

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

Godišnje izvješće za 2024. godinu

SADRŽAJ

	Stranica
Izvešće posloводства	2
Odgovornost za godišnje financijske izvještaje	10
Izvešće neovisnog revizora	11
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	18
Izveštaj o financijskom položaju	20
Izveštaj o novčanim tokovima	22
Izveštaj o promjenama kapitala	24
Bilješke uz financijske izvještaje	25

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 ulica 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 do 23. listopada 2024.

Gernot Suessenbacher, član Nadzornog odbora od 23. listopada 2024.

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 31.12.2024. godine u Društvu je bilo zaposleno 100 osoba. Struktura zaposlenih je sljedeća:

- srednja stručna sprema – 23 radnika
- viša stručna sprema – 17 radnika
- visoka stručna sprema – 60 radnika

U strukturi pored 2 člana Uprave, 45 radnika zaposleno je u području front officea te podrške prodaji, a 53 radnika u području back officea. Od navedenih, 2 radnice su bile na porodiljnom dopustu, a 3 radnice imaju status „Socijalna zaštita polovica punog radnog vremena“.

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

Zelinska ulica 3, HR 10000 Zagreb

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

2. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE

Makroekonomski fundamenti Hrvatske su pozitivni, potaknuti priljevom EU sredstava, rastom BDP-a i smanjenjem javnog duga, no glavni rizici proizlaze iz slabe potražnje vodećih EU gospodarstava, posebice Njemačke, inflatornih pritisaka i potencijalnih trgovinskih sukoba. Smanjenje kamatnih stopa u Eurozoni te tehnološki napredak mogli bi djelovati pozitivno, dok globalni geopolitički rizici, poput eskalacije sukoba SAD-a i Kine, mogu imati negativan učinak na domaće gospodarstvo. Bruto domaći proizvod prema prvoj procjeni realno je veći za 3,7% u četvrtom tromjesečju 2024., u odnosu na isto tromjesečje 2023. U cijeloj 2024. godini bruto domaći proizvod porastao je 3,8%.

Sezonski prilagođeni BDP realno je veći za 3,6% u odnosu na isto tromjesečje 2023. te u odnosu na prethodno razdoblje bilježi rast od 1,4%.

Hrvatsko gospodarstvo nastavilo je snažan rast u 2024. godini, poglavito potaknuto domaćom potražnjom, povoljnim uvjetima na tržištu rada i investicijama, dok se očekuje umjerenije povećanje realnog BDP-a u narednim godinama uz veći doprinos izvoza i usporavanje domaće potrošnje. Inflacija pokazuje znakove usporavanja, no ostaje pod utjecajem snažne domaće potražnje i rasta plaća, pri čemu su geopolitičke napetosti i kretanja cijena energenata ključni rizici za njezinu dinamiku. Tržište rada obilježava snažan rast zaposlenosti i plaća, dok se očekuje nastavak tih trendova uz postupno usporavanje rasta, a saldo tekućeg i kapitalnog računa ostaje pozitivan unatoč smanjenju korištenja EU fondova i nepovoljnim trgovinskim kretanjima.

Inflacija mjerena harmoniziranim indeksom potrošačkih cijena (HICP) u 2024. usporava na 4,5%, a taj trend će se nastaviti i naredne godine, dosežući 3,4% u 2025., pri čemu će ključni faktori biti slabljenje inflatornih pritisaka i bazni učinci. Glavni rizici za inflaciju povezani su s geopolitičkim napetostima, cijenama energenata i domaćom potražnjom, dok bi restriktivna monetarna politika i niže cijene sirovina mogli dodatno smanjiti inflacijske pritiske.

Krajem 2024. godine rejting agencije podigle su kreditni rejting Hrvatske sa Baa2 na A3 (odnosno, sa BBB+ na A-) uz stabilne izgleda istaknuvši pozitivne gospodarske pokazatelje, fiskalnu konsolidaciju, uspješnu realizaciju Nacionalnog plana oporavka i otpornosti (NPOO), kao i političku stabilnost.

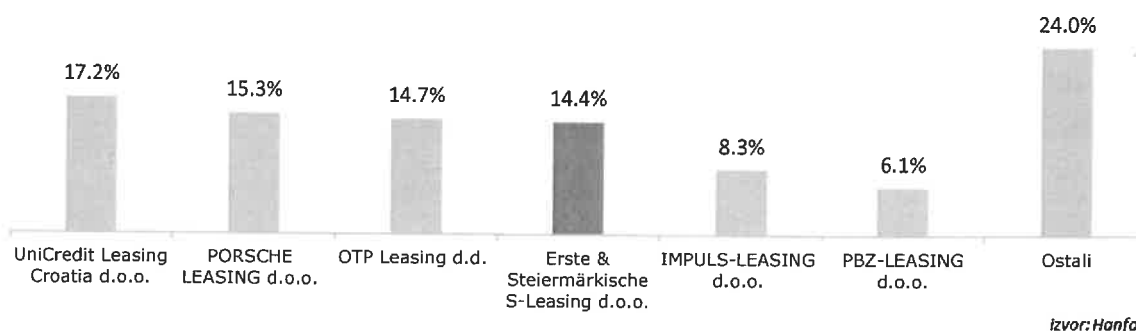
Za 2024. godinu Komisija predviđa procjenu rasta BDP-a od 3,6%, zahvaljujući snažnoj domaćoj potražnji i rastu investicija. Zaposlenost će rasti, a nezaposlenost ostati niska. Državna potrošnja povećat će se zbog reforme plaća u javnom sektoru, dok će ulaganja ostati snažna, potaknuta europskim fondovima. Očekuje se oporavak izvoza robe, dok će realna vrijednost izvoza usluga pasti zbog rasta cijena u turizmu. Zbog snažne domaće potražnje, doprinos neto izvoza rastu bit će negativan, a dug opće države nastaviti će padati unatoč kratkoročnom povećanju deficita.

3. POSLOVNO OKRUŽENJE

U 2024. godini aktivno je poslovalo 15 leasing društava čija je vrijednost ukupne imovine iznosila 4,1 milijardi eura što je za 17,4% više u odnosu na 2023. godinu.

Vrijednost aktive Erste Leasinga na dan 31.12.2024. iznosi 593,1 milijuna eura što predstavlja povećanje od 16,2% u odnosu na prethodnu godinu. Tržišni udio aktive zadržan je na razini prethodne godine i iznosi 14,4% pri čemu Društvo zauzima 4. poziciju na tržištu.

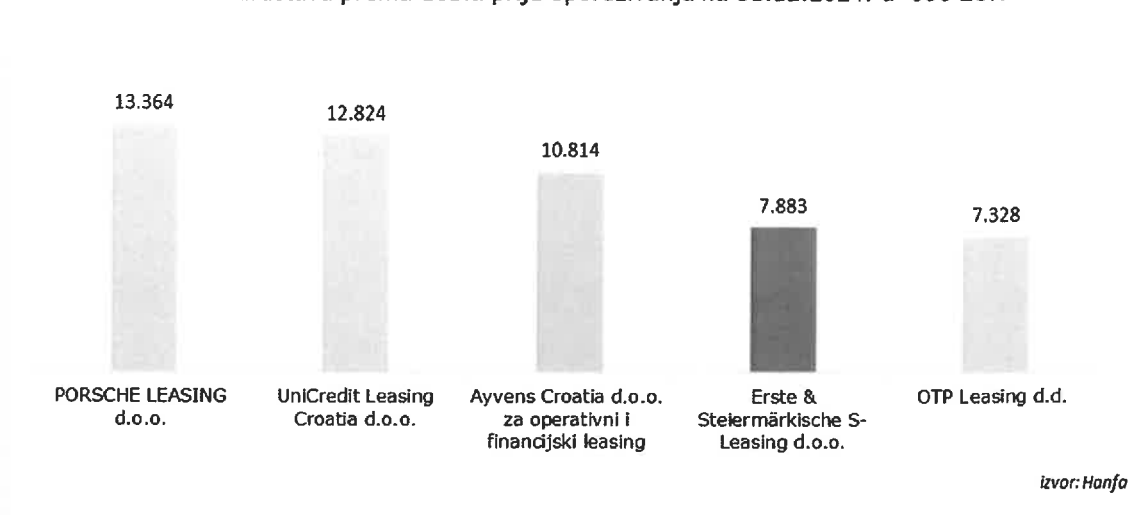
Udjeli leasing društava u ukupnoj aktivni na 31.12.2024.



Prema preliminarnim podacima HANFA-e leasing društva su u 2024. godini ostvarila dobit prije oporezivanja od 70,2 milijuna eura.

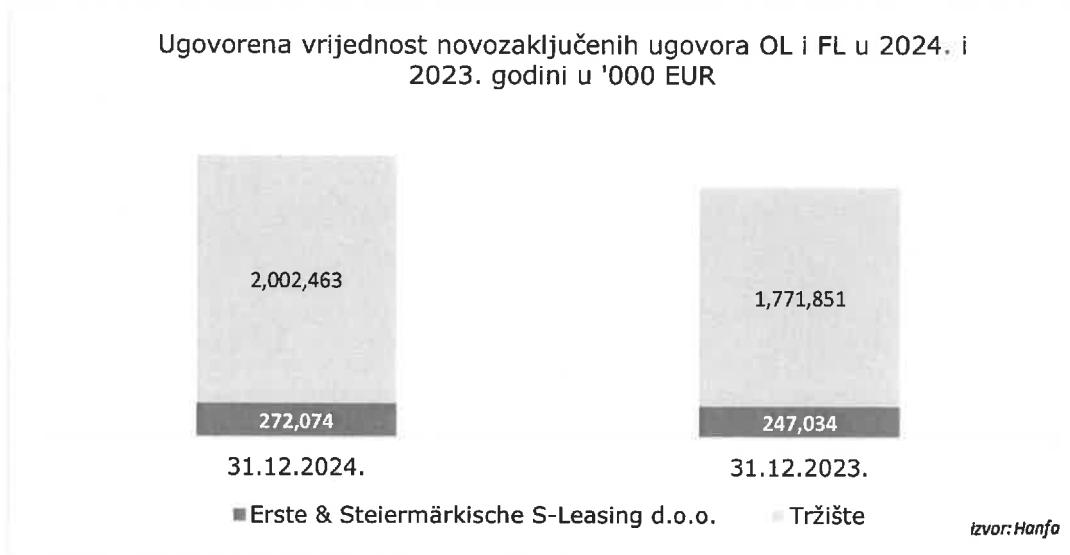
Dobit prije oporezivanja Društva iznosila je 7,9 milijuna eura pri čemu je Društvo ostvarilo bruto dobit nižu za 1,4 milijuna eura u usporedbi sa 2023. godinom te drži četvrtu poziciju na tržištu.

