

Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb

Godišnje izvješće
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Sadržaj

Izvešće posloводства	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	6
Izvešće neovisnog revizora	7
Financijski izvještaji	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	13
Izveštaj o financijskom položaju	14
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	15
Izveštaj o novčanom toku	16
Bilješke uz financijske izvještaje	17
Dodatak I - Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca	83

Izvešće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva

1. Pregled rezultata poslovanja

Društvo u 2023. bilježi profitabilnu poslovnu godinu u kojoj je ostvarilo dobit nakon poreza u iznosu od 4,5 milijuna eura te ukupnu visinu bilance u iznosu od 222,11 milijuna eura.

Prihodi od kamata iznosili su 8,3 milijuna eura (2022: 4,9 milijuna eura) dok su rashodi od kamata iznosili 4,6 milijuna eura (2022: 1,2 milijuna eura). Kamatni prihod u 2023. godini je viši za 69,39% dok su rashodi od kamata viši za 283,33% u odnosu na prethodno razdoblje. Neto prihod od naknada i provizija iznosio je 46 tisuća eura (2022: 26 tisuća eura).

Dobit Društva nakon oporezivanja iznosila je 4,5 milijuna eura (2022: dobit nakon oporezivanja 2,37 milijuna eura). U odnosu na kapital i rezerve, neto dobit je iznosila 14,03 % (2022: dobitak u odnosu na kapital i rezerve 8,61 %). Rezultati Društva ovise o uvjetima poslovanja na financijskom tržištu i promjenama u realnom sektoru. Ostvareni rast gospodarstva smanjio je rizičnost plasmana, a i dalje visoka likvidnost podržavala je urednu naplatu potraživanja od klijenata. Geopolitičke nesigurnosti, primarno rat u Ukrajini, kao ni inflatorni pritisci niti porast kamata uzrokovan rastom indeksa niti tijekom 2023. godine nisu rezultirali povećanjem rizičnosti plasmana Društva.

Smanjena rizičnost na leasing ugovorima omogućila je oslobađanje dijela rezervacija za gubitke, koje je Društvo formiralo za plasmane u prethodnom razdoblju. Solidne stope rasta gospodarstva u uvjetima viška likvidnosti, te rast indeksa kao posljedica obuzdavanja inflatornih pritisaka dodatno su sužavali kamatne marže.

Ukupna imovina Društva na dan 31.12.2023.g. iznosila je 222,11 milijuna eura (2022: 189,4 milijuna eura). Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 174 milijuna eura (2022: 147 milijuna eura), dok je neto knjigovodstvena vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 20,4 milijuna eura (2022: 18,1 milijun eura). Rast portfelja uzrokovan je povećanim obimom novougovorenih financiranja što je direktna posljedica pojačanih prodajnih aktivnosti Društva, kao i relativne normalizacije opskrbnih lanaca.

Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, rezidenti.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 32 milijuna eura (2022: 27,6 milijuna eura), Društvo se financira i eksternim izvorima financiranja. Značajan udio u financiranju čine krediti članica Raiffeisen Grupe koji su na dan 31. prosinca 2023. iznosili 86,1 milijuna eura (2022.: 77,01 milijun eura), dok su krediti domaćih i stranih razvojnih i komercijalnih banaka iznosili na dan 31.12.2023. 95,6 milijuna eura (2022.: 78,01 milijun eura).

Društvo je dobro kapitalizirano u odnosu na rizični profil i usklađeno s minimalno propisanim regulatornim zahtjevima za kapital.

Izvešće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva (nastavak)

2. Razvoj poslovanja Društva

Opći trend digitalizacije i automatizacije u sektoru financijskih usluga smanjit će operativne rizike, a Društvo planira prilagoditi poslovanje u skladu s promjenama na tržištima financijskih usluga. Razvoj ponude financijskih usluga potaknut je modernizacijom komunikacijskih kanala i kanala prodaje usluga. Tim se procesima ne samo povećava broj i funkcionalnost prodajnih kanala, nego se smanjuje i potreba za osobljem za rutinsku prodaju i na administrativnim radnim mjestima. Automatizacijom će se, s jedne strane, smanjiti pogreške u obradi podataka, a s druge strane troškovi rada.

Uz aktivnosti za povećanje prihoda iz poslovanja, u razvoju poslovanja i dalje se provode mjere za poboljšanje produktivnosti rada i sigurnosnih standarda, uvode tehnološka unaprjeđenja i razvija upravljanje poslovnim procesima. Raspoloživi stručni, organizacijski i tehnološki resursi usmjeravaju se na povećanje kvalitete usluge i postizanje nižih jediničnih troškova po transakciji. Ulaganja u tehnologiju i razvoj poslovnih procesa omogućuju inovativnu ponudu i razvoj financijskih usluga prilagođenih potražnji klijenata.

Razvojni prioritet Društva je prilagodba promjenama u regulaciji poslovanja financijskih institucija. Provodi se kroz unaprjeđenje funkcionalnosti sustava prodaje i podrške. Slijede zahtjevi za razvojem poslovnih procesa i podrške vezani uz prilagodbu ponude na promjene tržišnih uvjeta. Unaprjeđenja se provode i radi usklade poslovnih procesa unutar vlasnički povezane međunarodne financijske grupacije (RBI). U budućem poslovanju Društvo očekuje umjeren rast potražnje za financiranje putem leasinga, uz ulazak novih konkurenata u ponudi usluga klijentima. Stoga se razvojne aktivnosti usmjeravaju na povećanje kvalitete i inovativnosti u ponudi usluga, gdje očekujemo najveću konkurenciju u nadolazećem razdoblju.

