794</b>	<b>906</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	(u 000 EUR)			
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>183</b>	<b>83</b>	<b>1.949</b>	<b>2.215</b>
Prijenosi	(5)	(1)	4	(2)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(17)	19	-	2
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	12	(17)	-	(5)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(4)	5	1
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	1	(1)	-
Nova financijska imovina nastala ili kupljena	3	4	-	7
Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda	(82)	(33)	(66)	(181)
Neto povećanje/ (smanjenje) postojećih najmova	(24)	-	(47)	(71)
Otpisi	-	-	(80)	(80)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>75</b>	<b>53</b>	<b>1.760</b>	<b>1.888</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

Kretanja ispravaka vrijednosti tijekom 2023. i 2022. godine bila su kako slijedi:

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>Ukupno</u>
	(u 000 EUR)			
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1.758</b>	<b>1.761</b>
Prijenosi	-	-	(10)	(10)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	-	1	-	1
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	-	(1)	-	(1)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	-	-	(8)	(8)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	-	(2)	(2)
Nova financijska imovina nastala ili kupljena	1	-	-	1
Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda	(1)	-	(33)	(34)
Neto povećanje/ (smanjenje) postojećih najmova	-	-	(7)	(7)
Otpisi	-	-	(914)	(914)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2023.</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>794</b>	<b>797</b>

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>Ukupno</u>
			(u 000 EUR)	
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2022.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>1.948</b>	<b>1.954</b>
Prijenosi	-	-	2	2
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	-	1	-	1
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	-	(1)	-	(1)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	-	3	3
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	-	(1)	(1)
Nova financijska imovina nastala ili kupljena	-	-	-	-
Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda	(1)	(1)	(65)	(67)
Neto povećanje/ (smanjenje) postojećih najмова	(1)	-	(46)	(47)
Otpisi	-	-	(80)	(80)
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2022.</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1.759</b>	<b>1.762</b>

**21. OSTALA IMOVINA**

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
<b>Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda:</b>		
Razgraničeni troškovi	<b>204</b>	<b>233</b>
<b>Potraživanja od države i drugih institucija:</b>		
Potraživanja za pretporez	69	1.975
Potraživanja od osiguravajućih društava	296	602
Potraživanja za plaćene predujmove poreza na dobitak	910	514
Potraživanja za preplaćene doprinose	2	60
Ostala potraživanja	2	3
Manje: gubici uslijed umanjenja	(3)	(6)
	<b>1.276</b>	<b>3.148</b>

Razgraničeni troškovi odnose se na troškove osiguranja vlastite imovine i imovine u najmu, troškove registracije vozila u najmu, pretplate na službena glasila te ostale troškove.

**22. NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI**

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Žiroračun	567	1.810
Žiroračun - devizni	41	149
Blagajna	1	1
Manje: umanjenje vrijednosti	(6)	(20)
	<b>603</b>	<b>1.940</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

---

**23. KAPITAL I REZERVE**

Kapitalne rezerve se odnose na rezerve uplaćenog kapitala koji može biti iskorišten za pokriće gubitaka.

**24. REZERVIRANJA**

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Rezervacije za premije zaposlenima, mirovine te neiskorištene godišnje odmore	750	795
Rezerviranja za sudske sporove	9.633	429
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost	95	16
Ostala rezerviranja	28	21
	<b>10.506</b>	<b>1.261</b>

Kretanja rezerviranja mogu se prikazati na sljedeći način:

	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>1.783</b>	<b>10.506</b>
Trošak za godinu /i/	9.419	1.601
Otpuštanja	(1)	(785)
Korištenje	(695)	(10.061)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>10.506</b>	<b>1.261</b>

/i/ U prosincu 2023. godine Društvo je izvršilo plaćanje temeljem pravomoćne sudske presude u postupku u kojem su, u 2022. godini, rezervirana sredstva u iznosu od 8,5 milijuna eura. Tužitelju je isplaćen ukupni iznos od 8,4 milijuna eura te su isknjižene rezervacije.

**25. OBVEZE ZA KREDITE**

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	338.466	404.597
Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	14.842	31.568
	<b>353.308</b>	<b>436.165</b>

Obveze za kredite dospijevaju kako slijedi:

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Do 1 godine	138.978	164.557
Od 1 do 5 godina	214.330	271.608
	<b>353.308</b>	<b>436.165</b>

Ponderirane prosječne kamatne stope na primljene kredite bile su kako slijedi:

	<b>Ponderirana prosječna kamatna stopa</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>%</i>	
Strane banke	1,19%	2,65%
Domaće banke	0,52%	2,54%

Dospijeće po analizi ročnosti prikazano je u Bilješci 33.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

**26. OBVEZE ZA DEPOZITE I JAMSTVA PO OSNOVI LEASINGA**

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	114	75
Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	101	47
<b>Ukupno</b>	<b>215</b>	<b>122</b>

Depoziti clijenata služe kao jamstvo za otplatu obveza iz ugovora o operativnom leasingu. Ovi depoziti nisu kamatonosni te se u potpunosti vraćaju klijentu po isteku ugovora o leasingu.

**27. OSTALE OBVEZE**

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
<b>Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja</b>		
Razgraničenje akontacije po ugovorima o operativnom najmu	1.870	1.699
Razgraničenje prihoda od troškova obrade ugovora	1.282	1.493
Razgraničenje subvencija	192	468
Ostala razgraničenja	257	366
Obračunati ostali troškovi	259	80
	<b>3.860</b>	<b>4.106</b>
<b>Ostale kratkoročne obveze</b>		
Obveze prema dobavljačima	930	1.408
Obveze za ostale poreze	29	31
Ostale kratkoročne obveze	943	1.333
	<b>1.902</b>	<b>2.772</b>



**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

**28. OBVEZE PO OSNOVU IMOVINE U NAJMU**

Prema MSFI 16 ročnost obveza za najam dospijevaju kako slijedi:

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Do 1 godine	181	149
Od 1 do 5 godina	197	355
Preko 5 godina	-	-
	<b>378</b>	<b>504</b>

Ugovori o leasingu su neopozivi i odnose se na najam službenih automobila i poslovnih prostora. Iznos najamnine je ugovoren u eurima.

**29. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA**

Priznati neto odgođeni porezi te promjene privremenih razlika po pojedinačnim stavkama su prikazani u nastavku:

	<b>Priznato u računu dobiti i gubitka</b>			
	<b>2022.</b>	<b>Povećanje</b>	<b>Smanjenje</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>			
<b>Osnova za odgođenu poreznu imovinu</b>				
Ispravak vrijednosti potraživanja	645	435	(645)	435
Odgođeni prihodi od naknada, subvencija i akontacija	629	444	(367)	706
Rezervacije za rizike	862	8	(829)	41
Ostala rezerviranja	124	133	(126)	131
Ispravak vrijednosti zaliha	27	-	(8)	19
Vrijednosno usklađenje financijske imovine	1	-	-	1
Rezerviranja - sklopljeni neaktivni ugovori FL	17	3	(17)	3
<b>Ukupno odgođena porezna imovina</b>	<b>2.305</b>	<b>1.023</b>	<b>(1.992)</b>	<b>1.336</b>
Odgođena porezna obveza	(1)	-	-	(1)
<b>Ukupno</b>	<b>2.304</b>	<b>1.023</b>	<b>(1.992)</b>	<b>1.335</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE****ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.****29. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA (NASTAVAK)**

	2021.	Priznato u računu dobiti i gubitka		2022.
		Povećanje	Smanjenje	
		<i>(u 000 EUR)</i>		
<b>Osnova za odgođenu poreznu imovinu</b>				
Ispravak vrijednosti potraživanja	986	645	(986)	645
Odgođeni prihodi od naknada, subvencija i akontacija	672	328	(371)	629
Rezervacije za rizike	103	759	-	862
Ostala rezerviranja	108	100	(84)	124
Ispravak vrijednosti zaliha	28	-	(1)	27
Vrijednosno usklađenje financijske imovine	1	-	-	1
Rezerviranja - sklopljeni neaktivni ugovori FL	5	49	(37)	17
<b>Ukupno odgođena porezna imovina</b>	<b>1.903</b>	<b>1.881</b>	<b>(1.479)</b>	<b>2.305</b>
Odgođena porezna obveza	(1)	-	-	(1)
Razlika zbog primjene MSFI 16 – vozila i nekretnine	1	-	(1)	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.903</b>	<b>1.881</b>	<b>(1.480)</b>	<b>2.304</b>

**30. PROMJENE U OBVEZAMA KOJE PROIZLAZE IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI**

Tabela prikazuje promjene u obvezama koje proizlaze iz financijskih aktivnosti:

	31. prosinca 2022.	Novčani tok	31. prosinca 2023.
		<i>(u 000 EUR)</i>	
Dugoročne obveze prema bankama	214.331	57.277	271.608
Kratkoročne obveze prema bankama	138.978	25.579	164.557
Obveze za najam	378	126	504
<b>Ukupno</b>	<b>353.687</b>	<b>82.982</b>	<b>436.669</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

**30. PROMJENE U OBVEZAMA KOJE PROIZLAZE IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI  
(NASTAVAK)**

	<b>31. prosinca 2021.</b>	<b>Novčani tok</b>	<b>Tečajne razlike</b>	<b>31. prosinca 2022.</b>
		<i>(u 000 EUR)</i>		
Dugoročne obveze prema bankama	188.496	25.211	624	214.331
Kratkoročne obveze prema bankama	123.446	15.532	-	138.978
Obveze za najam	354	24	-	378
<b>Ukupno</b>	<b>312.296</b>	<b>40.767</b>	<b>624</b>	<b>353.687</b>

**31. POTENCIJALNE OBVEZE**

U vrijeme sastavljanja financijskih izvješća u tijeku je još nekoliko postupaka u kojima je Društvo tuženik. Po mišljenju Uprave, rezervacije za predmetne postupke su dostatne i njihovo rješavanje neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj Društva.