Prvih 5 društava prema dobiti prije oporezivanja na 31.12.2024. u '000 EUR



U 2024. godini Društvo je sklopilo 7.703 ugovora o financijskom leasingu ukupne vrijednosti 263,6 milijuna eura, što je 11,8% više u odnosu na 2023. godinu, dok je ukupna vrijednost novozaključenih ugovora operativnog leasinga iznosila 8,5 milijuna eura (265 ugovora) što predstavlja smanjenje za 24% u odnosu na prethodnu godinu.

U 2024. godini Erste Leasing drži četvrtu poziciju (2023.: treću) na tržištu po vrijednosti novozaključenih ugovora, s udjelom od 13,6% (2023.: 13,9%).



4. PREGLED REZULTATA POSLOVANJA

Tijekom 2024. 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 2024. godini ostvario dobit u iznosu od 6,5 milijuna eura pri čemu je ostvarena dobit niža za 1,2 milijuna eura u usporedbi sa 2023. godinom, te je smanjenje prvenstveno posljedica značajnog povećanja troškova izvora financiranja. ROE iznosi 9,9%, što predstavlja smanjenje od 3 postotna boda, a ROA 1,1%, što predstavlja smanjenje od 0,5 postotnih bodova u odnosu na 2023.

Neto prihod od kamata iznosio je 11,7 milijuna eura pri čemu je ostvaren rast od 7,1% u usporedbi s 2023. godinom kada je iznosio 10,9 milijuna eura. Prihodi od kamata najvećim dijelom odnose se na prihode od kamata iz financijskog leasinga koji su porasli u odnosu na 2023. godinu za 38,4% na 29,4 milijuna eura kao rezultat povećanja kamatnih stopa na tržištu. Kamatni rashodi povećani su za 68,1% na 18,6 milijuna eura najvećim dijelom uslijed viših troškova izvora financiranja.

Prihodi od operativnog najma povećani su za 2,3% te iznose 7,5 milijuna eura (2023.: 7,3 milijuna eura) uslijed rasta kamatnih stopa i održavanja stabilnog portfelja operativnog leasinga.

Opći administrativni troškovi iznosili su 2,9 milijuna eura u 2024. godini što je povećanje od 1,4% u odnosu na 2023. godinu (2,8 milijuna eura), najvećim dijelom uslijed povećanja troškova agencijskih radnika i studenata.

U 2024. godini Društvo je imalo prihode od ukidanja rezervacija u iznosu 0,3 milijuna eura, dok su u 2023. prihodi od ukidanja rezervacija iznosili 1,3 milijuna eura. NPL je smanjen za 11,3% na iznos od 6 milijuna eura, a NPL pokrivenost iznosi 63%, dok je u 2023. godini ona iznosila 70,6%.

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. IZVJEŠĆE O ODRŽIVOSTI

Društvo Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. je sukladno članku 31. Zakona o računovodstvu izuzeto od obveze izrade izvještaja o održivosti obzirom da je uključeno u konsolidirani izvještaj posloводства matičnog društva Erste&Steiermärkische Bank d.d., a koje će biti objavljeno na internet stranicama matičnog društva na sljedećem linku: <https://www.erstebank.hr/hr/ot-nama/financijska-izvjesca>

11. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA

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

U Zagrebu dana 25. ožujka 2025. godine

Krunoslav Župan
član Uprave

Vladimir Kristijan
član Uprave

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da godišnji 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 godišnje financijske izvještaje i izvješće posloводства. Izvješće posloводства sastavljeno je sukladno zahtjevima članka 21. Zakona o računovodstvu.

Godišnji 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



Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.
10000 Zagreb
Republika Hrvatska
25. ožujka 2025. godine

Vladimir Kristijan
član Uprave



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

VLASNICIMA I UPRAVI DRUŠTVA ERSTE & STEIERMÄRKISCHE S-Leasing d.o.o. - Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

MIŠLJENJE

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. društva Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o., Zelinska 3, Zagreb („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2024. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama financijski položaj Društva na 31. prosinca 2024. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s zakonskom računovodstvenom regulativom za leasing društva u Republici Hrvatskoj.

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 revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja*. 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 (IESBA) (IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

PKF FACT revizija d.o.o.

www.fact.hr

OIB: 66538066056 **MBS:** 050001274 **E:** ured@pkf.hr

Zagreb: Zadarska 80, 10 000 Zagreb; **Slavonski Brod:** Tome Skalice 8, 35 000 Slavonski Brod; **Karlovac:** Marmontova aleja 31, 47000 Karlovac

PKF FACT revizija d.o.o. upisana u registar Trgovačkog suda pod br. MBS – 050001274. IBAN: HR8123400091100068593 SWIFT: PBZGHR2X
Temeljni kapital 8.680,00 EUR, uplaćen u cijelosti. Uprava: Jeni Krstičević, predsjednik Uprave i Ljiljana Lalić Dubravčić, član Uprave.

PKF FACT revizija je članica PKF International Limited zajednice pravno neovisnih tvrtki i ne prihvaća nikakvu odgovornost ili obvezu za činidbe ili nečinidbe bilo koje druge tvrtke članice ili korespondentske tvrtke ili tvrtki.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA

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

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<i>Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom leasingu</i> Vidjeti bilješku 2.10 „Financijski instrumenti /Umanjenje vrijednosti“ te bilješku 17 „Potraživanja po osnovi financijskog leasinga“ i bilješku 20 „Potraživanja po osnovi operativnog leasinga“. Na dan 31.prosinca 2024. potraživanja iz financijskog i operativnog leasinga predstavljaju 89,9% imovine. Društvo je priznalo umanjenje vrijednosti po financijskom leasingu 3.110 tisuća eura i operativnom leasingu 480 tisuća eura. Za potraživanja po leasingu niskog kreditnog rizika umanjenje vrijednosti se računa na skupnoj osnovi kao 12-mjesečni 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 obveze („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	Naš revizorski pristup bio je kako slijedi : ▪ Procijenili smo prikladnost računovodstvenih politika i ocijenili primijenjene metodologije umanjenja vrijednosti te ih usporedili sa zahtjevima MSFI 9 Financijski instrumenti. ▪ Na uzorku smo testirali ispravnost klasifikacija potraživanja u ispravnu fazu, kao što je to definirano metodologijom koju Društvo koristi te smo angažirali stručnjake na području kreditnog rizika ▪ 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 ▪ 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. ▪ Provjerili smo validacijski izvještaj kako bismo potvrdili ispravnost alokacije u pojedine stupnjeve kreditnog rizika, izračun umanjenja vrijednosti izvedbe modela i provjeru kvalitete podataka ▪ Provjerili smo na temelju uzorka, adekvatnost pojedinačnih ispravaka vrijednosti financijskog leasinga, procjenjujući

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (NASTAVAK)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
makroekonomske scenarije. Za pojedinačno značajne klijente kod kojih je nastupio status neispunjenja obveza umanjeње vrijednosti se računa na pojedinačnoj osnovi. U tim se slučajevima umanjeње vrijednosti određuju korištenjem ključnih pretpostavki kao što su vjerojatnosti scenarija naplate, očekivani novčani tokovi kao i očekivani priljevi od realizacije kolaterala (gdje je primjenjivo). Ispravnost klasifikacije izloženosti potraživanja u odgovarajuću fazu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI 9“) ovisi o prosudbama i pretpostavkama Društva. Zbog niza prosudbi i pretpostavki korištenih u modelima, kao i značajnosti iznosa uključenih u godišnje financijske izvještaje, ovo područje smatramo ključnim revizorskim pitanjem.	predviđene scenarije i procijenjene očekivane novčane tokove te vrijednost kolaterala ▪ Provjerili smo inpute koji se koriste u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka te smo na uzorku preračunali iznos očekivanih kreditnih gubitaka Provjerili smo objave u godišnjem financijskom izvještaju koje se odnose na umanjeње 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.

OSTALA PITANJA

Godišnje financijske izvještaje Društva za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine revidiralo je drugo revizorsko društvo, PricewaterhouseCoopers d.o.o., koje je izrazilo nemodificirano mišljenje o tim godišnjim financijskim izvještajima 15. ožujka 2024. godine.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

OSTALE INFORMACIJE

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvještaj posloводства uključen u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje, naše Izvješće neovisnog revizora o njima i Izvještaj o održivosti. Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

Izvještaj o održivosti prikazan je odvojeno u okviru godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja matičnog društva Erste&Steiermärkische Bank d.d. i nije u opsegu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja.