Strateški cilj u razvoju poslovanja je uvođenje inovativnih kanala prodaje, kako standardnih tako i novih vrsta usluga koje se prodaju na digitalnim platformama. Time se Društvo prilagođava zahtjevima klijenata, ali uz stalnu brigu za zadržavanje visoke razine kvalitete usluga i sigurnost transakcija klijenata.

Također, fokus Društva se pomaknuo na tzv. ESG (Environmental, Social and Governance) principe poslovanja s posebnim naglaskom na Environmental komponentu, odnosno tzv. „green financing“.

Izvešće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva (nastavak)

3. Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo je u 2023. godini unaprjeđivala poslovne procese i podršku, ali nije sudjelovalo u aktivnostima istraživanja i razvoja. Aktivnosti istraživanja i razvoja tržišta provode se na nivou Raiffeisen Grupe, a Društvo koristi rezultate tako dobivenih analiza kako bi se maksimalno prilagodilo potrebama tržišta i iskoristilo tržišne prednosti i sinergiju Grupe

4. Otkup vlastitih dionica sukladno propisu kojim se uređuju trgovačka društva

U poslovnoj 2023. godini Društvo nije otkupljivalo vlastite udjele.

5. Podaci o podružnicama Društva

Osim središnjice u Zagrebu, Društvo aktivno posluje putem četiri podružnice u Hrvatskoj (Rijeka, Split, Slavonski Brod i Varaždin).

6. Financijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima i izloženost rizicima

6.1 Financijski instrumenti

Društvo klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku, financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVLTP) i financijske obveze. Za pojedinosti pogledajte Bilješku 2. *Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika.*

6.2 Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima

Upravljanje rizicima kao i funkcije kontrole rizika su ključni instrumenti u procesu upravljanja Društvom. Sa stajališta organizacije, cjelovito upravljanje Društvom uzima u obzir sve značajne rizike. Odgovornosti cjelovitog upravljanja Društvom može se definirati kao upravljanje troškovima, prihodima i rizicima koji se javljaju u poslovanju Društva. S obzirom da je rizik integralni dio poslovanja, Društvo ne teži potpunoj eliminaciji rizika nego adekvatnoj kontroli i praćenju svih vrsta rizika kojima je Društvo izloženo.

Društvo provodi niz aktivnosti u funkciji kontrole rizika kako bi adekvatno utvrdilo, mjerilo, procjenjivalo, ovladalo, pratilo te izvještavalo o značajnim rizicima s kojima se susreće u dnevnom poslovanju. Generalno, svi rizici analiziraju se najmanje jednom godišnje kroz „Upitnik identifikacije i procjene rizika“. U okviru procjene rizika utvrđuje se koji je rizik materijalno značajan za Društvo.

Izvešće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva (nastavak)

6. Financijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima i izloženost rizicima (nastavak)

6.3 Izloženost rizicima

S obzirom na to da se Društvo u svom poslovanju izlaže različitim rizicima, na redovitoj osnovi, prate se materijalni rizici kojima je izloženo ili može biti izloženo, uvažavajući pri tome utjecaj makroekonomskih trendova na poslovanje društva, kao i vanjskih faktora rizika.

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupu prihvatljive razine rizika. Limiti su definirani po vrstama rizika sa svrhom da izloženost rizicima održe u okvirima strategijom definiranog apetita za rizik odnosno iznad zahtijevane stope adekvatnosti kapitala. S ciljem efikasnog upravljanja operativnim rizikom, na razini Grupe se primjenjuju primjerene metode i alati upravljanja operativnim rizikom. Društvo je u svom poslovanju izloženo značajnom broju rizika, od kojih su najznačajniji kreditni i tržišni rizik te rizik likvidnosti. Društvo provodi primjerene politike i postupke upravljanja pojedinačnim rizicima, a način upravljanja i ovladavanja rizicima posebno je propisan i dokumentiran pravilnicima i procedurama.

Društvo definira sljedeće vrste najvažnijih rizika:

Tržišni rizici

Tržišni rizik je rizik negativnog utjecaja promjena u tržišnim parametrima, poput kamatnih stopa ili tečajeva stranih valuta, na prihod Društva ili na vrijednost njegovih pozicija u financijskim instrumentima. Procjena izloženosti tržišnim rizicima temelji se na promjenama tečajeva stranih valuta, kamatnih stopa, te drugih tržišnih parametara. Uključuje valutni i kamatni rizik te rizik neusklađenosti aktive i pasive odnosno odstupanja od definiranih limita.

Uvođenjem eura u Republici Hrvatskoj Društvo više nije izloženo tržišnom riziku promjene tečaja koje bi imale utjecaj na prihod Društva ili na vrijednost njenih pozicija u financijskim instrumentima budući da u svojoj aktivi i pasivi nema drugih stranih valuta osim domaće valute euro.

Rizik likvidnosti

Banka i lokalna Grupa usklađuju poslovne aktivnosti sa zakonskim odredbama koje reguliraju rizik likvidnosti te grupnim i internim aktima za održavanje likvidnosne rezerve. Na kraju 2023. godine izloženost imovine Banke i Grupe riziku likvidnosti u skladu je sa strategijom i unutar definiranih limita.