U okviru izvanbilančne evidencije društvo iskazuje iznos potencijalnih obveza:

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Garancije	4.926	4.161
Sklopljeni neaktivni ugovori o financijskom najmu	9.231	10.539
Sklopljeni neaktivni ugovori o operativnom najmu	37	48
	<b>14.194</b>	<b>14.748</b>

U okviru izvanbilančne evidencije društvo iskazuje osim potencijalnih obveza i odobrene neiskorištene kredite koji na dan 31. prosinca 2023. godine iznose 37.367 tisuća eura (2022.: 11.000 tisuća eura), nedospjelu ugovorenu vrijednost operativnog leasinga koja na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 31.630 tisuće eura (2022.: 27.864 tisuća eura), potraživanja za garancije koja na dan 31. prosinca 2023. iznose 43 tisuće eura (2022.: 43 tisuće eura), akreditiv koji na dan 31. prosinca 2023. iznosi 156 tisuća eura (2022.: -) i ostalo u iznosu od 284 tisuće eura (2022.: 292 tisuće eura).

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

**32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA**

Povezane strane smatraju se vlasnici Društva, krajnji vlasnik društva i ostala društva pod zajedničkom kontrolom matice odnosno krajnjeg vlasnika. Poslovni odnosi navedeni u sljedećim tablicama prvenstveno se odnose na društva pod zajedničkom kontrolom Erste Group Bank AG. Grupa ulazi u poslovne odnose u normalnom tijeku posla po uobičajenim tržišnim uvjetima. Ovi poslovni odnosi uključuju prvenstveno kreditne odnose. Osim kreditnih odnosa Društvo pruža usluge operativnog leasinga članicama grupe, te vodi svoje poslovne račune kod članica grupe.

Glavne transakcije s povezanim osobama tijekom 2022. i 2023. godine uključuju:

<b>Povezano društvo</b>	<b>Prihodi 2022. godina</b>	<b>Prihodi 2023. godina</b>	<b>Troškovi 2022. godina</b>	<b>Troškovi 2023. godina</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>			
<i>Kamate</i>				
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	-	3.642	10.664
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	-	-	52	51
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.694</b>	<b>10.715</b>
<i>Ostalo</i>				
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	-	3	3
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	277	340	422	440
Ostala povezana društva	110	111	157	161
<b>Ukupno</b>	<b>387</b>	<b>451</b>	<b>582</b>	<b>604</b>
<b>Sveukupno</b>	<b>387</b>	<b>451</b>	<b>4.276</b>	<b>11.319</b>

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

**32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)**

Bilanca uključuje stanja i transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

<b>Povezano društvo</b>	<b>Potraživanja 2022. godina</b>	<b>Potraživanja 2023. godina</b>	<b>Obveze 2022. godina</b>	<b>Obveze 2023. godina</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>			
<i>Primljeni krediti</i>				
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	-	334.497	401.610
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	-	-	10.014	7.928
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>344.511</b>	<b>409.538</b>
<i>Ostale usluge</i>				
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	598	1.805	51	71
Ostala povezana društva	39	147	-	1
<b>Ukupno</b>	<b>637</b>	<b>1.952</b>	<b>51</b>	<b>72</b>
<b>Sveukupno</b>	<b>637</b>	<b>1.952</b>	<b>344.562</b>	<b>409.610</b>

Ključno rukovodstvo Društva sastoji se od članova Uprave te 2. linije Upravljanja. Plaće Uprave uključuju ukupne bruto iznose plaća uključujući kratkoročne povlastice poput osnovne plaće i bonusa, dohotka u naravi, prava iz obveznog mirovinskog fonda i doprinosa. Nadzornom odboru ne vrši se isplata naknade.

Trošak naknada članovima Uprave:

	<b>01. siječnja – 31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Plaće	225	236
Bonusi	141	164
<b>Ukupne naknade</b>	<b>366</b>	<b>400</b>
Od čega: troškovi mirovinskog osiguranja	61	69

### **33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM**

#### **a. MISIJA I CILJEVI**

Misija odjela Upravljanja rizicima je definiranje rizika, njihovo identificiranje radi njihovog neovisnog mjerenja kako bi se upravljalo svim rizicima na uspješan i adekvatan način te pravovremeno izvijestilo sve odgovorne strane. Glavna zadaća odjela Upravljanja rizicima je provedba usvojenih risk politika, pravilnika i procesa u suradnji sa Upravom i Grupnim risk managementom te utvrđivanja limita financiranja, provođenje nadzornih funkcija, kontrola procesa odlučivanja radi zaštite portfelja Društva ali isto tako očuvanja i povećanja vrijednosti za vlasnike Društva. Misija odjela Upravljanja rizicima je ponuditi cjelovita i optimalna rješenja upravljanja rizicima kako bi portfelj Društva bio primjereno osiguran, kako bi bitne informacije bile pravovremeno dostupne i naplata potraživanja sigurna. Iz tog razloga pridodajemo posebnu vrijednost edukaciji i kontinuiranom obrazovanju kako bi se poboljšala sposobnost zaposlenika odjela Upravljanja rizicima i Društva te zadovoljile potrebe i očekivanja naših poslovnih partnera i vlasnika u pogledu upravljanja rizicima.

#### **b. UPRAVLJANJE RIZIKOM I ORGANIZACIJSKI SUSTAV**

Sustav je zamišljen kao aktivan način upravljanja kreditnim, tržišnim, rizikom likvidnosti, operativnim rizikom, rizikom koncentracije kao i svim ostalim rizicima koji se mogu pojaviti u redovitom poslovanju Društva.

Najvažnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izloženo čine:

- kreditni rizik
- rizik likvidnosti
- tržišni rizik
- operativni rizik
- rizik koncentracije

S obzirom da je Društvo prisutno na međunarodnim tržištima usluga, prvenstveno putem refinanciranja kao i djelomično kroz nabavu leasing objekata od međunarodnih dobavljača, izloženo je promjenama tečaja stranih valuta kao i promjenama visina kamatnih stopa. Društvo naplaćuje svoja potraživanja od primatelja leasinga te je izloženo riziku neplaćanja.

Sustav upravljanja rizicima unutar Društva obuhvaća također strateški rizik, reputacijski rizik, makroekonomski rizik i ostale rizike kojima je Društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo u svojem poslovanju. Društvo je dužno redovito nadzirati i provjeravati sustav upravljanja rizicima, te je prilagođeno zakonskoj regulativi propisanoj od regulatora HANFA-e uključujući i funkciju upravljanja rizicima sa svim popratnim aktivnostima i zadacima, s time da se redovito provodi ažuriranje akata i procesa sukladno zakonskoj regulativi.

Uprava Društva dužna je najmanje jednom na godinu ocijeniti primjerenost i djelotvornost sustava upravljanja rizicima.

### **33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

#### **b. UPRAVLJANJE RIZIKOM I ORGANIZACIJSKI SUSTAV (NASTAVAK)**

Dokumentacija cjelokupnog sustava upravljanja rizicima dostupna je svim djelatnicima Društva koji su uključeni u proces preuzimanja i upravljanja rizicima.

Sustav upravljanja rizicima Društva obuhvaća sljedeće:

- 1) strategiju, politike, pravilnike i ostale interne akte za upravljanje rizicima
- 2) organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima za upravljanje rizicima
- 3) proces upravljanja rizicima i
- 4) djelotvoran sustav unutarnjih kontrola.

Organizaciju sustava upravljanja rizicima čine sljedeće funkcije:

- + **Nadzorni odbor** prati cjelokupni proces upravljanja rizicima i kontrolira rad Uprave.
- + **Uprava i Nadzorni odbor** odobravaju i usvajaju akte koji definiraju i reguliraju poslovanje leasing društva, određuju postupke i nositelje definiranih politika, kontroliraju i prate sve rizike. Uprava Društva mora osigurati praćenje rizika kojima je izloženo Društvo kod poslovanja te donijeti odgovarajuće mjere kojima će Društvo ograničavati rizike.  
  