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

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

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

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

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegovog okruženja stečenog u okviru revizije godišnjih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvještaju posloводства. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

ODGOVORNOSTI UPRAVE I ONIH KOJI SU ZADUŽENI ZA UPRAVLJANJE ZA GODIŠNJE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

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

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

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

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

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

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

1. Na dan 20. rujna 2024. godine imenovala nas je Skupština društva Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o., da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2024. godinu Društva, što predstavlja našu prvu godinu angažmana.
2. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
3. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2024. godinu i datuma ovog izvješća nismo Društvu pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

U Zagrebu, 25. ožujka 2025. godine

PKF FACT revizija d.o.o.
Zadarska ulica 80
10 000 Zagreb



Jeni Krstičević,
Predsjednica Uprave

PKF FACT revizija d.o.o.
ZAGREB, OIB: 66538066056
6



Vlatka Rukavina,
Ovlašteni revizor

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u EUR	u EUR
1		2	3
PRIHODI OD KAMATA	3	21.979.675	30.299.015
Prihod od kamata - financijski leasing		21.213.781	29.358.855
Ostali prihodi od kamata		765.894	940.160
RASHODI PO OSNOVI KAMATA	4	11.066.784	18.606.784
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija		316.231	1.908.805
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija		10.740.540	16.674.843
Ostali kamatni rashodi		10.013	23.136
DOBIT/GUBITAK OD KAMATA		10.912.891	11.692.231
PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA		655.985	710.684
RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE		129.844	129.715
DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	5	526.141	580.969
OSTALI POSLOVNI PRIHODI		10.238.862	9.450.360
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	6	7.327.779	7.498.469
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		1.407.036	1.131.861
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing		191.569	85.812
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		-	107.155
Dobit od tečajnih razlika	8	2.767	-
Ostali prihodi	7	1.309.711	627.063
OSTALI POSLOVNI RASHODI		13.684.063	14.109.652
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	-	3.088
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	15	5.850.049	5.861.395
Troškovi amortizacije ostale imovine		603.308	628.892
Troškovi osoblja	9	4.275.682	4.655.146
Opći i administrativni troškovi poslovanja	10	2.832.625	2.871.589
Ostali rashodi	11	104.680	89.542
DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA		(3.445.201)	(4.659.292)
DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA		7.993.831	7.613.908
Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	12	(1.302.853)	(269.467)
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT		9.296.684	7.883.375
Porez na dobit	13	1.662.323	1.427.388
DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT		7.634.361	6.455.987
Pripisano imateljima kapitala matice		-	-
Pripisano manjinskom interesu		-	-

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

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		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit		7.634.361	6.455.987
Pripisano imateljima kapitala matice		-	-
Pripisano manjinskom interesu		-	-
Reklasifikacijske usklade		-	-

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2024.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u EUR	u EUR
1		2	3
DUGOTRAJNA IMOVINA		362.745.230	416.905.347
NEMATERIJALNA IMOVINA	14	778.592	697.428
MATERIJALNA IMOVINA		31.118.928	30.649.768
Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	15	47.825	-
Materijalna imovina dana u operativni leasing	15	28.554.094	28.311.012
Nekretnine		-	-
Osobna vozila		23.094.305	21.281.544
Gospodarska vozila		4.804.252	6.525.714
Plovila		-	-
Letjelice		-	-
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		655.537	503.754
Ostalo		-	-
Ostala materijalna imovina	16	2.517.009	2.338.756
Preuzeta imovina		-	-
DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA		2.167	706
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		-	-
Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire		1.462	-
Dani dugotrajni zajmovi		-	-
Dani dugotrajni depoziti		-	-
Ostala dugotrajna financijska imovina		705	706
DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA		329.510.131	384.235.813
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	17	320.132.979	373.555.048
Ostala dugotrajna potraživanja	18	9.377.152	10.680.765
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	29	1.335.412	1.321.632
KRA TKOTRAJNA IMOVINA		147.258.863	175.966.834
ZALIHE	19	3.777.867	2.233.541
KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA		141.540.860	169.255.249
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	20	109.002	43.356
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	17	133.817.358	159.434.097
Potraživanja od države i drugih institucija	21	3.147.932	4.155.061
Ostala kratkotrajna potraživanja	18	4.466.568	5.622.735
KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA		365	1.948
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		-	-
Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire		365	1.948
Dani kratkotrajni zajmovi		-	-
Dani kratkotrajni depoziti		-	-
Ostala kratkotrajna financijska imovina		-	-
NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	22	1.939.771	4.476.096
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	21	233.000	236.633
UKUPNA AKTIVA		510.237.093	593.108.814
Aktivni izvanbilančni zapisi	31	84.228.312	81.625.278

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2024.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u EUR	u EUR
1		2	3
KAPITAL I REZERVE	23	62.775.837	68.468.388
Upisani kapital		132.740	132.740
U tome u vlasništvu nerezidenata		66.370	66.370
Ostale rezerve		-	-
Kapitalne rezerve		1.955.912	1.955.912
Zadržana dobit/preneseni gubitak		53.052.824	59.923.749
Dobit/gubitak tekuće godine		7.634.361	6.455.987
REZERVIRANJA	24	1.260.920	1.422.656
DUGOROČNE OBVEZE		272.023.463	324.438.368
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	25	247.466.862	262.244.013
Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	25	24.140.873	61.697.611
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		-	-
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	26	75.166	53.649
Obveze za izdane vrijednosne papire		-	-
Ostale dugoročne obveze		340.562	443.095
Odgođena porezna obveza		-	-
KRA TKOROČNE OBVEZE		170.071.020	194.372.115
Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	25	157.130.136	168.922.401
Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	25	7.427.030	20.251.301
Obveze za kratkoročne vrijednosne papire		-	-
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		2.694.984	1.806.977
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	26	47.167	21.517
Ostale kratkoročne obveze	27	2.771.703	3.369.919
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	27	4.105.853	4.407.287
UKUPNA PASIVA		510.237.093	593.108.814
Pasivni izvanbilančni zapisi	31	84.228.312	81.625.278

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u EUR	u EUR
1		2	3
Poslovne aktivnosti			
Dobit / (gubitak) tekuće godine		9.296.684	7.883.375
Usklađivanje za:		3.520.930	5.765.472
Prihodi od prodaje imovine u leasingu		(1.598.605)	(1.217.673)
Amortizacija imovine u leasingu	15	5.850.049	5.861.395
Neto obračunate tečajne razlike	8	(2.767)	3.088
Rezerviranja za sumnjiva i spoma potraživanja iz leasinga i danih zajmova	12	(1.302.853)	(269.467)
Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima		-	-
Prihodi od prodaje ostale dugotrajne imovine		16.356	3.714
Amortizacija ostale dugotrajne imovine		603.308	628.892
Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove		637.380	691.554
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok		(681.938)	63.969
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga		71.472	82.646
Povećanje potraživanja po osnovi financijskog leasinga		(78.088.975)	(78.755.988)
Smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova		-	-
Smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu		-	-
Povećanje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga		-	5.203
Povećanje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja		(305.550)	(71.502)
Smanjenje zaliha		3.961.009	2.944.977
Povećanje/(smanjenje) obveza po osnovi kupnje imovine za leasing		15.028	(477.250)
Smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga		(385.328)	(935.175)
Povećanje/(smanjenje) obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja		285.704	443.873
Povećanje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja		(2.425.223)	(3.433.392)
Smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima		(597.009)	(506.050)
Smanjenje ostalih poslovnih potraživanja		(29.418)	(3.632)
Smanjenje ostalih poslovnih obveza		(8.483.171)	(568.979)
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti		(73.163.847)	(67.626.422)

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

Opis pozicije	Bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
		u EUR	u EUR
1		2	3
Investicijske aktivnosti			
Povećanje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu		(8.142.952)	(5.753.465)
Povećanje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)		(284.910)	(161.581)
Smanjenje investicije u financijsku imovinu		12.500	(121)
Primici od prodaje ostale materijalne imovine		356	755
Povećanje/(smanjenje) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		-	-
Smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		(86.025)	(212.364)
Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti		(8.501.031)	(6.126.776)
Financijske aktivnosti			
Povećanje/(smanjenje) temeljnog kapitala		-	-
Povećanje/(smanjenje) obveza s osnove primljenih zajmova i kredita		83.001.927	77.052.960
Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti		-	(763.436)
Povećanje/(smanjenje) temeljem ostalih financijskih aktivnosti		-	-
Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti		83.001.927	76.289.524
Neto (smanjenje) / povećanje novca		1.337.049	2.536.326
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		602.722	1.939.771
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	22	1.939.771	4.476.096

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice						Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Uplani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobit/ preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine			
							u EUR	u EUR		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9	
1		132.723	-	1.955.929	54.147.874	(1.095.050)	-	-	56.141.476	
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-	
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	132.723	-	1.955.929	54.147.874	(1.095.050)	-	55.141.476	
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-	-	-	(1.095.050)	8.729.411	-	7.634.361	
5		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	7.634.361	-	7.634.361	
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(1.095.050)	1.095.050	-	-	
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-	
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	(1.095.050)	1.095.050	-	-	
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	17	-	(17)	-	-	-	-	
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	17	-	(17)	-	-	-	-	
12		Ispлата udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-	
13		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-	
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	132.740	-	1.955.912	53.052.824	7.634.361	-	62.775.837	
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-	
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	132.740	-	1.955.912	53.052.824	7.634.361	-	62.775.837	
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-	-	-	7.634.361	(1.178.374)	-	6.455.987	
18		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	6.455.987	-	6.455.987	
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	7.634.361	(7.634.361)	-	-	
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-	
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-	
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	7.634.361	(7.634.361)	-	-	
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	(763.436)	-	-	(763.436)	
25		Ispлата udjela u dobiti/dividende	-	-	-	(763.436)	-	-	(763.436)	
26		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-	
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	132.740	-	1.955.912	59.923.749	6.455.987	-	68.468.388	

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 ulica 3 u Zagrebu.

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

	2023.	2024.
	Udio u %	Udio u %
<i>Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft, Graz</i>	50	50
<i>Erste & 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 do 23. listopada 2024.

Gernot Suessenbacher, član Nadzornog odbora od 23. listopada 2024.

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:	100 (2023.: 105)
Poslovna godina:	2024.

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. Godišnji 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 godišnjih financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 41/16, 132/17 i 142/22) (dalje u tekstu: Pravilnik) (zajedno: zakonska računovodstvena regulativa za leasing društva u Republici Hrvatskoj) koji zahtijevaju da se stavke godišnjih 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 godišnjim financijskim izvještajima propisana Pravilnikom. Ovo su godišnji financijski izvještaji Društva opće namjene. Sastavljeni su za izvještajno razdoblje od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2024. i u skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 85/24). Ovi zakonom propisani godišnji financijski izvještaji sastavljeni su kao zakonom propisana obveza.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 25. ožujka 2025. 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.