Izvešće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva (nastavak)

6. Financijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima i izloženost rizicima (nastavak)

6.3 Izloženost rizicima (nastavak)

Kreditni rizici

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju davanje financijskog i operativnog leasinga odnosno potraživanja od primatelja leasinga. Kreditni rizik može nastati kod bilo kojeg oblika plasmana financijskih sredstava, a podrazumijeva rizik da dužnik neće moći podmiriti svoje obveze (u ugovorenom iznosu i vremenskom razdoblju) zbog nemogućnosti plaćanja (default) ili drugih razloga.

Prilikom odobrenja ugovora o leasingu, a s ciljem upravljanja kreditnim rizikom, provodi se analiza i utvrđivanje boniteta klijenata te Društvo nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti od kojih uvijek pribavlja instrumente osiguranja plaćanja. Posebna se pozornost obraća i na kvalitetu predmeta leasinga i njegovu mogućnost naknadne prodaje, a koji je vlasništvo Društva dok se ugovor o leasingu ne otplati u potpunosti.

Operativni rizici

Operativni rizik je definiran kao rizik gubitka koji je rezultat neadekvatnih ili neuspješnih internih procesa, ljudskog faktora i sustava, ili vanjskih događaja. Ova definicija uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik.

U Zagrebu, 4. travnja 2024. godine

Toni Jurčić

Predsjednik Uprave

Ines Knapić

Član Uprave



Odgovornost Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća za 2023. godinu

Sukladno Zakonu o računovodstvu, Uprava Društva je odgovorna osigurati da su financijski izvještaji pripremljeni za svaku godinu u skladu s međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija ("MSFI") tako da daju istinit i fer prikaz financijske pozicije na dan izvještaja i rezultata poslovanja Društva za svako prezentirano razdoblje.

Uprava Društva ima opravdana očekivanja da Društvo ima adekvatne resurse za nastavak operativnog poslovanja u budućnosti.

Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja .

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

Uprava društva je odgovorna za održavanje vjerodostojne knjigovodstvene evidencije relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja na bilo koji izvještajni datum, te također moraju osigurati da su financijski izvještaji u skladu sa hrvatskim Zakonom o računovodstvu.

Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijevara ili drugih nepravilnosti.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće.

Obrasci sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, zajedno s pripadajućim Uskladama, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj Izvješća posloводства sukladno Zakonu o računovodstvu. Izvješće posloводства odobreno je za objavljivanje i potvrđeno potpisom Uprave dana 4. travnja 2024. godine.

Toni Jurčić

Predsjednik Uprave



Ines Knapić

Član Uprave



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

Izješće o reviziji financijskih izvješćaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvješćaja društva Raiffeisen Leasing d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvješćaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, izvješćaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvješćaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvješćaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvješćaje, uključujući i informacije o materijalno značajnim računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvješćaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2023. godine i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvješćavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“) i Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. godine o posebnim zahtjevima u vezi sa zakonskom revizijom subjekata od javnog interesa. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvješćaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti („IESBA Kodeks“) Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje (nastavak)

Rezervacije za umanjenje vrijednosti na potraživanjima po osnovi financijskog najma	
<p>Na 31. prosinca 2023. godine potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode iznose 174.000 tisuća eura (2022. godina: 147.220 tisuća eura), od čega rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke iznose 1.790 tisuća eura (2022. godina: 1.788 tisuća eura). Za računovodstveni okvir vidjeti bilješku 1 „Osnova za pripremu”, za računovodstvene politike vidjeti bilješku 2 „Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika”, odjeljak „Financijski instrumenti”, pododjeljak „Umanjenje vrijednosti financijske imovine”, a za računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika vidjeti bilješku 3 „Ključne računovodstvene procjene i prosudbe”. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 10a, 13 i 28.3 u financijskim izvještajima.</p>	
Ključno revizijsko pitanje:	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije:
<p>Kreditni rizik jedan je od najvažnijih financijskih rizika kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju. Stoga, utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave predstavlja jedno od najvažnijih područja u poslovanju Društva.</p> <p>Pri određivanju rezervacija za umanjenja vrijednosti na potraživanjima po osnovi financijskog najma, Uprava koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara; • Procjena kreditnog rizika vezanog uz kreditnu izloženost; • Procjenu alokacije izloženosti po razinama; • Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja kreditnog rizika, što rezultira promjenom u alokaciji unutar razina i potrebnim mjerenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom cjeloživotnog vijeka; • Procjena podataka koji se odnose na buduće događaje; • Očekivani budući novčani tokovi iz poslovanja; • Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije istih. <p>Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti na potraživanjima po osnovi financijskog najma zahtijeva korištenje složenih modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave, proces</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje vrijednosti na potraživanjima po osnovi financijskog najma, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na pozicije potraživanja po financijskom najmu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pregled i provjera metodologije Društva za priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti na potraživanjima po osnovi financijskog najma te usporedba iste sa zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: <i>Financijski instrumenti</i>; • Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerenja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, uključujući korištene aplikacije i alate informacijske tehnologije; • Provjera adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja rezervacija za umanjenje vrijednosti na potraživanjima po osnovi financijskog najma; • Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih relevantnih internih kontrola; • Provjera kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka; <p>Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane</p>