Članovi Uprave moraju osigurati ustrojavanje sustava unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja Društva i unutarnje revizije te osigurati da njihovo djelovanje bude u skladu sa Zakonom o leasingu i na temelju njega donesenih propisa.  
  
Član Uprave za back-office zadužen je za kontrolu i praćenje svih rizika Društva putem nadležnosti za poslovanje odjela.
- + **Odjel Upravljanja rizicima** postavlja temelje efikasnog upravljanja rizikom, upravljanja i kontrolira odluke povezane s rizičnom izloženošću leasing društva, razvija strategiju i načela upravljanja, predlaže okvire, politike i limite prihvatljive rizične izloženosti te je zadužen za implementaciju i održavanje procedura koje omogućavaju proces neovisne kontrole. Odjel Upravljanja rizicima dužan je revidirati interne akte koji su u njegovoj nadležnosti, izvršiti kontrolu primjerenosti i analizu učinka te ukoliko je potrebno izvršiti usklade istih za sljedeći period.
- + **Odjel računovodstva, financija i kontrolinga** ima odgovornost upravljati imovinom, obvezama te sudjeluje u upravljanju rizikom likvidnosti i tržišnim rizicima leasing društva.
- + **Odjel naplate potraživanja i prodaje preuzete imovine** ima odgovornost da redovito prati naplatu dospjelih potraživanja, poduzima odgovarajuće mjere protiv primatelja leasinga koji su neredovite platiše te da o istome izvještava odjel Upravljanja rizicima i Upravu.
- + **Interna revizija** revidira procese upravljanja rizicima te pregledava adekvatnost procedura kao i njihovo pridržavanje od strane Društva. Rezultate procjene iznosi Upravi i/ili Odboru za reviziju i Nadzornom odboru te izvještava o svojim nalazima i preporukama.

### **33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

#### **c. SUSTAV MJERENJA RIZIKA I IZVJEŠTAVANJA**

Rizici Društva se mjere metodom koja odražava očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima. Nadzor i kontrola rizika se primarno provodi putem limita određenih od strane Društva i njegovih vlasnika. Limiti odražavaju uvjete na tržištu i poslovnu strategiju kao i rizik koji je Društvo spremno preuzeti. Informacije dobivene iz svih vrsta poslova se pregledavaju i obrađuju kako bi se analizirali, kontrolirali i identificirali rani znakovi pojave rizika. Uprava i Nadzorni odbor primaju izvještaje o kvaliteti leasing portfelja te im se osiguravaju sve informacije neophodne za sagledavanje kreditnog rizika kojem je Društvo izloženo.

#### **d. UMANJIVANJE RIZIKA**

Kao dio upravljanja rizicima Društvo u manjoj mjeri koristi i derivate da bi upravljalo izloženošću koja proizlazi iz promjena kamatnih stopa i kreditnim rizicima. Društvo aktivno upravlja kolateralima da bi umanjio izloženost kreditnom riziku.

#### **e. KREDITNI RIZIK**

Sukladno MSFI 9 svaku financijsku imovinu Društvo razvrstava u tri stupnja ovisno o stupnju te promjenama kreditne kvalitete na izvještajni datum u odnosu na inicijalno prepoznavanje. Ovisno o klasifikaciji imovine u pojedini stupanj, razlikuje se način i metodologija izračuna ispravaka vrijednosti za tu imovinu.

Izračun rezervacija za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom vrši se na mjesečnoj osnovi, na izloženost na razini imovine, u valuti izloženosti. Za izračun rezervacija, Društvo primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka (engl. Expected credit loss - ECL) temeljen na pristupu u tri stupnja (engl. stage) koji se izračunavaju sukladno očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju ili očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja.

Ovisno o stanju umanjenja vrijednosti i procjeni povećanja kreditnog rizika, financijska imovina se raspoređuje u jedan od sljedećih stupnjeva:

##### *1) Stupanj 1*

- a) Financijska imovina pri početnom priznavanju, osim:
  - i. Imovine čije je početno (bilančno) priznavanje potaknuto prvim korištenjem obvezujućih preuzetih obveza po kreditima danih drugoj ugovornoj strani za koju je došlo do značajnog pogoršanja kredita od početnog priznavanja tog financiranja, no koja nije u defaultu u vrijeme prve upotrebe,
- b) Financijska imovina bez značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja bez obzira na njihovu kreditnu kvalitetu.

U stupnju 1 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL u dvanaestomjesečnom razdoblju.



**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**e. KREDITNI RIZIK (nastavak)**

*2) Stupanj 2*

Uključuje financijsku imovinu koja ima značajan porast kreditnog rizika (engl. Significant increase of credit risk – SICR), ali koja nije kreditno umanjena na datum izvještavanja. U stupnju 2 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL tijekom vijeka trajanja ugovora o leasingu.

*3) Stupanj 3*

Uključuje financijsku imovinu koja je kreditno umanjena na datum izvještavanja. U stupnju 3 rezervacije za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju se kao ECL tijekom vijeka trajanja. U Društvu, na svaki datum izvještavanja, procjenjuje se je li kreditni rizik financijske imovine značajno porastao od početnog priznavanja.

*Razina financijske imovine*

Sljedeći kriteriji ukazuju na značajno povećanje kreditnog rizika na razini financijske imovine i pokreću ulazak u stupanj 2:

*1) Dani kašnjenja (DPD)*

Društvo definira više od 30 dana kašnjenja kao indikator da bi trebalo priznati ECL tijekom vijeka trajanja; to znači da financijska imovina prelazi u stupanj 2. Dani kašnjenja primjenjuju se na razini financijske imovine.

Leasing koristi mogućnost dodatnog uvjeta na prag materijalnosti za ulazak u Stage 2.

Na razini ugovora prag materijalnosti za fizičke osobe (asset klasa 410001) iznosi 15 eura dok za sve ostale vrste osoba (ostale asset klase) on iznosi 40 eura.

*2) Prelazak klijenta u Naplatu potraživanja i prodaju preuzete imovine (engl. Workout)*

Prelazak u Naplatu potraživanja i prodaju preuzete imovine smatra se značajnim povećanjem kreditnog rizika od početnog priznavanja. Ako klijent nije u defaultu, tj. nijedna njegova financijska imovina nije u stupnju 3, tada bi sva njegova postojeća financijska imovina trebala biti prenesena u stupanj 2, a priznaju se očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja.

*3) Forbearance*

Status forbearance smatra se značajnim povećanjem kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja. To znači da se sva financijska imovina klijenta treba prenijeti u stupanj 2 ako klijent nije u defaultu, a priznaje se ECL tijekom vijeka trajanja.

**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**e. KREDITNI RIZIK (nastavak)**

*4) Promjena rejtinga*

Promjena rejtinga kao jedan od kriterija za prelazak u stupanj 2 koristi se samo kod ugovora o financijskom leasingu. Uzima se u obzir inicijalni rejting (rejting u trenutku odobravanja financiranja) u odnosu na trenutni rejting.

*5) Signali ranog upozorenja (EWS)*

Uloga EWS-a je identificiranje budućeg potencijalnog negativnog razvoja i omogućava proaktivne migracijske radnje. EWS se primjenjuje kao kriteriji za prelazak u stage 2.

Kod ovog kriterija primjenjuje se „cure period“ u trajanju od dva uzastopna kvartala prije prelaska u Stage 1.

U slučaju ECL-a na ugovorima financijskog leasinga u defaultu, očekivane buduće novčane tijekomove moraju procijeniti pojedinačno stručnjaci iz Naplate potraživanja i prodaje preuzete imovine. U ECL izračunu treba se razmotriti više od jednog scenarija očekivanih budućih novčanih tokova kako bi se osigurao nepristran i ponderirani rezultat. Za svaki od scenarija treba odrediti očekivani kreditni gubitak.

U obzir se uzimaju sljedeći scenariji, ovisno imamo li ili ne objekt leasinga:

- a) Opcija 1 – ne postoji mogućnost naplate od objekta leasinga (nemamo ga ili ga ne želimo),
- b) Opcija 2 – imamo objekt leasinga i naplatit ćemo se iz njega.

Postoci vjerojatnosti scenarija unutar opcija (tri scenarija unutar svake opcije) određeni su na temelju povijesnih iskustava i ažuriraju se najmanje jednom godišnje od strane Naplate potraživanja i prodaje preuzete imovine te Upravljanja rizicima. Diskontiranje očekivanih novčanih tokova (u nastavku: diskontiranje) provodi se za izloženosti klasificirane u stupanj 3 ukoliko se budući novčani tokovi po pojedinoj izloženosti očekuju u roku dužem od godinu dana.