Godišnji 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. Godišnji financijski izvještaji Društva predstavljaju zbir imovine, obveza, kapitala i rezervi na dan 31. prosinca 2024. godine te rezultata poslovanja, za godinu tada završenu.

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

2.3 Osnove mjerenja

Godišnji 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

Stavke uključene u godišnje financijske izvještaje Društva iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Društvo posluje („funkcionalna valuta“). Godišnji financijski izvještaji prikazani su u eurima, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Društva.

2.5 Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme godišnjih 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 2024. 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, a čine ga:

1. utvrditi ugovor s kupcem,
2. utvrditi obvezu izvršenja iz ugovora,
3. utvrditi cijenu transakcije,
4. cijenu transakcije alocirati na ugovorene obveze za izvršenje te
5. prihode priznati kako kupac ispunjava definirane ugovorene obveze.

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. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

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).

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 (engl. 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.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.10 Financijski instrumenti (nastavak)

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 glavicu 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 obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijskih obveza proizašlih iz prijenosa financijske imovine koji ne zadovoljava kriterije za prestanak priznavanja imovine i obveza po izdanim financijskim jamstvima.

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.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.10 Financijski instrumenti (nastavak)

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.

Stupnjevi kreditne kvalitete financijskog instrumenta

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 stupnja. Stupanj 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 neznajnog povećanja kreditnog rizika financijskog instrumenta u odnosu na inicijalno priznavanje. U ovaj stupanj 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.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.10 Financijski instrumenti (nastavak)

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 stupanj 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 stupanj se raspoređuju kreditno umanjeni financijski instrumenti. Iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja: iznos očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja.

Kamatni prihod se bez obzira na stupanj priznaje u račun dobiti i gubitka kroz cijeli vijek trajanja financijskog instrumenta. Međutim za imovinu raspoređenu u stupanj 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“.

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. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.11 Specifični financijski instrumenti

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

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

	2023.	2024.
Građevinski objekti	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	2 - 3	2 - 3
Ostala nespomenuta imovina	5 - 10	5

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 pritjecanje 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 se sastoji od softvera i licenci, te se vodi 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):

	2023.	2024.
Sredstva nematerijalne imovine	4	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. Nadoknativa 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 budućí 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. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.16 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Društvo klasificira dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji za koju se očekuje da će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje umjesto stalnim korištenjem. Ovaj se uvjet smatra ispunjenim samo kada je imovina odmah dostupna za prodaju u postojećem stanju i ako je prodaja vrlo vjerojatna. Na prijedlog Uprave Društva, Nadzorni odbor treba donijeti odluku za prodaju te se prema očekivanju prodaja treba dogoditi unutar godine dana od klasifikacije.

Prije klasifikacije u imovinu namijenjenu prodaju, imovina se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Društva. Nakon toga imovina se mjeri po nižoj vrijednosti između fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje i knjigovodstvene vrijednosti.

Dugotrajna imovina klasificirana kao namijenjena prodaji, ne podliježe amortizaciji. Dobitci od prodaje priznaju se u računu dobiti i gubitka.

2.17 Rezerviranja

Rezerviranja 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 rezerviranja 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, nadoknadiivi iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova (kada je efekt vremenske vrijednosti novca materijalan).

Rezerviranja se koriste samo za one izdatke za koje je rezerviranje izvorno priznato. Ako više ne postoji vjerojatnost odljeva ekonomskih koristi za namiru obveza, rezerviranja se otpušta.

2.18 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.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.18 Primanja zaposlenih (nastavak)

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.

Rezerviranja za plaćanja prilikom odlaska u mirovinu

Rezerviranje je izvedeno 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)

2.18 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 2024., procjena obveze za Program temeljen na fantomskim dionicama temelji se na prosječnoj ponderiranoj dnevnoj cijeni dionice Erste Group Bank AG za 2024. godinu, koja iznosi 45,75 EUR (2023.: 33,02 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 2024. godini i u radnom su odnosu u trenutku dodjele dionica zaposlenicima u 2025. godini, ostvaruju pravo na dionice u protuvrijednosti od 350 EUR.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.19 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 potvrđuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalne porezne uprave.

2.20 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 obavezan 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)

2.20 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 kao rezerviranje.

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)

2.20 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 održavala 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 vrijednosti). 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 priznaje umanjenje vrijednosti koje se računa 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 priznaje umanjenje vrijednosti koje se računa prema modelu očekivanog gubitka.

2.21 Upisani kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u eurima po nominalnoj vrijednosti.

2. ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

2.22 Standardi i tumačenja

2.22.1 Usvajanje novih ili izmijenjenih standarda i tumačenja

Sljedeći izmijenjeni standardi u primjeni su od 1. siječnja 2024. godine, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Društvo:

- 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)

2.22.2 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 2025. godine ili kasnije, koja su usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- Dodaci MRS-u 21 Nedostatak zamjenjivosti (objavljeni 15. kolovoza 2023. godine)
- izmjene i dopune MSFI 9 i MSFI 7 klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata
- MSFI 18 – Prezantiranje i objavljivanje financijskih izvještaja
- MSFI 19 – Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanja

ii) Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. 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)

2.23 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 umanjenja za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom vrši se na mjesečnoj osnovi, na izloženost na razini imovine, u valuti izloženosti. Za izračun umanjenja, 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 umanjenja 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)

2.23 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“.

3. PRIHODI OD KAMATA

	01. siječnja – 31. prosinca 2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Financijski najam	21.214	29.359
Ostali prihodi od kamata	766	940
- Interkalarne kamate	640	754
- Zatezne kamate	83	127
- Ostalo	43	59
	21.980	30.299

4. RASHODI PO OSNOVI KAMATA

	01. siječnja – 31. prosinca 2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	10.741	16.675
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	316	1.909
Ostali kamatni rashodi	10	23
	11.067	18.607

5. DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA

	01. siječnja – 31. prosinca 2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Prihodi od provizija i naknada		
Prihodi od opomena	140	155
Prihodi od ostalih naknada tijekom trajanja ugovora	516	556
	656	711
Rashodi od provizija i naknada		
Bankovne usluge	(81)	(68)
Ostali rashodi od naknada i provizija	(49)	(62)
	(130)	(130)
DOBIT OD NAKNADA I PROVIZIJA	526	581

6. PRIHOD OSTVAREN PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Prihodi od najamnina	7.268	7.435
Naknada za pribavu objekta leasinga	21	24
Prihodi od amortizacije jednokratnih naknada	39	39
	7.328	7.498

7. OSTALI PRIHODI

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Prihodi od ukidanja rezerviranja za sudske sporove	785	23
Prihodi od naknade štete zbog prijevremenog raskida ugovora	281	333
Ostali prihodi	244	271
	1.310	627

8. DOBIT/(GUBITAK) OD TEČAJNIH RAZLIKA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Prihodi od tečajnih razlika	19	9
Rashodi od tečajnih razlika	(16)	(12)
DOBIT/(GUBITAK) OD TEČAJNIH RAZLIKA	3	(3)

9. TROŠKOVI OSOBLJA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Neto plaće	1.987	2.194
Porezi i doprinosi	1.694	1.697
Ostale naknade zaposlenicima /i/	544	707
Ostali troškovi rada	51	57
	4.276	4.655

Porezi i doprinosi uključuju 691 tisuću eura (2023.: 639 tisuća eura) doprinosa za mirovinsko osiguranje. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2024. godine Društvo je imalo 100 zaposlenih (2023.: 105 zaposlena).

/i/ Program temeljen na fantomskim dionicama

Očekuje se da će 1.598 ekvivalenata dionica, biti dodijeljeno identificiranim zaposlenicima (2023.: 2.491 ekvivalenata dionica). Ukupni rashodi evidentirani za Program temeljen na fantomskim dionicama u izvještajnom razdoblju iznose 85 tisuća eura (2023.: 96 tisuća eura), knjigovodstvena vrijednost obveze na izvještajni datum iznosi 240 tisuća eura (2023.: 128 tisuća eura).

Program dodjele dionica zaposlenicima WeShare

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

U 2024. 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 2024. godine za sve zaposlenike koji su zaposleni u jednoj od članica Erste grupe u Hrvatskoj u prethodnoj, 2023. godini, i to najmanje 6 mjeseci te koji su bili u radnom odnosu na dan dodjele dionica. Broj besplatnih dionica koje su dodijeljene u okviru ovog programa za navedeno razdoblje, je 720 (2023.: 1.032). Na temelju broja zaposlenika koji su ostvarili pravo na dodjelu dionica, evidentirani su troškovi osoblja u iznosu od 32 tisuća eura (2023.: 32 tisuća eura).

Kod programa WeShare Investicija Plus, svi zaposlenici koji su bili zaposleni u društvu Grupe od svibnja 2024. do lipnja 2024. mogli su i dobrovoljno uložiti u dionice Erste Grupe. Broj besplatnih dionica koje su dodijeljene u okviru ovog programa za navedeno razdoblje, iznosi 384 (2023.: 411). Troškovi osoblja iznosili su 17 tisuća eura (2023.: 13 tisuća eura).

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

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

10. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Troškovi materijala i usluga	995	1.041
Troškovi posredovanja	451	491
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	220	453
Troškovi marketinga	182	259
Naknada HANFA	90	106
Troškovi reprezentacije	38	51
Troškovi rezerviranja za sudske sporove	496	43
Usluge pravnog savjetovanja	33	27
Troškovi najma/zakupa	19	13
Doprinosi	14	13
Ostali troškovi	295	374
	2.833	2.871

Troškovi revizije za 2024. godinu iznosili su 67 tisuća eura (2023.: 39 tisuća eura).