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje:	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije:
<p>mjerenja rezervacija za umanjenje vrijednosti može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave.</p> <p>Osim toga, izračun i procjena rezervacija za umanjenje vrijednosti na potraživanjima po osnovi financijskog najma, a koje se priznaju u skladu s MSFI-jevima, može imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.</p> <p>Slijedom navedenog, odlučili smo uključiti rezervacije za umanjenje vrijednosti na potraživanjima po osnovi financijskog najma kao ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine.</p>	<ul style="list-style-type: none">• kreditne gubitke na odabranom uzorku potraživanja, raspoređenih u Stage 1 i Stage 2 koja su procijenjena na grupnoj osnovi, s naglaskom na:<ul style="list-style-type: none">i. Modele koji se primjenjuju u fazi određenja Stage-a kreditnog rizika te prijelazima između razina kreditnog rizika;ii. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka;iii. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika;iv. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze;v. Metode primijenjene za izračun očekivanih kreditnih gubitaka u slučaju neispunjenja obveze;vi. Metode primijenjene za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje;vii. Ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku.• Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem rezervacija za umanjenje vrijednosti na potraživanjima po osnovi financijskog najma na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih nenaplativih potraživanja po najmu, raspoređenih u razinu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:<ul style="list-style-type: none">i. Ocjenu financijskog položaja i uspješnosti najmoprimca prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama;ii. Ocjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno financijsko stanje i uspješnost najmoprimca u trenutnom ekonomskom okruženju;iii. Pregled i ocjenu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

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

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

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

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

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave 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 prijave ili pogreške i smatraju se značajnima ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

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

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

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

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, radnje poduzete za uklanjanje prijetnji ili primijenjene mjere zaštite.

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

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

Skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 28. travnja 2022. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno tri godine te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2021. godine do 31. prosinca 2023. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim Revizijskom odboru Društva 4. travnja 2024. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga

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



Katarina Kadunc

Direktor i ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.

4. travnja 2024. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

		2023.	2022.
	<i>Bilješka</i>		
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	8.295	4.864
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	<u>(4.555)</u>	<u>(1.155)</u>
Neto prihod od kamata		<u>3.740</u>	<u>3.709</u>
Prihodi od naknada i provizija	6	296	247
Rashodi od naknada i provizija	6	<u>(250)</u>	<u>(221)</u>
Neto prihod od naknada i provizija	6	<u>46</u>	<u>26</u>
Prihodi po osnovi operativnog najma	14	4.806	4.401
Ostali poslovni prihodi	7	<u>5.963</u>	<u>2.154</u>
Poslovni prihodi		<u>10.769</u>	<u>6.555</u>
Poslovni rashodi	8	(4.939)	(4.618)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	9	(3.519)	(3.390)
Neto (gubici) po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	(109)
Neto (gubici) po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranoj valuti		-	(459)
Neto dobitak / (gubitak) od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata	10a	(96)	1.114
Rezerviranja	10c	<u>(499)</u>	<u>88</u>
Dobit prije poreza		<u>5.502</u>	<u>2.916</u>
Porez na dobit	11	<u>(1.002)</u>	<u>(543)</u>
Dobit tekuće godine		<u>4.500</u>	<u>2.373</u>
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit		<u>4.500</u>	<u>2.373</u>

Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika i bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

		31. prosinac 2023.	31. prosinac 2022.
Imovina	<i>Bilješka</i>		
Novac i novčani ekvivalenti	12	16.719	11.552
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	13	174.000	147.220
Potraživanja po osnovi operativnog najma	14	214	131
Imovina dana u operativni najam	15	20.404	18.128
Nekretnine i oprema	16	223	155
Ulaganja u nekretnine	17	4.491	4.567
Imovina s pravom korištenja	18	710	800
Nematerijalna imovina	19	80	55
Odgođena porezna imovina	20	771	830
Potraživanja za poreze		-	458
Zalihe	21	71	22
Ostala imovina	22	4.428	5.488
Ukupna imovina		222.111	189.406
Obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	23	181.719	155.129
Jamstveni depoziti klijenata	24	1.688	1.951
Obveza za porez na dobit		352	-
Obveze po najmovima	18	722	810
Ostale obveze	25	2.935	1.812
Rezerviranja za obveze i troškove	26	2.625	2.134
Ukupne obveze		190.041	161.836
Kapital i rezerve			
Temeljni kapital	27	3.982	3.982
Zadržana dobit		28.088	23.588
Ukupno kapital i rezerve		32.070	27.570
Ukupne obveze, kapital i rezerve		222.111	189.406

Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika i bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2022. godine	3.982	21.215	25.197
Ostale promjene	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	2.373	2.373
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	<i>-</i>	<i>2.373</i>	<i>2.373</i>
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	3.982	23.588	27.570
Stanje na dan 1. siječnja 2023. godine	3.982	23.588	27.570
Dobit tekuće godine	-	4.500	4.500
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	<i>-</i>	<i>4.500</i>	<i>4.500</i>
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	3.982	28.088	32.070

Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika i bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