**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**e. KREDITNI RIZIK (nastavak)**

Zbog makroekonomskog i globalnog utjecaja ruske agresije na Ukrajinu te promjene sigurnosne situacije u svijetu i ove godine je izvršena promjena metodologije izračuna ECL-a sukladno zakonskoj i Grupnoj regulativi. U 2023. godini najznačajnije izmjene su se odnosile na:

1. Sa danom 31.01.2023 je provedena re-estimacija PD stopa za cijeli Corporate portfelj
2. Sa danom 31.10.2023 je provedeno redovno godišnje ažuriranje IFRS 9 risk parametara
3. Sa danom 31.12.2023 je provedena re-estimacija PD stopa za cijeli Sovereign portfelj te je dodatno provedena modifikacija Energy overlay pravila što je za posljedicu imalo da određeni NKD se više ne fiksiraju.

Portfelj se segmentira ovisno o djelatnosti partnera gdje je svakom NKD-u dodijeljena boja prema industry heatmap klasifikaciji, ratingu, rating metodi te ovisno o tome je li klijentu odobren model olakšanja otplate zbog pogođenosti krizom uslijed pandemije COVID-19 virusa → model olakšanja otplate je bio u primjeni do 31.07.2022. kako je navedeno iznad.

4. S danom 30.06.2022. je dodan novi set PD parametara za segment CARLA, LREMM te LRIL rejting metode
5. Sukladno smjernicama Grupe svim ugovorima koji imaju odobrenu mjeru olakšanja otplate (moratorij) te imaju status performing forbearance (PFX) ispravak vrijednosti potraživanja se izračunava na temelju STG 2 (cjeloživotni PD)

Osim navedenog, Društvo je sukladno zakonskoj i Grupnoj regulativi propisalo odobravanje mjera olakšanja otplate ugovora o leasingu klijentima kod kojih je dokazano da su pogođeni posljedicama krize uslijed pandemije COVID 19 virusom ili potresom na način da se isto odražava na njihovo poslovanje i finacijski položaj.

Mjere olakšanja otplate koje je Društvo odobravalo su sljedeće:

- Uvođenje počeka na plaćanje postojećih ugovora o leasingu (uz plaćanje naknade za poček)
- Prolongate postojećih obveza i konačnog dospijeca ugovora

Društvo je početno odobravalo poček od 3 do 12 mjeseci ovisno o vrsti klijenta, djelatnosti, vrsti proizvoda i pogođenosti klijenta utjecajem pandemije COVID 19 ili potresom.

Tijekom 2022. godine velik dio reprograma već je istekao, te je na kraju 2022. Društvo imalo aktivno još samo jedan Covid reprogram unutar portfelja. Tijekom 2023. Društvo nije odobravalo nove Covid reprogramme te unutar portfelja Društvo više nema aktivnih Covid reprograma.

**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**e. KREDITNI RIZIK (nastavak)**

*Definicija statusa defaulta*

Default se javlja u slučaju jednog ili oba sljedeća događaja:

- Klijentu je dospjela materijalno značajna obveza duže od 90 dana,
- Postoji vjerojatnost da klijent neće u cijelosti podmiriti svoje obveze po ugovoru o leasingu bez unovčenja objekta leasinga.

U Društvu je uspostavljen sistemski proces koji osigurava prepoznavanje defaulta na nivou klijenta. Klijent, u ovom smislu, također, obuhvaća izloženosti koje klijent ima u bilo kojoj članici Erste Grupe. To znači da se u slučaju defaulta corporate klijenta u jednoj od članica Erste grupe, default dodjeljuje klijentu u svim članicama gdje ima risk relevantnu izloženost sa time da se u Društvu dodjeljuje default neovisno o iznosu izloženosti.

Nivo klijenta podrazumijeva da se u slučaju klijentovog defaulta na bilo kojoj rizičnoj izloženosti, sve klijentove bilančne i vanbilančne izloženosti smatraju defaultiranima.

Društvo je osiguralo da se u slučaju defaulta klijenta, sustavno procjenjuje je li default klijenta (kao glavnog dužnika) rezultirao pogoršanim finacijskim položajem jamaca. U slučaju da je očito da za nekog od klijentovih jamaca postoji neizvjesnost plaćanja njegovih kreditnih obveza u cijelosti, taj jamac se također smatra defaultiranim. Default se u tom slučaju, također, dodjeljuje na razini klijenta. Jednak princip se primjenjuje na grupu povezanih osoba, gdje default jednog klijenta može izazvati pogoršanje finacijskog položaja ostalih klijenata, bez obzira jesu li oni jamci ili ne. Stoga se za svakog klijenta iz te grupe individualno procjenjuje uzrokuje li default jednog ili više člana grupe povezanih osoba značajnije pogoršanje finacijske situacije tog klijenta te se zbog toga ne očekuje podmirenje obveza u cijelosti bez realizacije kolaterala. U tom slučaju klijent se smatra defaultiranim.

**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**e. KREDITNI RIZIK (nastavak)**

*Default eventi*

*(E1) Neizvjesnost naplate zbog smanjenja kreditne kvalitete*

Default E1 se dodjeljuje kada je, temeljem procjene Društva, došlo do značajnog smanjenja kreditne kvalitete te se, kao posljedica toga, podmirenje leasing obveze u cijelosti, bez unovčenja objekata leasinga smatra neizvjesnom.

*(E2) Klijent kasni preko 90 dana*

Klijentima koji kasne 90 uzastopnih dana po bilo kojoj materijalnoj kreditnoj obvezi automatski se dodjeljuje default s tipom eventa E2. Oni se smatraju defaultiranim i njihova izloženost postaje defaultirana izloženost. Dospjela kreditna obveza je definirana kao bilo koji iznos glavnice, kamata ili naknade, koji nije plaćen na datum dospjeća ili premašuje odobreni limit.

Izračun dana kašnjenja se potpuno automatski obavlja u IT sustavu.

Prag materijalnosti primjenjuje se na razini klijenta i lokalni prag je definiran za:

- 1) Retail izloženosti: apsolutni prag na razini klijenta 100 eura i relativni prag 1% na razini klijenta
- 2) Ne – retail izloženosti: apsolutni prag na razini klijenta je 500 eura i relativni prag 1% na razini klijenta
- 3) Pripadnost retailu ili ne retailu se određuje na temelju asset klase klijenta.

Default event Defaulted forbearance (E3) se dodjeljuje odobrenjem distressnog reprograma.

*(E4) Kreditni gubitak*

Default event se dodjeljuje kada se kreditni gubitak zaista i dogodio, uključujući sljedeće:

- prodaja potraživanja uz gubitak,
- (djelomičan) oprost duga,
- (djelomičan) otpis.

*(E5) Neizvjesnost naplate – stečaj*

Ovaj default event se dodjeljuje odmah nakon što je Društvo obaviješteno da je klijentu otvoren stečaj ili likvidacija pokrenuta od strane Društva ili klijenta ili neke druge strane.

**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

*Izlazak iz defaulta*

Klasifikacija klijenta u defaultu prestaje u trenutku kada je klijent u poziciji nastaviti podmirenje dugova kako je ugovorom dogovoreno. U slučaju da je default glavnog dužnika uzrokovao default povezanih osoba, izlazak glavnog dužnika podrazumijeva i izlazak povezanih osoba osim ukoliko su one u međuvremenu defaultirale neovisno. Default može prestati tek kada više ne postoje razlozi za umanjene vrijednosti plasmana tog klijenta posebnim rezervama koje su bile alocirane kao posljedica značajnog smanjenja kreditne sposobnosti klijenta.

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku za pozicije aktive:

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Novac na računu i blagajni	603	1.940
Potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućećeg prihoda	374.675	453.950
Potraživanja po operativnom leasingu	126	109
Ostala financijska imovina	15	3
Ostala potraživanja	13.211	14.440
<b>UKUPNO:</b>	<b>388.630</b>	<b>470.442</b>

U procesu procjene kreditnog rizika Društvo primjenjuje razborite metode i modele procjene istoga. Za ocjenjivanje dijela primatelja leasinga Društvo koristi interno razvijeni sustav u obliku kartice bodovanja kao i interni sustav Grupe. Interni sustav ocjenjivanja za fizičke osobe i obrtnike u sustavu jednostrukog knjigovodstva se sastoji od četiri ocjene za klijente koji nisu u defaultu i jedne ocjene za klijente u defaultu. Za ostale klijente koristi se sustav ocjenjivanja grupe koji ima trinaest ocjena za klijente koji nisu u defaultu te jednu ocjenu za one u defaultu.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE****ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.****33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)****e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

Tako dobivene ocjene Društvo je, interno radi jednostavnijeg prikaza izloženosti kreditnom riziku, podijelilo na četiri stupnja rizičnosti i to na nizak rizik gdje se iskazuje velika mogućnost naplate, umjeren rizik gdje je dužnikova financijska situacija stabilna ali može doći do ograničenog negativnog utjecaja nepoželjne ekonomske situacije, umjereno visok rizik gdje je dužnik osjetljiv na negativne financijske i ekonomske utjecaje te ga je potrebno pratiti i osigurati primjerenu kolateraliziranost te visok rizik gdje je nastupio neki od događaja defaulta.