11. OSTALI RASHODI

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Troškovi otpisanih potraživanja	23	51
Rashodi iz prethodnih razdoblja	29	23
Ugovorne kazne	-	6
Donacije	15	3
Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha	2	-
Ostali rashodi	36	7
	105	90

12. TROŠKOVI ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
(Dobici) od umanjenja vrijednosti potraživanja financijskog najma	(1.182)	(290)
Gubici/(dobici) od umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja	(67)	37
(Dobici) od umanjenja vrijednosti potraživanja operativnog najma	(54)	(17)
	(1.303)	(270)

13. POREZ NA DOBIT

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Tekući porez	693	1.413
Odgođeni porez	969	14
	1.662	1.427

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Usklada troška poreza na dobit		
Dobit / (gubitak) prije oporezivanja	9.297	7.883
Porez na dobit po stopi od 18%	1.673	1.419
Porezno nepriznati troškovi - trajne razlike	10	9
Porezno nepriznati troškovi - privremene razlike	1.023	979
Neoporezivi prihodi i ostalo	(21)	(1)
Ukidanje privremenih razlika nepriznatih u prijašnjim godinama	(1.992)	(993)
Tekući porez na dobit	693	1.413
Promjena odgođene porezne imovine priznata u računu dobiti i gubitka	969	14
Porez na dobit	1.662	1.427
Efektivna porezna stopa	17,88%	18,10%

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.

14. NEMATERIJALNA IMOVINA

<i>(u 000 EUR)</i>	Software	Nematerijalna imovina u pripremi	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2024.				
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2024.	2.034	5	17	2.056
Povećanja/prijenos u upotrebu	162	54	0	216
Prodaje i otpisi	-	-	(12)	(12)
Na dan 31. prosinca 2024.	2.196	59	5	2.260
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2024.	1.265	-	12	1.277
Trošak za godinu	293	-	1	294
Prodaje i otpisi	-	-	(8)	(8)
Na dan 31. prosinca 2024.	1.558	-	5	1.563
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2024.	769	5	5	779
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 2024.	638	59	-	697

<i>(u 000 EUR)</i>	Software	Nematerijalna imovina u pripremi	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2023.				
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2023.	2.093	5	17	2.115
Povećanja/prijenos u upotrebu	102	-	-	102
Prodaje i otpisi	(161)	-	-	(161)
Na dan 31. prosinca 2023.	2.034	5	17	2.056
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2023.	1.125	-	12	1.137
Trošak za godinu	285	-	-	285
Prodaje i otpisi	(145)	-	-	(145)
Na dan 31. prosinca 2023.	1.265	-	12	1.277
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2023.	968	5	5	978
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosina 2023.	769	5	5	779

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

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
Stanje 31. prosinca 2024.				
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2024.	41.421	1.056	48	42.525
Povećanja	9.041	41	-	9.082
Prodaje i otpisi	(9.483)	(152)	(48)	(9.683)
Prijenos na zalihe	(51)	-	-	(51)
Na dan 31. prosinca 2024.	40.928	945	-	41.873
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2024.	13.522	401	-	13.923
Trošak amortizacije za godinu	5.706	155	-	5.861
Prodaje i otpisi	(6.070)	(115)	-	(6.185)
Prijenos na zalihe	(37)	-	-	(37)
Na dan 31. prosinca 2024.	13.121	441	-	13.562
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2024.	27.899	655	48	28.602
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2024.	27.807	504	-	28.311

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

15. MATERIJALNA IMOVINA DANA U OPERATIVNI LEASING (NASTAVAK)

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

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:

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Do 1 godine	7.286	6.720
Od 1 godine do 5 godina	12.230	12.841
Preko 5 godina	700	365
	20.216	19.926

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 2024.

16. OSTALA MATERIJALNA IMOVINA

(u 000 EUR)	Zemljište i zgrade	Namještaj oprema i vozila	Ulaganje u nekre- tnine	Pravo na upotrebu imovine vozila	Pravo na upotrebu imovine nekre- tnine	Ukupno
Stanje 31. prosina 2024.						
Trošak nabave						
Na dan 1. siječnja 2024.	3.960	883	381	571	202	5.997
Povećanja	16	66	-	144	168	394
Reklasifikacija	(183)	-	(381)	-	-	(564)
Prodaje i otpisi	-	(14)	-	(140)	-	(154)
Na dan 31. prosina 2024.	3.793	935	-	575	370	5.673
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2024.	2.310	639	234	107	190	3.480
Trošak za godinu	92	108	6	93	36	335
Reklasifikacija	(70)	-	(240)	-	-	(310)
Prodaje i otpisi	(89)	(12)	-	(70)	-	(171)
Na dan 31. prosina 2024.	2.244	735	-	130	226	3.335
Neto						
knjigovodstvena						
vrijednost na dan 1.	1.650	244	147	464	12	2.517
siječnja 2024.						
Neto						
knjigovodstvena						
vrijednost na dan	1.549	200	-	445	144	2.338
31. prosina 2024.						

Društvo je u 2024. godini reklasificiralo tri nekretnine zajedno sa pripadajućim zemljištem u ukupnom iznosu od 255 tisuća eura na dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji. Navedene nekretnine se sastoje od dva stana u Zagrebu i poslovnog prostora u Dubrovniku. Obzirom da je analizom utvrđena daljnja neperspektivna namjena i korištenje predmetnih nekretnina, na prijedlog Uprave Društva, Nadzorni odbor je donio odluku za prodaju navedenih nekretnina. Nekretnine su reklasificirane po knjigovodstvenoj vrijednosti obzirom da je knjigovodstvena vrijednost nekretnina manja od fer vrijednosti. Procjenu fer vrijednosti nekretnina proveo je neovisni procjenitelj na osnovu obavljenog pregleda nekretnina i dostupnih usporedivih transakcija istih ili sličnih nekretnina s tržišta. Prodaja se očekuje realizirati u roku od godine dana od reklasifikacije. Reklasifikacija je provedena temeljem ispunjenja svih zahtjeva za reklasifikaciju sukladno MSFI 5. Navedena imovina se iskazuje u sklopu zaliha.

16. OSTALA MATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

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

Ostala materijalna imovina nije opterećena nikakvim zalogom.

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Ukupno bruto ulaganje u financijski najam	515.608	608.575
Manje: nezarađeni budući prihodi	(57.860)	(72.476)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	457.748	536.099
Manje: umanjenje vrijednosti	(3.798)	(3.110)
Neto ulaganja u financijski najam	453.950	532.989
Dugotrajna potraživanja	320.133	373.555
Kratkotrajna potraživanja	133.817	159.434

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

	2023.			2024.		
	(u 000 EUR)			(u 000 EUR)		
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	135.913	21.909	157.822	161.094	28.620	189.714
Od 1 do 5 godina	292.201	34.346	326.547	337.411	41.925	379.336
Preko 5 godina	29.634	1.605	31.239	37.594	1.931	39.525
	457.748	57.860	515.608	536.099	72.476	608.575

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)

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

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	1.297	1.697
Dospjelo 31-60 dana	54	160
Dospjelo 61-120 dana	20	273
Dospjelo 121-180 dana	1	31
Dospjelo 181-365 dana	14	35
Dospjelo preko 1 godine	1.568	1.068
Ukupno dospjelo	2.954	3.264
Nedospjelo	454.794	532.835
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	457.748	536.099
Umanjenje vrijednosti	(3.798)	(3.110)
Neto ulaganja u financijski najam	453.950	532.989

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

	2023.	2024.
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Na dan 1. siječnja	5.149	3.798
Neto trošak za godinu	(1.176)	(284)
Prihodi od kamata (amortizacija diskonta)	35	16
Otpisi	(210)	(420)
Na dan 31. prosinca	3.798	3.110

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)

Klasifikacija potraživanja po financijskom najmu prema pojedinom stupnju modela:

	31. prosinca 2024. (u 000 EUR)			Ukupno
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	
Bruto knjigovodstvena vrijednost	456.297	74.457	5.345	536.099
Umanjenje vrijednosti	(565)	(1.033)	(1.512)	(3.110)
Neto knjigovodstvena vrijednost	455.732	73.424	3.833	532.989

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

Kretanja u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti po financijskom najmu:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	(u 000 EUR)			
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	387.409	64.531	5.808	457.748
Prijenosi	(5.231)	(8.786)	837	(13.180)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(23.542)	17.991	-	(5.551)
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(2.114)	-	1.571	(543)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	20.363	(26.972)	-	(6.609)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(773)	541	(232)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	62	-	(96)	(34)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	968	(1.179)	(211)
Nova financijska imovina nastala ili kupljena	193.867	34.812	351	229.030
Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda	(43.958)	(9.593)	(542)	(54.093)
Neto smanjenje postojećih najмова	(75.790)	(6.507)	(690)	(82.987)
Otpisi	-	-	(419)	(419)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	456.297	74.457	5.345	536.099

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)

Kretanja u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti po financijskom najmu:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	(u 000 EUR)			
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	295.285	76.491	8.048	379.824
<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)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	387.409	64.531	5.808	457.748

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINANIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)

Kretanja u ispravcima vrijednosti po finansijskom najmu:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	(u 000 EUR)			
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	665	1.293	1.840	3.798
<i>Prijenosi</i>	<i>(14)</i>	<i>(83)</i>	<i>221</i>	<i>124</i>
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(52)	492	-	440
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	(8)	-	225	217
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	44	(569)	-	(525)
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(25)	62	37
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	2	-	(27)	(25)
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	19	(39)	(20)
<i>Nova finansijska imovina nastala ili kupljena</i>	<i>110</i>	<i>168</i>	<i>29</i>	<i>307</i>
<i>Finansijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda</i>	<i>(36)</i>	<i>(115)</i>	<i>(111)</i>	<i>(262)</i>
<i>Promjena u kreditnom riziku</i>	<i>(160)</i>	<i>(230)</i>	<i>(48)</i>	<i>(438)</i>
<i>Otpisi</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(419)</i>	<i>(419)</i>
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	565	1.033	1.512	3.110

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)

Kretanja u ispravicima vrijednosti po financijskom najmu:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	(u 000 EUR)			
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	763	2.151	2.235	5.149
<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)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	665	1.293	1.840	3.798

18. OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca 2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Ostala potraživanja za poseban porez na motorna vozila financijski leasing	12.107	14.885
Ostala potraživanja za poseban porez na motorna vozila operativni leasing	1.575	1.272
Potraživanja po danim jamstvima	54	76
Ostala potraživanja	249	224
Manje: umanjenje vrijednosti	(142)	(153)
Ukupno ostala potraživanja	13.843	16.304
Ostala kratkotrajna potraživanja	4.466	5.623
Ostala dugotrajna potraživanja	9.377	10.681

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

18. OSTALA POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

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

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Do 1 godine	4.274	5.437
Od 1 godine do 5 godina	8.853	10.049
Preko 5 godina	555	671
	13.682	16.157

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

	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Na dan 1. siječnja	146	142
Prihod za godinu	(4)	11
Na dan 31. prosinca	142	153

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

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Ostala potraživanja		
Dospjelo 30 dana i manje	88	-
Dospjelo 181-365 dana	-	8
Dospjelo preko 1 godine	59	112
Ukupno dospjelo	147	120
Nedospjelo	13.838	16.337
Ostala potraživanja	13.985	16.457
Umanjenje vrijednosti	(142)	(153)
Ukupno ostala potraživanja	13.843	16.304

19. ZALIHE

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Predujmovi	3.115	1.833
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	255
Oduzeti predmeti iz operativnog leasinga	203	116
Zalihe robe za financijski leasing i oduzeti predmeti iz financijskog leasinga	552	91
Autogume na zalihi - službeni automobili	7	30
Zalihe preuzete imovine - dodatni kolaterali	10	10
Manje: umanj enje vrijednosti	(109)	(101)
Ukupno	3.778	2.234

Društvo je u 2024. godini reklasificiralo tri nekretnine u vrijednosti 255 tisuća eura sa ostale materijalne imovine na dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji. Reklasifikacija je provedena temeljem ispunjenja svih zahtjeva za reklasifikaciju sukladno MSFI 5.

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

	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Na dan 1. siječnja	152	109
Trošak za godinu	2	0
Prodaja	(45)	(8)
Na dan 31. prosinca	109	101

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Potraživanja po operativnom leasingu	906	523
Manje: umanjenje vrijednosti	(797)	(480)
Ukupno	109	43

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

	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Na dan 1. siječnja	1.762	797
Neto trošak/(prihod) za godinu	(54)	(17)
Otpisi	(915)	(313)
Naplaćena otpisana potraživanja	4	13
Na dan 31. prosinca	797	480

Klasifikacija potraživanja po operativnom leasingu prema pojedinom stupnju modela:

	31. prosinca 2024.			
	(u 000 EUR)			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	26	19	478	523
Umanjenje vrijednosti	(1)	(1)	(478)	(480)
Neto knjigovodstvena vrijednost	25	18	-	43

	31. prosinca 2023.			
	(u 000 EUR)			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost	72	40	794	906
Umanjenje vrijednosti	(1)	(2)	(794)	(797)
Neto knjigovodstvena vrijednost	71	38	-	109

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:

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje	114	54
Dospjelo 31-60 dana	1	4
Dospjelo 61-120 dana	-	-
Dospjelo 121-180 dana	-	-
Dospjelo 181-365 dana	-	-
Dospjelo preko 1 godine	791	465
Ukupno dospjelo	906	523
Umanjenje vrijednosti	(797)	(480)
Neto potraživanja po osnovi operativnog leasinga	109	43

Kretanja u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti po operativnom najmu:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	<i>(u 000 EUR)</i>			
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	72	40	794	906
<i>Prijenosi</i>	(3)	13	-	10
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	(4)	14	-	10
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	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	-	-	-
<i>Nova financijska imovina nastala ili kupljena</i>	3	3	-	6
<i>Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda</i>	(36)	(15)	(7)	(58)
<i>Neto povećanje/ (smanjenje) postojećih najмова</i>	(10)	(22)	4	(28)
<i>Otpisi</i>	-	-	(313)	(313)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	26	19	478	523

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

Kretanja ispravaka vrijednosti tijekom 2024. i 2023. godine bila su kako slijedi:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
	(u 000 EUR)			
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	1	2	794	797
<i>Prijenosi</i>	-	2	-	2
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 2	-	2	-	2
Prijenos iz Stupnja 1 u Stupanj 3	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 1	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 1	-	-	-	-
Prijenos iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	-	-	-
<i>Nova financijska imovina nastala ili kupljena</i>	-	-	-	-
<i>Financijska imovina koja se prestala priznavati tijekom perioda</i>	-	(1)	(7)	(8)
<i>Neto povećanje/ (smanjenje) postojećih najмова</i>	-	(2)	4	2
<i>Otpisi</i>	-	-	(313)	(313)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	1	1	478	480

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

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

21. OSTALA IMOVINA

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda:		
Razgraničeni troškovi	233	237
Potraživanja od države i drugih institucija:		
Potraživanja za pretporez	1.975	3.258
Potraživanja od osiguravajućih društava	602	673
Potraživanja za preplaćene doprinose	60	228
Potraživanja za plaćene predujmove poreza na dobitak	514	-
Ostala potraživanja	3	3
Manje: gubici uslijed umanjenja	(6)	(7)
	3.148	4.155

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

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Žiroračun	1.810	4.374
Žiroračun - devizni	149	146
Blagajna	1	1
Manje: umanjenje vrijednosti	(20)	(45)
	1.940	4.476

23. KAPITAL I REZERVE

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

24. REZERVIRANJA

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Rezerviranja za premije zaposlenima, mirovine te neiskorištene godišnje odmore	795	933
Rezerviranja za sudske sporove	429	439
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost	16	2
Ostala rezerviranja	21	49
	1.261	1.423

Po mišljenju Uprave, rezervacije koje su izvršene za pasivne sporove su dostatne.

Kretanja rezerviranja mogu se prikazati na sljedeći način:

	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Na dan 1. siječnja	10.506	1.261
Trošak za godinu	1.601	1.025
Otpuštanja	(785)	(23)
Korištenje /i/	(10.061)	(840)
Na dan 31. prosinca	1.261	1.423

/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

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	404.597	431.166
Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	31.568	81.949
	436.165	513.115

Obveze za kredite dospijevaju kako slijedi:

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Do 1 godine	164.557	189.174
Od 1 do 5 godina	271.608	323.941
Preko 5 godina	-	-
	436.165	513.115

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

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	
	2023.	2024.
	%	
Strane banke	3,65%	3,90%
Domaće banke	2,54%	3,55%

Dospijeće po analizi ročnosti prikazano je u Bilješci 33.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

26. OBVEZE ZA DEPOZITE I JAMSTVA PO OSNOVI LEASINGA

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	75	54
Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	47	21
Ukupno	122	75

Depoziti klijenata 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

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja		
Razgraničenje akontacije po ugovorima o operativnom najmu	1.699	1.636
Razgraničenje prihoda od troškova obrade ugovora	1.493	1.638
Razgraničenje naknada za unapređenje prodaje	468	318
Ostala razgraničenja	366	432
Obračunati ostali troškovi	80	384
	4.106	4.408
Ostale kratkoročne obveze		
Obveze prema dobavljačima	1.408	620
Obveze za ostale poreze	31	32
Ostale kratkoročne obveze	1.333	1.876
Obveza poreza na dobit	-	842
	2.772	3.370

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.****28. OBVEZE PO OSNOVU IMOVINE U NAJMU**

Prema MSFI 16 ročnost obveza za najam dospijevaju kako slijedi:

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Do 1 godine	149	170
Od 1 do 5 godina	355	460
Preko 5 godina	-	-
	504	630

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:

	Priznato u računu dobiti i gubitka			
	2023.	Povećanje	Smanjenje	2024.
	<i>(u 000 EUR)</i>			
Osnova za odgođenu poreznu imovinu				
Ispravak vrijednosti potraživanja	435	393	(435)	393
Odgođeni prihodi od naknada, subvencija i akontacija	706	412	(412)	706
Rezervacije za rizike	41	4	-	45
Ostala rezerviranja	131	136	(109)	158
Ispravak vrijednosti zaliha	19	-	-	19
Vrijednosno usklađenje financijske imovine	1	-	-	1
Rezerviranja - sklopljeni neaktivni ugovori FL	3	34	(37)	0
Ukupno odgođena porezna imovina	1.336	979	(993)	1.322
Odgođena porezna obveza	(1)	-	-	(1)
Razlika zbog primjene MSFI 16 – vozila i nekretnine	-	1	-	1
Ukupno	1.335	980	(993)	1.322

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

29. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA (NASTAVAK)

	2022.	Priznato u računu dobiti i gubitka		2023.
		Povećanje	Smanjenje	
		(u 000 EUR)		
Osnova za odgođenu poreznu imovinu				
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
Ukupno odgođena porezna imovina	2.305	1.023	(1.992)	1.336
Odgođena porezna obveza	(1)	-	-	(1)
Ukupno	2.304	1.023	(1.992)	1.335

30. PROMJENE U OBVEZAMA KOJE PROIZLAZE IZ FINANIJSKIH AKTIVNOSTI

Tabela prikazuje promjene u obvezama koje proizlaze iz financijskih aktivnosti:

	31. prosinca 2023.	Novčani tok	31. prosinca 2024.
		(u 000 EUR)	
Dugoročne obveze prema bankama	271.608	52.333	323.941
Kratkoročne obveze prema bankama	164.557	24.617	189.174
Obveze za najam	504	126	630
Ukupno	436.669	77.076	513.745

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

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

	31. prosinca 2022.	Novčani tok (u 000 EUR)	31. prosinca 2023.
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
Ukupno	353.687	82.982	436.669

31. POTENCIJALNE OBVEZE

U vrijeme sastavljanja godišnjih financijskih izvješća u tijeku je još nekoliko postupaka u kojima je Društvo tuženik. Po mišljenju Uprave njihovo rješavanje neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj Društva.