	<i>Bilješka</i>	2023.	2022.
Dobit prije oporezivanja		5.502	2.916
(Dobici) / Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine i rezerviranja	10	595	(1.202)
Neto tečajne razlike		-	458
Neto prihodi od kamata	4,5	(3.740)	(3.709)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	9	3.519	3.390
Dobici od prodaje nekretnina i opreme u sklopu operativnog najma i ostale dugotrajne imovine	7, 8	(561)	(468)
Promjene poslovne imovine i obveza		5.315	1.385
Poslovne aktivnosti			
Povećanje potraživanja po osnovi financijskog najma		(26.887)	(32.414)
Povećanje potraživanja po osnovi operativnih najмова		(80)	(56)
Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam	16	(10.934)	(5.843)
Primici od prodaje opreme dane u operativni najam		1.310	1.704
Smanjenje zaliha		4.614	973
Smanjenje / (povećanje) ostale imovine		1.518	(4.006)
Smanjenje jamstvenih depozita		(263)	(464)
Povećanje / (smanjenje) ostalih obveza		538	(257)
Plaćeni porez na dobit		(135)	(665)
Naplaćena kamata		8.295	4.864
Plaćena kamata		(4.555)	(1.155)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(21.264)	(35.934)
Ulagačke aktivnosti			
Prihodi od otuđenja ostale imovine i nematerijalne imovine		(159)	(23)
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(159)	(23)
Financijske aktivnosti			
Primici od primljenih zajmova		82.231	88.184
Izdaci za otplatu zajmova		(55.641)	(48.880)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		26.590	39.304
Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente		-	(79)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		5.167	3.268
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	12	11.552	8.284
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	12	16.719	11.552

Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika i bilješke su sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

1. Osnova za pripremu

Raiffeisen Leasing d.o.o. je društvo s ograničenom odgovornošću osnovano u Hrvatskoj. Sjedište Društva je u Magazinskoj ulici 69 u Zagrebu, Republika Hrvatska. Vlasnik Društva je Raiffeisenbank Austria d.d. Krajnji matični vlasnik Društva je Raiffeisen Bank International AG Austria, čija konsolidirana izvješća se nalaze na stranicama [Annual Reports \(rbinternational.com\)](https://www.rbinternational.com).

Tijelo zaduženo za nadzor nad poslovanjem Društva je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u nastavku: „HANFA“).

Financijske izvještaje odobrila je Uprava na dan 4. travnja 2023. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Uprava Društva tijekom godine, do odobrenja financijskih izvještaja za oba perioda:

Toni Jurčić- predsjednik Uprave

Ines Knapić- član Uprave

Nadzorni odbor Društva tijekom godine, do odobrenja financijskih izvještaja za oba perioda:

Ante Odak -predsjednik Nadzornog odbora

Georg Feldscher - član Nadzornog odbora

Dieter Scheidl - član Nadzornog odbora

Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća su sastavljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) koji su usvojeni od strane Europske unije.

Osnova mjerenja

Financijska izvješća su pripremljena po načelu povijesnog troška, izuzev financijske imovine i financijskih obveza iskazanih po fer vrijednosti, koje se mjere po fer vrijednosti uz prikaz promjena fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Pretpostavka vremenske neograničenosti poslovanja

Financijska izvješća su pripremljena pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, koja podrazumijeva kontinuitet poslovanja te realizaciju imovine i plaćanje obveza u sklopu redovnog poslovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

1. Osnova za pripremu (nastavak)

Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom sastavljanja financijskih izvješća u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“), koji su usvojeni od strane Europske unije, rukovoditelji daju procjene, prosudbe i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, te objavljivanje preuzetih i potencijalnih obveza na dan izvještaja o financijskom položaju, kao i iznose prihoda i rashoda u izvještajnom razdoblju. Procjene i uz njih vezane pretpostavke se temelje na iskustvu u proteklim razdobljima i drugim relevantnim čimbenicima koji se smatraju opravdanima u danim okolnostima i ishod kojih sačinjava temelj za davanje prosudbi o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje nisu razvidne iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procjena.

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

Prosudbe Uprave koje se odnose na primjenu MSFI-a usvojenih od strane Europske unije koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijska izvješća su prezentirana u euru, koji je funkcionalna valuta Društva. Sve financijske informacije prezentirane u eurima su zaokružene na najbližu tisuću. Od 1. siječnja 2023. godine, Republika Hrvatska je ušla u Eurozonu i hrvatska kuna (HRK) zamijenjena je novom valutom, eurom (EUR). Kao rezultat toga, Društvo je promijenilo svoju prezentacijsku i funkcionalnu valutu za financijske izvještaje za 2023. godinu s tim datumom na EUR. Usporedni financijski podaci prevedeni su koristeći službeni tečaj konverzije od 7,53450 HRK za 1 EUR.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika

Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda

Novi i izmijenjeni MSFI-jevi na snazi u tekućoj godini

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

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

Novi i prerađeni MSFI-jevi koji su objavljeni i usvojeni u EU-u, ali još nisu na snazi

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

Standard	Naziv	Datum stupanja na snagu
Izmjene MSFI-ja 16	Obveza po najmu u transakcijama prodaje s povratnim najmom	1. siječnja 2024.
Izmjene MRS-a 1	Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i dugoročnih obveza s ugovornim uvjetima	1. siječnja 2024.

Novi i prerađeni MSFI-jevi koji su objavljeni, ali još nisu usvojeni u EU-u

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB), izuzev sljedećih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija do datuma objave financijskih izvještaja još nije donijela odluku:

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika

Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda (nastavak)

Novi i prerađeni MSFI-jevi koji su objavljeni, ali još nisu usvojeni u EU-u (nastavak)

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

Društvo smatra da usvajanje prethodno navedenih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Društva u budućim razdobljima.