**Financijski najam***(u 000 EUR)*

<b>31. prosinca 2023.</b>	<b>Bruto potraživanje po financijskom leasingu</b>	<b>Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom leasingu</b>	<b>Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom leasingu u %</b>	<b>Neto potraživanje po financijskom leasingu</b>
<b>Stupanj rizičnosti</b>				
Nizak rizik	320.150	916	0,29%	319.234
Umjeren rizik	111.393	740	0,66%	110.653
Umjereno visok rizik	20.397	302	1,48%	20.095
Visok rizik	5.808	1.840	31,68%	3.968
<b>Ukupno</b>	<b>457.748</b>	<b>3.798</b>	<b>0,83%</b>	<b>453.950</b>

**Financijski najam***(u 000 EUR)*

<b>31. prosinca 2022.</b>	<b>Bruto potraživanje po financijskom leasingu</b>	<b>Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom leasingu</b>	<b>Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom leasingu u %</b>	<b>Neto potraživanje po financijskom leasingu</b>
<b>Stupanj rizičnosti</b>				
Nizak rizik	269.142	1.656	0,62%	267.486
Umjeren rizik	86.918	949	1,09%	85.969
Umjereno visok rizik	15.716	308	1,96%	15.408
Visok rizik	8.048	2.236	27,78%	5.812
<b>Ukupno</b>	<b>379.824</b>	<b>5.149</b>	<b>1,36%</b>	<b>374.675</b>

## 33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

## e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

## Operativni najam (u 000 EUR)

31. prosinca 2023.	Bruto potraživanje po operativnom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po operativnom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po operativnom leasingu u %	Neto potraživanje po operativnom leasingu
<b>Stupanj rizičnosti</b>				
Nizak rizik	90	2	2,40%	88
Umjeren rizik	15	1	3,76%	14
Umjeren visok rizik	7	-	4,70%	7
Visok rizik	794	794	99,94%	-
<b>Ukupno</b>	<b>906</b>	<b>797</b>	<b>87,97%</b>	<b>109</b>

## Operativni najam (u 000 EUR)

31. prosinca 2022.	Bruto potraživanje po operativnom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po operativnom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po operativnom leasingu u %	Neto potraživanje po operativnom leasingu
<b>Stupanj rizičnosti</b>				
Nizak rizik	96	2	2,03%	94
Umjeren rizik	13	-	3,13%	13
Umjeren visok rizik	18	1	5,30%	17
Visok rizik	1.761	1.759	99,87%	2
<b>Ukupno</b>	<b>1.888</b>	<b>1.762</b>	<b>93,33%</b>	<b>126</b>

Društvo ima potraživanja po zajmu u iznosu 24 tisuće eura (2022.: 24 tisuće eura) koji je klasificiran kao visoki rizik te su potraživanja 100% rezervirana (2022.: 100%).

Upravljanje kreditnim rizikom usmjereno je na minimiziranje rizika neplaćanja, prihvat adekvatnih instrumenta osiguranja, koncentracijski rizik, valutno i kamatno inducirani kreditni rizik te operativni rizik povezan s procesom odobravanja financiranja i naplate potraživanja.



**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

U nastavku je prikazana buduća i dospjela izloženost po operativnom leasingu (buduće i dospjele najamnine) te buduća izloženost po kamatama u financijskom leasingu, a koje mogu utjecati na kreditni rizik u slučaju defaulta:

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Minimalna plaćanja po operativnom najmu uključujući nezarađeni budući prihod	17.436	20.216
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	35.408	57.860
<b>UKUPNO:</b>	<b>52.844</b>	<b>78.076</b>

Koncentracija kreditnog rizika po financijskom leasingu:

	<b>31. prosinca 2023.</b>	
	<i>(u 000 EUR)</i>	<i>% u ukupnoj izloženosti</i>
<b>Ukupno najvećih 5 izloženosti</b>	27.525	6,01%
<b>Ukupan portfelj financijskog leasinga</b>	457.748	100%

	<b>31. prosinca 2022.</b>	
	<i>(u 000 EUR)</i>	<i>% u ukupnoj izloženosti</i>
<b>Ukupno najvećih 5 izloženosti</b>	22.291	6,77%
<b>Ukupan portfelj financijskog leasinga</b>	329.277	100%

Najvažniji kolateral Društva je leasing objekt čiji pravni vlasnik je Društvo za vrijeme trajanja leasing ugovora. Sukladno važećim politikama upravljanja rizicima zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja (kolaterali) prikupljaju se od klijenata prije plaćanja leasing objekta dobavljaču. Društvo odobrava leasing primateljima leasinga ukoliko za isti postoje najmanje dva neovisna izvora plaćanja leasing rata/obroka – novčani tijekom ostvaren poslovanjem ili postojećom privatnom imovinom primatelja leasinga i instrumenti osiguranja.

**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

Najvažniji instrumenti osiguranja su kako slijedi:

- mjenica tvrtke/obrta
- zadužnica tvrtke/obrta
- osobna mjenica
- osobna zadužnica
- novčani depozit
- bankovna garancija prvoklasne banke
- jamstveni programi banaka i agencija
- ostale garancije
- zalog nad nekretninama i pokretninama

(u 000 EUR)

	<b>Osigurana objektom leasinga</b>	<b>Neosigurana</b>	<b>Ukupno</b>
<b>31. prosinca 2023.</b>			
Potraživanja po financijskom leasingu	394.559	59.391	<b>453.950</b>
Potraživanja po operativnom leasingu	109	-	<b>109</b>
Ostala potraživanja	-	54.238	<b>54.238</b>
Novac na računu i blagajni	-	1.940	<b>1.940</b>
<b>Ukupno</b>	<b>394.668</b>	<b>115.569</b>	<b>510.237</b>

(u 000 EUR)

	<b>Osigurana objektom leasinga</b>	<b>Neosigurana</b>	<b>Ukupno</b>
<b>31. prosinca 2022.</b>			
Potraživanja po financijskom leasingu	325.166	49.509	<b>374.675</b>
Potraživanja po operativnom leasingu	126	-	<b>126</b>
Ostala potraživanja	-	52.712	<b>52.712</b>
Novac na računu i blagajni	-	603	<b>603</b>
<b>Ukupno</b>	<b>325.292</b>	<b>102.824</b>	<b>428.116</b>

**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

Da bi se neki instrument osiguranja smatrao kvalitetnim kolateralom potrebno je da ima karakteristike na temelju kojih će Društvo moći procijeniti mogućnost naplate na temelju istog u nekom razumnom roku. Prihvatljiva efektivna vrijednost kolaterala utvrđuje se na temelju važećeg kataloga kolaterala.

Koncentracijski rizik nastaje kada promjene vanjskih faktora mogu dovesti značajan broj primatelja leasinga sličnih poslovnih aktivnosti ili istih ekonomskih karakteristika u nemogućnost izvršenja ugovorenih obveza prema Društvu. Koncentracija pokazuje osjetljivost ostvarenja rezultata Društva prema razvoju događaja koji utječe na poseban tržišni segment. Rizikom se upravlja izbjegavajući prekomjernu koncentraciju rizika kroz posebne smjernice s ciljem održavanja diversificiranog leasing portfelja. Koncentracijom rizika se upravlja prema sektorima, djelatnostima transaktora, vrstama objekta leasinga i izvornim dospjećima. Gledajući postojeću strukturu leasing portfelja koncentracijski rizik je primjeren. Izloženost Društva prema vrsti leasing objekta je u granicama kojima teži, a u kojem pretendiraju visoko likvidni objekti leasinga za koje postoji sekundarno tržište.

Najveći dio leasing portfelja je s dospjećem od 1-7 godina što odgovara činjenici i željenom stanju da se najveći dio leasing ugovora sklopi na rok do najviše 7 godina. Društvo je najvećim dijelom izloženo prema pravnim osobama tj. trgovačkim društvima što odgovara strategiji Grupe ali i ciljevima Društva s obzirom da se pokazalo da je utvrđivanje kreditne sposobnosti pravnih osoba jednostavnije i preciznije nego kod drugih sektora, ali zadnje tri godine je primjetan porast udjela fizičkih osoba i malih poduzetnika. Od 2021. godine su regulirane sve procedure za potpunu pravnu sigurnost razmjene podataka te je Društvo od rujna 2021. pristupilo u Osnovni sustav registra → OSR. Tijekom 2023. godine kao i tijekom cijele 2022. godine i dalje se razmjenjuju podaci samo za pravne osobe dok se u budućnosti nakon dodatne promjene zakonskih akata te usklade sa GDPR regulativom očekuje razmjena podataka za samostalne poduzetnike (obrti, OPG) i fizičke osobe.