U okviru izvanbilančne evidencije društvo iskazuje iznos potencijalnih obveza:

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Garancije	4.161	2.502
Sklopljeni neaktivni ugovori o financijskom najmu	10.539	11.610
Sklopljeni neaktivni ugovori o operativnom najmu	48	125
	14.748	14.237

U okviru izvanbilančne evidencije društvo iskazuje osim potencijalnih obveza i odobrene neiskorištene kredite koji na dan 31. prosinca 2024. godine iznose 32.754 tisuća eura (2023.: 37.367 tisuća eura), nedospjelu ugovorenu vrijednost operativnog leasinga koja na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 31.278 tisuće eura (2023.: 31.630 tisuća eura), potraživanja za garancije koja na dan 31. prosinca 2024. iznose 2.420 tisuća eura (2023.: 43 tisuće eura), akreditiv koji na dan 31. prosinca 2024. iznosi 156 tisuća eura (2023.: 156 tisuća eura) i ostalo u iznosu od 780 tisuća eura (2023.: 284 tisuće eura).

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 2023. i 2024. godine uključuju:

Povezano društvo	Prihodi 2023. godina	Prihodi 2024. godina	Troškovi 2023. godina	Troškovi 2024. godina
<i>(u 000 EUR)</i>				
<i>Kamate</i>				
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	-	10.664	16.620
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	-	60	51	772
Ukupno	-	60	10.715	17.392
<i>Ostalo</i>				
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	-	3	4
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	340	446	440	626
Ostala povezana društva	111	108	161	18
Ukupno	451	554	604	648
Sveukupno	451	614	11.319	18.040

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Bilanca uključuje stanja i transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

<i>Povezano društvo</i>	Potraživanja 2023. godina	Potraživanja 2024. godina	Obveze 2023. godina	Obveze 2024. godina
<i>(u 000 EUR)</i>				
<i>Primljeni krediti</i>				
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG	-	-	401.610	429.175
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	-	-	7.928	39.275
Ukupno	-	-	409.538	468.450
<i>Ostale usluge</i>				
Erste & Steiermärkische Bank d.d., Zagreb	1.805	4.475	71	271
Ostala povezana društva	147	145	1	1
Ukupno	1.952	4.620	72	272
Sveukupno	1.952	4.620	409.610	468.722

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:

	01. siječnja – 31. prosinca	
	2023.	2024.
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Plaće	236	243
Bonusi	164	106
Ukupne naknade	400	349
Od čega: troškovi mirovinskog osiguranja	17	15

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

e. KREDITNI RIZIK (nastavak)

2) *Stupanj 2*

Uključuje finansijsku 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 finansijsku 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 finansijske imovine značajno porastao od početnog priznavanja.

Razina finansijske imovine

Sljedeći kriteriji ukazuju na značajno povećanje kreditnog rizika na razini finansijske 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 finansijska imovina prelazi u stupanj 2. Dani kašnjenja primjenjuju se na razini finansijske imovine.

Leasing koristi mogućnost dodatnog uvjeta na prag materijalnosti za ulazak u Stupanj 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 finansijska imovina nije u stupnju 3, tada bi sva njegova postojeća finansijska 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 finansijska imovina klijenta treba prenijeti u stupanj 2 ako klijent nije u defaultu, a priznaje se ECL tijekom vijeka trajanja.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANIJSKIM 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 stupanj 2.

Kod ovog kriterija primjenjuje se „cure period“ u trajanju od dva uzastopna kvartala prije prelaska u stupanj 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 FINANIJSKIM 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 2024. godini najznačajnije izmjene su se odnosile na:

1. Sa danom 30.6.2024 je došlo do ukidanja energy overlay kriterija kao uvjet za fiksiranje ugovora unutar stupnja 2
2. Sa danom 31.10.2024 je provedeno redovno godišnje ažuriranje IFRS 9 risk parametara
3. Sa danom 31.10.2024 je došlo do izmjene izračuna neosiguranog dijela izloženosti za ugovore sa vrstom financiranja F1, a koji su aktivirani nakon 1.1.2024. (iznos financiranja se izračunava bez PDV-a)
4. Sa danom 31.12.2024 došlo je do izmjene overlay kriterija (promjena NACE djelatnosti)
5. Sa danom 31.12.2024 došlo je do izmjene rating metode BIL, CORPAL, EAR, INSUR, INFUND, PRK, SONST, SCORECARD, SABANAL, INSUR i INFUND

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 defaultiranim.

Društvo je osiguralo da se u slučaju defaulta klijenta, sustavno procjenjuje je li default klijenta (kao glavnog dužnika) rezultirao pogoršanim finansijskim 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 finansijskog 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 finansijske 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 FINANCIJSKIM 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 FINANIJSKIM 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 umanjenje 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:

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Novac na računu i blagajni	1.940	4.476
Potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	453.950	532.989
Potraživanja po operativnom leasingu	109	43
Ostala financijska imovina	3	3
Ostala potraživanja	14.440	16.969
UKUPNO:	470.442	554.481

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.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANIJSKIM 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)		
31. prosinca 2024.	Bruto potraživanje po financijskom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom leasingu u %	Neto potraživanje po financijskom leasingu
Stupanj rizičnosti				
Nizak rizik	370.882	708	0,19%	370.174
Umjeren rizik	133.586	477	0,36%	133.109
Umjereno visok rizik	26.285	413	1,57%	25.872
Visok rizik	5.345	1.512	28,29%	3.834
Ukupno	536.098	3.110	0,58%	532.989

Financijski najam		(u 000 EUR)		
31. prosinca 2023.	Bruto potraživanje po financijskom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom leasingu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom leasingu u %	Neto potraživanje po financijskom leasingu
Stupanj rizičnosti				
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
Ukupno	457.748	3.798	0,83%	453.950

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Operativni najam

(u 000 EUR)

31. prosinca 2024.	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
Stupanj rizičnosti				
Nizak rizik	31	1	3,13%	30
Umjeren rizik	4	-	-	4
Umjereno visok rizik	10	1	10,00%	9
Visok rizik	478	478	100,00%	-
Ukupno	523	480	91,60%	43

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
Stupanj rizičnosti				
Nizak rizik	90	2	2,22%	88
Umjeren rizik	15	1	6,67%	14
Umjereno visok rizik	7	-	-	7
Visok rizik	794	794	100,00%	-
Ukupno	906	797	87,97%	109

Društvo ima potraživanja po zajmu u iznosu 24 tisuće eura (2023.: 24 tisuće eura) koji je klasificiran kao visoki rizik te su potraživanja 100% rezervirana (2023.: 100%).

Upravljanje kreditnim rizikom usmjereno je na minimiziranje rizika neplaćanja, prihvataj 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 FINANIJSKIM 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:

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Minimalna plaćanja po operativnom najmu uključujući nezarađeni budući prihod	20.216	19.926
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	57.860	72.476
UKUPNO:	78.076	92.402

Koncentracija kreditnog rizika po financijskom leasingu:

	31. prosinca 2024.	
	<i>(u 000 EUR)</i>	<i>% u ukupnoj izloženosti</i>
Ukupno najvećih 5 izloženosti	32.331	6,85%
Ukupan portfelj financijskog leasinga	471.850	100%

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

31. prosinca 2024.

	Osigurana objektom leasinga	Neosigurana	Ukupno
Potraživanja po financijskom leasingu	469.833	63.156	532.989
Potraživanja po operativnom leasingu	42	1	43
Ostala potraživanja	-	55.601	55.601
Novac na računu i blagajni	-	4.476	4.476
Ukupno	469.875	123.234	593.109

(u 000 EUR)

31. prosinca 2023.

	Osigurana objektom leasinga	Neosigurana	Ukupno
Potraživanja po financijskom leasingu	394.559	59.391	453.950
Potraživanja po operativnom leasingu	109	-	109
Ostala potraživanja	-	54.238	54.238
Novac na računu i blagajni	-	1.940	1.940
Ukupno	394.668	115.569	510.237

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 2024. godine kao i tijekom prethodnih godina i dalje se razmjenjuju podaci samo za pravne osobe. Tijekom 2025. nakon dodatne promjene zakonskih akata te usklade sa GDPR regulativom očekuje se razmjena podataka za samostalne poduzetnike (obrti, OPG) i fizičke osobe.

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

- VIII. Transport
- III. Građevina i građevni materijal
- IV. Automobilska industrija
- X. Zdravstvo i usluge
- XI. Hoteli, igraonice i industrija zabave

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Prema podacima državnog zavoda za statistiku hrvatsko gospodarsko je u 2024. poraslo 3,8% te nas navedeno svrstava među dvije najbrže rastuće ekonomije u EU. Hrvatska već 16 kvartala u nizu bilježi pozitivan gospodarski uzlet, a glavni pokretači su rast potrošnje kućanstava te snažan rast investicija u fiksni kapital do kojeg dolazi kao posljedica apsorpcije europskih sredstava iz NPOO programa. Geopolitičke napetosti i njihova moguća eskalacija i dalje predstavljaju glavni rizik za planiranu projekciju rasta BDP-a u narednim godinama.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Koncentracija rizika za izvještajno razdoblje 01.01.2024.-31.12.2024. 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	
	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.
Prema objektu leasinga	906	523	797	480	19.311	19.403
Nekretnine	-	-	-	-	-	-
Osobna vozila	284	171	224	138	14.660	13.410
Gospodarska vozila	137	75	106	75	4.135	5.626
Plovila	219	214	219	215	-	-
Letjelice	-	-	-	-	-	-
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	266	63	248	52	516	367
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Po djelatnosti transaktora	906	523	797	480	19.311	19.403
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	-	-	-	-	353	340
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	65	69	58	65	4.145	4.960
Građevinarstvo	268	122	266	121	697	728
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	274	126	204	107	5.088	5.627
Informacije i komunikacije	5	1	-	-	1.465	1.278
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	1	-	-	2.395	2.265
Poslovanje nekretninama	2	-	1	-	166	129
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	248	193	232	180	3.371	2.696
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	1	1	-	-	557	451
Ostale uslužne djelatnosti	37	6	35	6	433	490
Stanovništvo (domaćinstva)	6	4	1	1	641	439