Računovodstvo zaštite u pogledu portfelja financijske imovine i obveza čija načela EU još uvijek nije usvojio i dalje nije regulirano. Prema procjenama Društva, primjena računovodstva zaštite na portfelj financijske imovine ili obveza u skladu s MRS-om 39: „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje” ne bi dovela do značajnih promjena u financijskim izvještajima ako se primijeni na datum izvještavanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke kroz očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta na:

- bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine; ili
- amortizirani trošak financijske obveze,

Prilikom izračunavanja efektivne kamatne stope za financijske instrumente, osim imovine koja je kupljena ili kreirana umanjene vrijednosti, Grupa procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete financijskog instrumenta, ali ne i očekivani kreditni gubitak (ECL).

Izračun efektivne kamatne stope uključuje transakcijske troškove te plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju dodatne troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine ili financijskih obveza.

Amortizirani trošak financijske imovine ili financijske obveze je iznos po kojem se financijska imovina ili financijska obveza mjeri pri početnom priznavanju, umanjena za otplate glavnice, plus ili minus kumulativna amortizacija koristeći metodu efektivne kamatne stope svake razlike između tog početnog iznosa i iznosa prilikom dospijeca te, za financijsku imovinu, usklađenu za bilo koja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke

Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine je amortizirani trošak financijske imovine prije usklađivanja za rezerviranja za očekivane kreditne gubitke.

Efektivna kamatna stopa financijske imovine ili financijske obveze izračunava se pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze. U izračunavanju kamatnih prihoda i rashoda, efektivna kamatna stopa primjenjuje se na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine (kada imovina nije umanjena za kreditne gubitke) ili na amortizirani trošak obveze. Efektivna kamatna stopa revidira se kao rezultat ponovne periodične procjene novčanih tokova instrumenata s promjenjivom kamatnom stopom kako bi se odrazila kretanja tržišnih kamatnih stopa.

Međutim, za financijsku imovinu koja je nakon početnog priznavanja postala umanjena za kreditne gubitke, prihodi od kamata izračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope na amortizirani trošak financijske imovine. Ako imovina više nije umanjena za kreditne gubitke, izračun kamatnog prihoda se vraća na bruto osnovicu.

Zatezna kamata priznaje se po naplati.

Kamatni приход izračunat upotrebom efektivne kamatne stope se u računu dobiti i gubitka prikazuje na poziciji prihodi od kamata.

Rashodi od kamata prikazani u računu dobiti i gubitka uključuju trošak kamata izračunatih na financijske obveze po amortiziranom trošku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija se sastoje od naknada koje su rezultat usluga pruženih trećim stranama. Rashodi od naknada i provizija obuhvaćaju usluge koje su pružene Društvu od trećih strana, npr. naknade bankama i regulatoru.

Prihodi i troškovi od naknada i provizija priznaju se u račun dobiti i gubitka kako nastaju, po primanju ili izvršenju usluge, osim u slučajevima kada su dio efektivne kamatne stope.

Naknade po zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Prihod i rashodi od provizija i naknada, koji su integralni dio efektivne kamatne stope po financijskoj imovini i financijskim obvezama, su uključeni u efektivnu kamatnu stopu.

Druge naknade i provizije se priznaju kako se pripadajuće usluge izvršavaju. Ako se usluga izvršava tijekom vremena, prihod se priznaje tijekom određenog vremena, ako ne, prihod se priznaje u određenom trenutku.

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti

Klasifikacija

Klasifikacijske kategorije:

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka.

Klasifikacija i mjerenje financijske imovine ovisi o poslovnom modelu upravljanja imovinom i obilježju novčanih tokova imovine.

i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i nije označena kao iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se nalazi unutar poslovnog modela u cilju zadržavanja imovine kako bi se prikupljali ugovoreni novčani tijekovi; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine uvećavaju novčani tijek koji je SPPI na određene datume.

Financijska imovina po amortiziranom trošku uključuje novac i novčane ekvivalente, potraživanja po financijskom i operativnom najmu, te ostala potraživanja.

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

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

Nadalje, Društvo može prilikom početnog priznavanja neopozivo odrediti financijsku imovinu koja na drugi način ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili u FVOCI kao kod FVTPL ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi inače nastala.

iii) Financijske obveze

Financijske obveze Društva koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjere se po amortiziranom trošku, a uključuju obveze za zajmove, jamstvene depozite i ostale obveze.

Reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon što Društvo promijeni svoj poslovni model za upravljanje financijskom imovinom.

Financijski instrumenti: početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećano za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koje nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak početno se priznaje po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Financijski instrumenti: početno i naknadno mjerenje (nastavak)

Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku te financijske obveze koje nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope, umanjani za eventualno umanjenje vrijednosti.

Financijski instrumenti: priznavanje i prestanak priznavanja

Društvo prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu i kad izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom.

Navedeno se događa kada Društvo suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili istekla. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati odnosno kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i početi priznavati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Financijski instrumenti: dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku kao i svi realizirani dobici i gubici od prodaje ili prestanka priznavanja takve imovine i obveza, priznaju se kroz račun dobiti ili gubitka.