Što se tiče djelatnosti transaktora Društvo je najviše bilo izloženo prema djelatnostima:

- X. Zdravstvo i usluge
- III. Građevina i građevni materijal
- VIII. Transport
- XI. Hoteli, igraonice i industrija zabave
- I. Prirodni resursi i roba

**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)**

U 2022. gospodararska aktivnost je snažno porasla potaknuta domaćom potražnjom i izvozom. Osobna potrošnja ostala je snažna unatoč prosječnom padu realnih plaća zbog jačanja inflacije. Prema podacima HNB-a hrvatsko gospodarstvo je u 2022. godini raslo 6,3%. Krajem 2022. te tijekom 2023. dolazi do smanjenja stope inflacije te se očekuje da inflacija padne sa 8,1% krajem 2022. na 2,4% na kraju 2023. godine. Hrvatsko gospodarstvo u 2023. je naraslo za 2,8% što je drugi najviši rast gospodarstva unutar zemalja EU te pet puta viši od prosjeka Europske unije i europodručja. Sukladno navedenom hrvatsko gospodarstvo dvanaesti kvartal zaredom ostvaruje rast BDP-a. Do smirivanja inflacije je došlo zbog nižih cijena energije i neprerađene hrane, dok inflacija cijena usluga i dalje ostaje tvrdokornija.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

## e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Koncentracija rizika za izvještajno razdoblje 01.01.2023.-31.12.2023. u portfelju prema gore navedenim kriterijima za operativni i financijski leasing iskazana je u tablicama kako slijedi:

Operativni leasing (u 000 EUR)	Potraživanja		Ispravak vrijednosti		Nedospjela ugovorena vrijednost	
	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.
<b>Prema objektu leasinga</b>	<b>1.888</b>	<b>906</b>	<b>1.762</b>	<b>797</b>	<b>15.548</b>	<b>19.311</b>
Nekretnine	-	-	-	-	-	-
Osobna vozila	414	284	323	224	13.334	14.660
Gospodarska vozila	129	137	118	106	1.696	4.135
Plovila	1.063	219	1.063	219	-	-
Letjelice	-	-	-	-	-	-
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	282	266	258	248	518	516
Ostalo	-	-	-	-	-	-
<b>Po djelatnosti transaktora</b>	<b>1.888</b>	<b>906</b>	<b>1.762</b>	<b>797</b>	<b>15.548</b>	<b>19.311</b>
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1	-	1	-	103	353
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	62	65	48	58	3.129	4.145
Građevinarstvo	1.122	268	1.120	266	748	697
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	361	274	300	204	3.888	5.088
Informacije i komunikacije	6	5	-	-	1.413	1.465
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1	-	-	-	819	2.395
Poslovanje nekretninama	6	2	4	1	236	166
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	294	248	270	232	3.621	3.371
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	7	1	-	-	549	557
Ostale uslužne djelatnosti	9	37	6	35	360	433
Stanovništvo (domaćinstva)	19	6	13	1	682	641

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

## e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Financijski leasing (u 000 EUR)	Dospjela potraživanja		Nedospjela potraživanja		Ispravak vrijednosti	
	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.
<b>Prema objektu leasinga</b>	<b>2.825</b>	<b>2.954</b>	<b>376.999</b>	<b>454.794</b>	<b>5.149</b>	<b>3.798</b>
Nekretnine	-	-	-	-	-	-
Osobna vozila	712	775	166.011	208.613	1.124	984
Gospodarska vozila	610	784	102.586	118.546	1.695	955
Plovila	140	213	58.987	71.101	538	491
Letjelice	-	-	-	-	-	-
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	1.363	1.182	49.415	56.534	1.792	1.368
Ostalo	-	-	-	-	-	-
<b>Po djelatnosti transaktora</b>	<b>2.825</b>	<b>2.954</b>	<b>376.999</b>	<b>454.794</b>	<b>5.149</b>	<b>3.798</b>
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	40	211	15.567	20.751	72	86
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	723	736	44.495	54.853	1.236	928
Građevinarstvo	299	236	31.709	36.755	716	364
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	936	797	121.882	135.739	1.614	1.157
Informacije i komunikacije	25	82	15.108	15.682	45	54
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	25	11	1.522	1.651	22	14
Poslovanje nekretninama	9	8	3.454	4.459	40	29
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	544	449	80.338	103.060	1.198	726
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	57	33	12.808	12.394	72	37
Ostale uslužne djelatnosti	22	167	3.480	4.108	48	183
Stanovništvo (domaćinstva)	145	224	46.636	65.342	86	220

**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**f. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA**

Društvo je na dan 31. prosinca 2023. godine provelo analizu dospijeća financijskih obveza koja prikazuje preostalo razdoblje do ugovornog dospijeća.

Društvo koristi sljedeće osnovne modele za mjerenje rizika likvidnosti te na osnovu rezultata istih donosi mjere o upravljanju rizikom likvidnosti:

- projekcija budžeta
- projekcija novčanih tijekova
- analiza izvora sredstava
- analiza ročne neusklađenosti bilance

Društvu su glavni izvor financiranja vlastiti izvori i krediti primljeni od Steiermärkische Bank und Sparkassen AG.

Na dan bilance, Društvo je imalo 1.940 tisuća eura novaca i novčanih ekvivalenata (2022.: 603 tisuće eura).

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

## f. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

## Izveštaj o ročnoj strukturi imovine i obveza

na dan 31.12.2023.

Opis pozicije	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano dospijeće	UKUPNO
	(u 000 EUR)						
Novac na računu i blagajni	1.940	-	-	-	-	-	<b>1.940</b>
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	37.074	96.743	190.859	99.859	29.415	-	<b>453.950</b>
Potraživanja iz operativnog leasinga	109	-	-	-	-	-	<b>109</b>
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	419	2.724	9.134	10.071	6.206	-	<b>28.554</b>
Ostala imovina	8.242	3.198	5.907	2.920	553	4.864	<b>25.684</b>
<b>IMOVINA</b>	<b>47.784</b>	<b>102.665</b>	<b>205.900</b>	<b>112.850</b>	<b>36.174</b>	4.864	<b>510.237</b>
Primljeni krediti	41.928	122.629	218.171	53.437	-	-	<b>436.165</b>
Jamčevine	17	30	42	33	-	-	<b>122</b>
Ostale obveze	5.349	118	163	177	-	5.367	<b>11.174</b>
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	62.776	<b>62.776</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>47.294</b>	<b>122.777</b>	<b>218.376</b>	<b>53.647</b>	-	<b>68.143</b>	<b>510.237</b>
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>490</b>	<b>(20.112)</b>	<b>(12.476)</b>	<b>59.203</b>	<b>36.174</b>	<b>(63.279)</b>	-
<b>KUMULATIVNO</b>	<b>490</b>	<b>(19.622)</b>	<b>(32.098)</b>	<b>27.105</b>	<b>63.279</b>	-	-



## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

## f. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

<b>Izveštaj o ročnoj strukturi imovine i obveza</b>
na dan 31.12.2022.

Opis pozicije	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano dospijeće	UKUPNO
	(u 000 EUR)						
Novac na računu i blagajni	603	-	-	-	-	-	<b>603</b>
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	32.714	86.190	160.796	76.475	18.500	-	<b>374.675</b>
Potraživanja iz operativnog leasinga	126	-	-	-	-	-	<b>126</b>
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	536	3.534	9.946	11.511	1.064	-	<b>26.591</b>
Ostala imovina	8.376	3.120	5.759	2.561	252	6.053	<b>26.121</b>
<b>IMOVINA</b>	<b>42.355</b>	<b>92.844</b>	<b>176.501</b>	<b>90.547</b>	<b>19.816</b>	<b>6.053</b>	<b>428.116</b>
Primljeni krediti	36.705	102.274	172.437	41.893	-	-	<b>353.309</b>
Jamčevine	10	91	64	50	-	-	<b>215</b>
Ostale obveze	4.801	89	97	98	-	14.366	<b>19.451</b>
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	55.141	<b>55.141</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>41.516</b>	<b>102.454</b>	<b>172.598</b>	<b>42.041</b>	<b>-</b>	<b>69.507</b>	<b>428.116</b>
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>839</b>	<b>(9.610)</b>	<b>3.903</b>	<b>48.506</b>	<b>19.816</b>	<b>(63.454)</b>	<b>-</b>
<b>KUMULATIVNO</b>	<b>839</b>	<b>(8.771)</b>	<b>(4.868)</b>	<b>43.638</b>	<b>63.454</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**g. TRŽIŠNI RIZICI**

Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Društva, a uzrokuju ih promjene cijena odnosno kretanja na financijskim tržištima. Kao takvi u sebi sadrže:

- kamatni rizik
- valutni rizik

*Upravljanje rizikom kamatne stope*

Izloženost Društva riziku promjena na tržištu kamatnih stopa vezano je primarno za kredite primljene za refinanciranje kao i za prihode od kamate po financijskom leasingu. Kamatne stope u postojećem portfelju mogu se bazirati na EURIBORU-u te se odobravaju u valuti EUR. Hrvatska je od 01.01.2023. godine službeno pristupila Eurozoni te je tijekom godine provedena zamjena nacionalne valute kune → HRK sa novom nacionalnom valutom euro → EUR. Navedeno je za posljednju imalo dodatno mitigiranje valutnog rizika.