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

e. KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

Financijski leasing (u 000 EUR)	Dospjela potraživanja		Nedospjela potraživanja		Ispravak vrijednosti	
	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.
Prema objektu leasinga	2.954	3.264	454.794	532.835	3.798	3.110
Nekretnine	-	-	-	-	-	-
Osobna vozila	775	1.244	208.613	273.433	984	1.223
Gospodarska vozila	784	860	118.546	117.209	955	716
Plovila	213	369	71.101	86.734	491	281
Letjelice	-	-	-	-	-	-
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	1.182	791	56.534	55.459	1.368	890
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Po djelatnosti transaktora	2.954	3.264	454.794	532.835	3.798	3.110
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	211	160	20.751	20.045	86	95
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	736	649	54.853	61.032	928	595
Građevinarstvo	236	285	36.755	41.614	364	282
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	797	938	135.739	140.199	1.157	826
Informacije i komunikacije	82	25	15.682	14.505	54	50
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	11	12	1.651	2.146	14	17
Poslovanje nekretninama	8	24	4.459	6.063	29	29
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	449	600	103.060	143.253	726	754
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	33	21	12.394	10.051	37	31
Ostale uslužne djelatnosti	167	13	4.108	5.627	183	26
Stanovništvo (domaćinstva)	224	537	65.342	88.300	220	405

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

f. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA

Društvo je na dan 31. prosinca 2024. 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 4.476 tisuća eura novaca i novčanih ekvivalenata (2023.: 1.940 tisuća eura).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)
f. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

Izvještaj o ročnoj strukturi imovine i obveza na dan 31.12.2024.									
Opis pozicije	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano dospjeće	UKUPNO		
				(u 000 EUR)					
Novac na računu i blagajni	4.476	-	-	-	-	-	-	-	4.476
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz finacijskog leasinga	51.805	107.629	218.457	117.638	37.460	-	-	-	532.989
Potraživanja iz operativnog leasinga	43	-	-	-	-	-	-	-	43
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	411	2.087	9.062	11.867	4.884	-	-	-	28.311
Ostala imovina	8.681	3.333	6.503	3.509	670	4.594	-	-	27.290
IMOVINA	65.416	113.049	234.022	133.014	43.014	4.594	-	-	593.109
Primljeni krediti	47.098	142.075	252.346	71.596	-	-	-	-	513.115
Jamčevine	-	22	37	16	-	-	-	-	75
Ostale obveze	5.053	124	370	74	-	5.830	-	-	11.451
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	68.468	-	-	68.468
OBVEZE I KAPITAL	52.151	142.221	252.753	71.686	-	74.298	-	-	593.109
NETO POZICIJA	13.265	(29.172)	(18.731)	61.328	43.014	(69.704)	-	-	-
KUMULATIVNO	13.265	(15.907)	(34.638)	26.690	69.704	-	-	-	-

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

f. RIZIK LIKVIDNOSTI I UPRAVLJANJE IZVORIMA SREDSTAVA (NASTAVAK)

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

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANIJSKIM 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 1.1.2023. godine službeno pristupila Eurozoni te je tijekom godine provedena zamjena nacionalne valute kune sa novom nacionalnom valutom euro. Navedeno je za posljedicu 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 korišten 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 2024. i 31. prosinca 2023. te pokazuje osjetljivost dobiti Društva na kretanje kamatnih stopa.

	Povećanje/smanjenje baznih poena	Utjecaj na rezultat prije poreza u 000 EUR
2024.		
EURIBOR	+100	-79
	-100	+79
2023.		
EURIBOR	+100	-144
	-100	+144

U slučaju promjene kamatne stope za +/- 1% godišnji neto kamatni prihod smanjit/(povećat) će se za 79 tisuća eura (2023.: 144 tisuće eura).

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 2024. i 31. prosinca 2023. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju.

Izvještaj o osjetljivosti dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa					
na dan 31. prosinca 2024.					
Opis pozicije	Beskamatno	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamatna stopa	UKUPNO
(u 000 EUR)					
Novac na računu i blagajni	4.476	-	-	-	4.476
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	53.075	-	479.914	532.989
Potraživanja iz operativnog leasinga	43	-	-	-	43
Zajmovi	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	28.311	-	-	-	28.311
Ostala imovina	12.454	1.430	-	13.406	27.290
IMOVINA	45.284	54.505	-	493.320	593.109
Primljeni krediti	365	61.965	-	450.785	513.115
Jamčevine	75	-	-	-	75
Ostale obveze	10.852	453	-	146	11.451
Kapital i rezerve	68.468	-	-	-	68.468
OBVEZE I KAPITAL	79.760	62.418	-	450.931	593.109
NETO POZICIJA	(34.476)	(7.913)	-	42.389	0

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINANCIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)

Izvještaj o osjetljivosti dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa	
na dan 31. prosinca 2023.	

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

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

g. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)

Rizik promjene tečaja

Kao što je iznad navedeno, Društvo je od 1.1.2023. pristupilo Eurozoni te je službena valuta euro. Zbog navedene situacije navedeni rizik je postao minoran.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACISIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

9. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje stavke imovine, obveza i kapitala u eurima, stranim valutama te uz valutnu klauzulu na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing nisu monetarna imovina te se iskazuju u eurima, isto kao i ugovori o operativnom leasingu.

Izvještaj o valutnoj strukturi imovine i obveza	
na dan 31.12.2024.	

Opis pozicije	EUR	Strana valuta i valutna klauzula	CHF	Strana valuta i valutna klauzula	USD	Strana valuta i valutna klauzula	UKUPNO
		(u 000 EUR)					
Novac na računu i blagajni	4.430	-	-	-	46	-	4.476
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	532.989	-	-	-	-	-	532.989
Potraživanja iz operativnog leasinga	43	-	-	-	-	-	43
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	28.311	-	-	-	-	-	28.311
Ostala imovina	27.290	-	-	-	-	-	27.290
IMOVINA	593.063	-	-	-	46	-	593.109
Primljeni krediti	513.115	-	-	-	-	-	513.115
Jamčevine	75	-	-	-	-	-	75
Ostale obveze	11.451	-	-	-	-	-	11.451
Kapital i rezerve	68.468	-	-	-	-	-	68.468
OBEVEZE I KAPITAL	593.109	-	-	-	-	-	593.109
NETO POZICIJA	(46)	-	-	-	46	-	-

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

9. TRŽIŠNI RIZICI (NASTAVAK)

Izvještaj o valutnoj strukturi imovine i obveza	
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	
		(u 000 EUR)			
Novac na računu i blagajni	1.892	-	-	48	1.940
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz finansijskog leasinga	453.950	-	-	-	453.950
Potraživanja iz operativnog leasinga	109	-	-	-	109
Zajmovi	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	28.554	-	-	-	28.554
Ostala imovina	25.684	-	-	-	25.684
IMOVINA	510.189	-	-	48	510.237
Primljeni krediti	436.165	-	-	-	436.165
Jamčevine	122	-	-	-	122
Ostale obveze	11.174	-	-	-	11.174
Kapital i rezerve	62.776	-	-	-	62.776
OBVEZE I KAPITAL	510.237	-	-	-	510.237
NETO POZICIJA	(48)	-	-	48	-

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM 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. Krajem godine Društvo je umjesto platforme ORCA počelo koristiti novu grupnu platformu za praćenje operativnih gubitaka OWL.

Društvo provodi mjere i postupke sukladno zakonskoj regulativi i Pravilniku HANFA-e o izdavanju poslovnih procesa. Na 31.12.2024. Društvo broji 18 izdvojenih poslovnih procesa kod 15 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 2024. godine kapitalni zahtjev za operativni rizik povećao se za 11 tisuća eura u odnosu na prijašnju godinu te ponderirana izloženost operativnom riziku iznosi 2,76 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.

33. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA FINACIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

j. USKLADA NETO DUGA

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	(u 000 EUR)	
Obveze za kredite	(436.165)	(513.115)
Obveze po osnovu imovine u najmu	(481)	(630)
Novac i novčani ekvivalenti	1.940	4.476
Neto dug	(434.706)	(509.269)

	Obveze za kredite	Obveze za najam	Ukupan dug	Novac i novčani ekvivalenti	Neto dug
1. siječnja 2023.	(353.308)	(379)	(353.687)	603	(353.084)
Obračunate kamate	(11.057)	(10)	(11.067)	-	(11.067)
Neto povećanje/ (smanjenje) novčanog toka	(71.800)	(92)	(71.892)	1.337	(70.555)
1. siječnja 2024.	(436.165)	(481)	(436.646)	1.940	(434.706)
Obračunate kamate	(18.584)	(19)	(18.603)	-	(18.603)
Neto povećanje/ (smanjenje) novčanog toka	(58.366)	(130)	(58.496)	2.536	(55.960)
31. prosinca 2024.	(513.115)	(630)	(513.745)	4.476	(509.269)

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 zajmova, 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 dospijećem 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 dospijeća.

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 2024. i 2023. 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 trenutačnim 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 2024. godine, Društvo je raspolagalo sljedećim kapitalom:

	31. prosinca	
	2023.	2024.
	<i>(u 000 EUR)</i>	
Temeljni kapital	133	133
Kapitalne rezerve	1.956	1.956
Zadržana dobit	53.053	59.923
Dobit tekuće godine	7.634	6.456
	62.776	68.468

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 godišnjih financijskih izvještaja, upravi Društva nije poznat niti jedan značajniji događaj vezan uz poslovanje Društva koji bi se trebao objaviti.

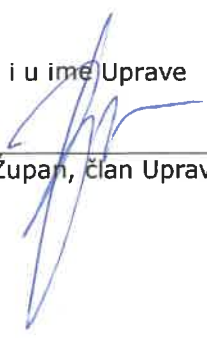
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

37. ODOBRENJE GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Godišnji finacijski izvještaji usvojeni su od strane Uprave te je odobrena njihova objava dana 25. ožujka 2025. godine.

Potpisano za i u ime Uprave


Krunoslav Župan, član Uprave


Vladimir Kristijan, član Uprave