Dobici ili gubici od financijske imovine i financijskih obveza koji se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se kao kamata u računu dobiti ili gubitak tijekom razdoblja amortizacije. Dobici ili gubici također se mogu priznati u računu dobiti i gubitka prilikom prestanka priznavanja instrumenta odnosno u slučaju financijske imovine s umanjenjem vrijednosti.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke (eng. Expected Credit Losses. u nastavku "ECL") na sljedeću financijsku imovinu koje se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- financijska imovina koja je sredstvo pokrića;
- potraživanja od najma;
- preuzete obveze financiranja
- ugovore o zakupu i potraživanja od dobavljača za otkupe (non-credit risk exp.)
- izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku

Društvo mjeri rezervacije za umanjenje vrijednosti u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka. osim za slijedeće, koji se mjere kao očekivani kreditni gubici kroz 12 mjeseci:

- dužničke investicijske vrijednosnice za koje je utvrđeno da imaju nizak kreditni rizik na datum izvještavanja; i
- ostali financijski instrumenti (osim potraživanja po najmu) za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Ispravci vrijednosti potraživanja od najma uvijek se mjere u iznosu jednakom vijeku trajanja ECL-a.

12-mjesečni ECL je očekivani gubitak koji proizlazi iz neispunjavanja obveza na financijskom instrumentu koji su mogući unutar 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni ECL odnosi se na "Stage 1 financijske instrumente".

Životni ECL je očekivani gubitak koji proizlazi iz svih mogućih događaja neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje vijek trajanja ECL-a, ali koji nisu kreditno umanjeni, nazivaju se "Stage 2 financijski instrumenti".

Mjerenje ECL-a

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

- financijska imovina za koju nije umanjena vrijednost na datum izvještavanja: sadašnja vrijednost novca svih nedostatnih novčanih tokova (npr. razlika između novčanog tijeka sukladno ugovoru i novčanih tokova koje Društvo očekuje da će zaprimiti);
- financijska imovina koja je vrijednosno umanjena na datum izvještavanja: kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- neiskorišteni leasing okviri: kao sadašnja vrijednost razlike između ugovorenih novčanih tokova u dospijeću Društva u slučaju povlačenje obveze i novčanih tokova koje Društvo očekuje da će primiti.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

Izmjereni očekivani kreditni gubitak predstavlja nepristran, vjerojatnošću ponderiran iznos očekivanog gubitka, utvrđen uzimajući u obzir različite ishode, vremensku dimenziju vrijednosti novca, raspoložive informacije o prošlim događajima, trenutno važećim obilježjima i očekivanim budućim ekonomskim uvjetima.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka zahtijeva korištenje složenih modela procjene ponašanja u pogledu urednosti klijenata u podmirivanju obveza prema Društvu kao i korištenje značajnih pretpostavki u pogledu očekivanja makrekonomske kretanja u budućnosti.

Restrukturirana financijska imovina

Ako se uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se modificiraju ili ako se postojeće financijsko sredstvo zamijeni novim zbog financijskih poteškoća dužnika, tada se procjenjuje treba li prestanak priznavanja financijske imovine i mjerenje ECL-a kako slijedi:

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje financijske imovine (nastavak)

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja financijske imovine, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz modificirane financijske imovine uključuju u izračunavanje manjka naplaćenih novčanih sredstava iz postojeće imovine
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojeće financijske imovine, tada se očekivana fer vrijednost nove financijske imovine tretira kao konačni novčani tijek iz postojeće financijske imovine u trenutku prestanka priznavanja iste. Ovaj iznos je uključen u izračun manjka naplaćenih novčanih sredstava iz postojeće financijske imovine koji se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće financijske imovine.

Gubici ili dobici se priznaju kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina s objektivnim dokazima o umanjenju vrijednosti

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

Dokaz da je financijska imovina umanjene vrijednosti uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje obveze i slučaj kašnjenja;
- restrukturiranje zajma ili predujma od strane Društva pod uvjetima koje Društvo inače ne bi razmatralo;
- postoji vjerojatnost da će dužnik ući u stečaj ili drugi oblik financijskog restrukturiranja.

Knjigovodstvena vrijednost plasmana kod kojeg je došlo do promjene uvjeta zbog pogoršanja stanja zajmoprimca obično se smatra umanjenom, osim ako postoje dokazi da je rizik neispunjenja ugovornih novčanih tokova značajno smanjen i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju

Rezervacije za gubitke po ECL-u iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina po amortiziranom trošku: kao umanjenje bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- zajmovi i ugovori o financijskim jamstvima: općenito kao rezervacije,
- kada financijski instrument uključuje iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a nije moguće identificirati ECL odvojeno: Društvo prikazuje gubitak za obje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje financijske imovine (nastavak)

- dužnički instrumenti mjereni po FVOCI: gubitak se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine fer vrijednost. Međutim, gubitak se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

Otpisi

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

Financijska imovina koja se otpisuje i dalje može biti predmet izvršnih aktivnosti kako bi bila u skladu s procedurama Društva za naplatu dospjelih potraživanja.

Uzeti kamatonosni zajmovi

Kamatonosni zajmovi se početno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove i kasnije se vrednuju po amortiziranom trošku, pri čemu se svaka razlika između primljenih iznosa (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju trajanja zajma primjenom efektivne kamatne stope.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti se sastoje od kratkoročnih visoko likvidnih ulaganja s originalnim dospijecem do tri mjeseca od datuma izvještaja o financijskom položaju.

Društvo ne izračunava očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente jer se smatraju nematerijalnim.