Upravljanje rizikom promjena kamatnih stopa je provođenje mjera i odluka kojima je cilj minimiziranje potencijalnog negativnog utjecaja na stavke bilance uzrokovanog promjenama kamatnih stopa. Osim toga, Društvo prati i utjecaj kretanja kamatnih stopa na tržišnu vrijednost kapitala. Društvo upravlja kamatnim rizikom na način da prati ukoliko dođe do kamatne neusklađenosti. Kako bi smanjilo kamatnu neusklađenost Društvo usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja. S obzirom da je u ugovorima o leasingu dopuštena promjena kamatne stope Društvo smanjuje razliku redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim (najčešće tromjesečno) promjenama kamatnih stopa izvora financiranja.

Za izračun utjecaja promjena kamatnih stopa na rezultat prije poreza korišteni je osnovni pojednostavljeni model u kojem se utjecaj računa na temelju obveza po primljenim kreditima i potraživanjima po financijskom leasingu i danim zajmovima. Tablica prikazuje procjenu o izloženosti kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. te pokazuje osjetljivost dobiti Društva na kretanje kamatnih stopa.

	<b>Povećanje/smanjenje baznih poena</b>	<b>Utjecaj na rezultat prije poreza u 000 EUR</b>
<b>2023.</b>		
EURIBOR	+100	-144
	-100	+144
<b>2022.</b>		
EURIBOR	+100	-81
	-100	+81

U slučaju promjene kamatne stope za +/- 1% godišnji neto kamatni prihod smanjit/(povećat) će se za 144 tisuće eura (2022.: 81 tisuću eura).

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

## ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

## g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje procjenu kamatnog rizika Društva sukladno bilančnim pozicijama na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju.

<b>Izveštaj o osjetljivosti dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa</b>
na dan 31. prosinca 2023.

Opis pozicije	Beskamatno	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamatna stopa	UKUPNO
	<i>(u 000 EUR)</i>				
Novac na računu i blagajni	1.940	-	-	-	<b>1.940</b>
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	85.323	-	368.627	<b>453.950</b>
Potraživanja iz operativnog leasinga	109	-	-	-	<b>109</b>
Zajmovi	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	28.554	-	-	-	<b>28.554</b>
Ostala imovina	13.616	2.741	-	9.327	<b>25.684</b>
<b>IMOVINA</b>	<b>44.219</b>	<b>88.064</b>	-	<b>377.954</b>	<b>510.237</b>
Primljeni krediti	10	101.962	-	334.193	<b>436.165</b>
Jamčevine	122	-	-	-	<b>122</b>
Ostale obveze	10.694	469	-	11	<b>11.174</b>
Kapital i rezerve	62.776	-	-	-	<b>62.776</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>73.602</b>	<b>102.431</b>	-	<b>334.204</b>	<b>510.237</b>
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>(29.383)</b>	<b>(14.367)</b>	-	<b>43.750</b>	-

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

## g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)

<b>Izveštaj o osjetljivosti dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa</b>
na dan 31. prosinca 2022.

Opis pozicije	Beskamatno	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamatna stopa	UKUPNO
	(u 000 EUR)				
Novac na računu i blagajni	603	-	-	-	<b>603</b>
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	106.292	-	268.383	<b>374.675</b>
Potraživanja iz operativnog leasinga	126	-	-	-	<b>126</b>
Zajmovi	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	26.591	-	-	-	<b>26.591</b>
Ostala imovina	14.223	4.880	-	7.018	<b>26.121</b>
<b>IMOVINA</b>	<b>41.543</b>	<b>111.172</b>	-	<b>275.401</b>	<b>428.116</b>
Primljeni krediti	14	118.939	-	234.355	<b>353.308</b>
Jamčevine	215	-	-	0	<b>215</b>
Ostale obveze	19.077	338	-	37	<b>19.452</b>
Kapital i rezerve	55.141	-	-	0	<b>55.141</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>74.447</b>	<b>119.277</b>	-	<b>234.392</b>	<b>428.116</b>
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>(32.904)</b>	<b>(8.105)</b>	-	<b>41.009</b>	-

**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)**

*Rizik promjene tečaja*

Kao što je iznad navedeno, Društvo je od 01.01.2023. pristupilo Eurozoni te je službena valuta EUR. Zbog navedene situacije navedeni rizik je postao minoran.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE****ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.****33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)****g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)**

Tablica u nastavku prikazuje stavke imovine, obveza i kapitala u eurina, stranim valutama te uz valutnu klauzulu na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing nisu monetarna imovina te se iskazuju u eurima, isto kao i ugovori o operativnom leasingu.

<b>Izveštaj o valutnoj strukturi imovine i obveza</b>
na dan 31.12.2023.

Opis pozicije	EUR	Strana valuta i valutna klauzula	Strana valuta i valutna klauzula	Strana valuta i valutna klauzula	UKUPNO
		CHF	USD	- ostale valute	
		<i>(u 000 EUR)</i>			
Novac na računu i blagajni	1.892	-	-	48	<b>1.940</b>
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	453.950	-	-	-	<b>453.950</b>
Potraživanja iz operativnog leasinga	109	-	-	-	<b>109</b>
Zajmovi	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	28.554	-	-	-	<b>28.554</b>
Ostala imovina	25.684	-	-	-	<b>25.684</b>
<b>IMOVINA</b>	<b>510.189</b>	-	-	<b>48</b>	<b>510.237</b>
Primljeni krediti	436.165	-	-	-	<b>436.165</b>
Jamčevine	122	-	-	-	<b>122</b>
Ostale obveze	11.174	-	-	-	<b>11.174</b>
Kapital i rezerve	62.776	-	-	-	<b>62.776</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>510.237</b>	-	-	-	<b>510.237</b>
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>(48)</b>	-	-	<b>48</b>	-

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

## 33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

## g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)

Izveštaj o valutnoj strukturi imovine i obveza					
na dan 31.12.2022.					
Opis pozicije	EUR	Strana valuta i valutna klauzula	Strana valuta i valutna klauzula	Strana valuta i valutna klauzula	UKUPNO
		CHF	USD	- ostale valute	
<i>(u 000 EUR)</i>					
Novac na računu i blagajni	563	-	-	40	<b>603</b>
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	374.675	-	-	-	<b>374.675</b>
Potraživanja iz operativnog leasinga	126	-	-	-	<b>126</b>
Zajmovi	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	26.591	-	-	-	<b>26.591</b>
Ostala imovina	26.121	-	-	-	<b>26.121</b>
<b>IMOVINA</b>	<b>428.076</b>	-	-	<b>40</b>	<b>428.116</b>
Primljeni krediti	353.308	-	-	-	<b>353.308</b>
Jamčevine	215	-	-	-	<b>215</b>
Ostale obveze	19.452	-	-	-	<b>19.452</b>
Kapital i rezerve	55.141	-	-	-	<b>55.141</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>428.116</b>	-	-	-	<b>428.116</b>
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>(40)</b>	-	-	<b>40</b>	-

### **33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

#### **h. OPERATIVNI RIZICI**

Operativni rizik podrazumijeva rizik neočekivanog izravnog ili neizravnog gubitka nastalog uslijed djelovanja ljudskog faktora, neadekvatnih postupaka i kontrola, tehnološkim propustima, nesrećama i vanjskim faktorom. Unutar svojih internih akata koji su prilagođeni Grupnim zahtjevima Društvo je usvojilo procese i procedure koji trebaju doprinijeti upravljanju operativnim rizikom.

Društvo ne može očekivati uklanjanje svih operativnih rizika ali svojim naporima može upravljati ovim rizikom kroz okvirnu kontrolu i praćenjem i odgovaranjem na potencijalne rizike. Kada kontrola zakaže, operativni rizik može nanijeti štetu reputaciji, pravne i regulatorne probleme ili može voditi do financijskog gubitka.

Društvo prati ključne indikatore rizika koji bi zajedno sa opisanim mjerama predstavljali cjelokupni okvir upravljanja i kontrole operativnih rizika. Najviše pažnje posvećuje se operativnim rizicima prilikom izvršenja, isporuke ili u procesima upravljanja te eksternim prijevarama i rizicima čiji uzrok mogu biti klijenti, proizvodi ili poslovna praksa.

Mogućnost nastanka operativnog rizika umanjuje se i kroz aktivnosti samoprocjene sustava upravljanja operativnim rizikom (RCSA) kroz redoviti godišnji intervju s rukovoditeljem svake pojedine organizacijske jedinice čiji je rezultat dokument s analizom, značajem i eventualnim korektivnim mjerama za sve vrste operativnih rizika. Identificirani su i ažurirani svi operativni rizici u okviru poslovnih procesa/funkcija svakog organizacijskog dijela s ciljem izračuna rezidualnog rizika kroz procjene inherentnog rizika i identifikacije kontrole.

Društvo provodi kontinuirano praćenje i izvještavanje o nastanku operativnog rizika propisanom metodologijom na Grupnoj razini.

Društvo provodi mjere i postupke sukladno zakonskoj regulativi i Pravilniku HANFA-e o izdvajanju poslovnih procesa. Na 31.12.2023. Društvo broji 17 izdvojenih poslovnih procesa kod 19 različitih pružatelja usluga od čega su 3 od značajnog opsega.

Putem polica osiguranja Društvo je osigurano od klasičnih rizika koji obuhvaćaju štetu na imovini, provale, krađe ili požar. Kroz upravljanje operativnim rizicima Društvo upravlja i rizikom reputacije te time sprječava pad vrijednosti Društva koje proizlazi iz nepovoljnih percepcija slike financijske institucije.

Društvo planira razvijati i unapređivati navedene alate, odnosno cjelokupni okvir upravljanja i kontrole operativnog rizika.



**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**h. OPERATIVNI RIZICI (nastavak)**

Društvo koristi standardizirani pristup (TSA) izračuna kapitalnih zahtjeva za operativni rizik umjesto dotadašnjeg jednostavnog pristupa (BIA). Izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik provodi se na godišnjoj razini. Na kraju 2023. godine kapitalni zahtjev za operativni rizik smanjio se za 111 tisuća eura u odnosu na prijašnju godinu te ponderirana izloženost operativnom riziku iznosi 34,4 milijuna eura.

Reputacijskim rizikom upravlja se po različitim organizacijskim dijelovima kao što su: Upravljanje rizicima, Prodaja, Ugovorna administracija, Računovodstvo, financije i kontroling, Pravni poslovi i usklađenost uz suradnju s pružateljima pravnih usluga.

**i. IZLOŽENOST DRUŠTVA CJENOVNOM RIZIKU I RIZIKU NOVČANOG TIJEKA**

Uprava Društva i odjel Upravljanja rizicima upravljaju rizikom cijena i rizikom novčanog toka.

Rizik promjene cijena obuhvaća smanjenje vrijednosti kolaterala odnosno tržišnu vrijednost objekata leasinga, a koje Društvo mjeri i prati putem Erste Group kataloga i Kataloga kolaterala.

Društvo upravlja rizikom revidiranjem efektivne vrijednosti pojedinog kolaterala odnosno tržišne vrijednosti objekta leasinga pri čemu se vodi računa o smanjenju blanco rizika.

Revizija Erste Group kataloga se vrši na godišnjoj razini čime je Društvo usklađeno s aktualnom tržišnom situacijom vrijednosti objekata leasinga i s produženim financiranjem sukladno Risk politikama.

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

Kod ugovora o leasingu gdje je dopuštena promjena kamatne stope Društvo smanjuje razliku redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim tromjesečnim promjenama kamatnih stopa izvora financiranja dok se kod ugovora s fiksnom kamatnom stopom provodi usklađenost sa fiksnim izvorima financiranja.

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**

**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.**

**33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)**

**j. USKLADA NETO DUGA**

	<b>31. prosinca</b>	
	<b>2022.</b>	<b>2023.</b>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Obveze za kredite	(353.308)	(436.165)
Obveze po osnovu imovine u najmu	(379)	(481)
Novac i novčani ekvivalenti	603	1.940
<b>Neto dug</b>	<b>(353.084)</b>	<b>(434.706)</b>

	<b>Obveze za kredite</b>	<b>Obveze za najam</b>	<b>Ukupan dug</b>	<b>Novac i novčani ekvivalenti</b>	<b>Neto dug</b>
<b>1. siječnja 2022.</b>	<b>(311.941)</b>	<b>(354)</b>	<b>(312.295)</b>	<b>414</b>	<b>(311.881)</b>
Obračunate kamate	(3.769)	(4)	(3.773)	-	(3.773)
Neto povećanje/ (smanjenje) novčanog toka	(37.598)	(21)	(37.619)	189	(37.430)
<b>1. siječnja 2023.</b>	<b>(353.308)</b>	<b>(379)</b>	<b>(353.687)</b>	<b>603</b>	<b>(353.084)</b>
Obračunate kamate	(11.057)	(10)	(11.067)	-	(11.067)
Neto povećanje/ (smanjenje) novčanog toka	(71.800)	(92)	(71.892)	1.337	(70.555)
<b>31. prosinca 2023.</b>	<b>(436.165)</b>	<b>(481)</b>	<b>(436.646)</b>	<b>1.940</b>	<b>(434.706)</b>

### **34. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA**

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

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, kratkoročnih potraživanja po osnovi leasinga, ostalih potraživanja, obveza prema dobavljačima i ostalih obveza se ne razlikuje značajno od knjigovodstvenih vrijednosti ove imovine zbog kratkoročnosti navedenih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po osnovi financijskih najмова, umanjenih za nezarađene buduće prihode, izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih priljeva, uz pretpostavku da će iznosi biti otplaćivani u skladu s ugovornim dospijecom i njihova se fer vrijednost ne razlikuje značajno od knjigovodstvenih vrijednosti.

Kamata na manji dio zajmova koje Društvo koristi je promjenjiva i određena po tržišnim stopama, što znači da je knjigovodstvena vrijednost zajmova približna njihovim fer vrijednostima. Fer vrijednost obveza Društva po zajmovima s fiksnom stopom se procjenjuje na temelju sadašnje vrijednosti budućih novčanih odljeva, diskontiranih primjenom kamatnih stopa koje bi se na dan izvještaja o financijskom položaju primjenjivale na nove zajmove slične vrste i sličnog preostalog razdoblja do dospijeca.

Društvo mjeri fer vrijednost koristeći podjelu koja reflektira važnost inputa korištenih u izradi mjerenja:

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjena, usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;
- Razina 3: primjena tehnike procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

Fer vrijednost financijske imovine i obveza koja se mjeri po amortiziranom trošku pripada razini 3 osim novca i novčanih ekvivalenata koji su razina 2.

Tijekom 2023. i 2022. godine nije bilo kretanja između Razina 1 i 2, te nije bilo transfera u ni iz Razine 3.

**35. UPRAVLJANJE KAPITALOM**

Cilj upravljanja kapitalom je osigurati potporu poslovanju i maksimalizirati vrijednost vlasnicima društva. Društvo aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na nivou dostatnom za pokriće rizika u poslovanju. Struktura kapitala odnosi se na vlasnički kapital koji se sastoji od upisanog kapitala, rezervi i zadržane dobiti. Društvo upravlja kapitalom i radi usklađivanja sa trenutnim ekonomskim i tržišnim uvjetima. Da bi Društvo zadržalo ili prilagodilo strukturu kapitala, Društvo može prilagoditi isplate udjela u dobiti, povratiti kapital vlasnicima ili donijeti odluku o povećanju temeljnog kapitala. Društvo je uskladilo visinu temeljnog kapitala sa odredbama Zakona o leasingu koji propisuje da mora iznositi 132.722,81 eura. Za potrebe upravljanja kapitalom Društvo u kapital uključuje sljedeće stavke:

- a) upisani temeljni kapital
- b) kapitalne rezerve
- c) zadržana dobit
- d) dobit tekuće godine

Na dan 31. prosinca 2023. i 2023. godine, Društvo je raspolagalo sljedećim kapitalom:

	<b>31. prosinca</b>	
	<u><b>2022.</b></u>	<u><b>2023.</b></u>
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Temeljni kapital	133	133
Kapitalne rezerve	1.956	1.956
Zadržana dobit	54.147	53.053
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(1.095)	7.634
	<u><b>55.141</b></u>	<u><b>62.776</b></u>

Regulator, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga („HANFA“) propisuje da upisani kapital za leasing društva mora minimalno iznositi 133 tisuće eura. Društvo zadovoljava navedeni zahtjev. Nikakvi dodatni kapitalni zahtjevi nisu propisani.

**36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE**

Od dana bilance pa do dana sastavljanja ovih financijskih izvještaja, upravi Društva nije poznat niti jedan značajniji događaj vezan uz poslovanje Društva koji bi se trebao objaviti.