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

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

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate priznaju se po nominalnom iznosu budući da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora. Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Nekretnine i oprema

Stavke nekretnina i opreme iskazuju se po trošku nabave ili trošku zamjene, umanjenom za ispravak vrijednosti i gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Društvo priznaje neto knjigovodstvenu vrijednost nekretnina i opreme po trošku zamjene dijela te imovine ukoliko je trošak nastao ili je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi sadržane u imovini nastajati, te se nabavna vrijednost te imovine može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku. Ako zasebni dijelovi nekretnina ili opreme imaju različiti vijek uporabe od samog sredstva, obračunavaju se kao zasebne stavke nekretnina i opreme.

Ostatak vrijednosti, metoda amortizacije te vijek uporabe se provjeravaju i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještaja o financijskom položaju. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah se otpisuje do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici kod otuđenja se utvrđuju usporedbom primitaka s knjigovodstvenim iznosom i evidentiraju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Zemljište i imovina u pripremi ili izgradnji se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine se obračunava linearnom metodom, kojom se trošak nabave sredstva raspoređuje tijekom procijenjenog ekonomskog vijeka sredstva. Imovina s pravom korištenja amortizira se sukladno trajanju ugovora o najmu.

Procijenjeni ekonomski vijek upotrebe imovine:

	2023.	2022.
Ulaganja na tuđoj imovini	10 godina	10 godina
Računalna oprema	4 godine	4 godine
Oprema	5 godina	5 godina
Zgrade	25 godina	25 godina
Vozila	4 godine	4 godine
Pravo korištenja po MSFI 16 - vozila	5 godina	5 godina
Pravo korištenja po MSFI 16 - zgrade	4-8 godina	4-8 godina

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Imovina u operativnom najmu

Imovina u sklopu operativnog najma se amortizira linearnom metodom, kojom se trošak nabave sredstva otpisuje tijekom procijenjenog trajanja najma do nadoknadivog ostatka vrijednosti primjenom do slijedećih najviših dopuštenih razdoblja amortizacije:

	2023.	2022.
Vozila	2 godine	2 godine
Strojevi	2 godine	2 godine
Plovila	5 godina	5 godina
Zgrade	10 godina	10 godina

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenoj za ispravak vrijednosti i gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 „*Nematerijalna imovina*“. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi povezani s razvojem i održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog ekonomskog vijeka upotrebe kako slijedi:

	2023.	2022.
Softver	5 godina	5 godina

Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine drži se radi ostvarenja prihoda od najma. Inicijalno se mjeri po trošku nabave umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i akumulirana umanjenja vrijednosti.

Trošak zamjene dijela se uključuje u neto knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u nekretnine samo onda kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje su povezane s navedenim dijelom priteći Društvo, te da se trošak ulaganja u nekretnine može pouzdano izmjeriti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja se priznaju kao trošak u periodu u kojem nastaju. Ako zasebni dijelovi nekretnina i opreme imaju različiti vijek uporabe, obračunavaju se kao zasebne stavke (značajni dijelovi) nekretnina i opreme.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Ulaganje u nekretnine (nastavak)

Zemljište i imovina u izgradnji se ne amortizira. Amortizacija ostale imovine se obračunava linearnom metodom, kojom se trošak nabave raspoređuje tijekom procijenjenog ekonomskog vijeka iste. Procijenjeni ekonomski vijek je :

	2023.	2022.
Nekretnine	50 godina	50 godina

Ostatak vrijednosti, metoda amortizacije te vijek uporabe se provjeravaju i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještaja o financijskom položaju. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah se otpisuje do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici kod otuđenja se utvrđuju usporedbom primitaka od prodaje s knjigovodstvenim iznosom i evidentiraju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Umanjenje nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine, se provjerava na svaki dan izvještaja o financijskom položaju kako bi se utvrdilo da li postoje naznake umanjenja vrijednosti. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadiivi iznos iste. Gubici od umanjenja vrijednosti se priznaju i iskazuju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ukoliko je knjigovodstvena vrijednost sredstva ili jedinice koja stvara novac i kojoj to sredstvo pripada veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadiiva vrijednost nekretnina i opreme, te nematerijalne imovine određuje se kao fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili kao vrijednost imovine u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati („jedinice koje generiraju novac“). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti provjerava se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadiive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost umanjenu za amortizaciju, koja bi bila utvrđena da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Primanja zaposlenih

Obvezni mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje obvezne doprinose u mirovinske fondove prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema nikakvih daljnjih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak razdoblja u kojem dopijevaju na plaćanje.

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 ili 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. 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 eventualno usklađenje kako bi se umanjila knjigovodstvena vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost.

Objekti vraćeni i oduzeti iz ugovora o financijskom leasingu

Oduzeti ili vraćeni objekti iz ugovora o financijskom leasingu iskazuju se ovisno o rezultatima dokumentirane procjene leasing društva da li postoji mogućnost naplate potraživanja iz imovine primatelja leasinga koja ne obuhvaća sam objekt leasinga. Procjena se radi u periodu ne dužem od 90 dana od dana preuzimanja objekta leasinga. Ukoliko se utvrdi da ne postoji mogućnost naplate potraživanja, preuzeti objekt leasinga evidentira se po neto vrijednosti potraživanja, a vrednuje se sukladno odredbama MRS-a 2 *Zalihe*.

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Oporezivanje

Društvo obračunava porez na dobit u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sadrži tekući i odgođeni porez. Porez na dobit priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim onog dijela koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, u kom slučaju se priznaje u kapital i rezerve. Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještaja o financijskom položaju i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Odgođeni porezi izračunavaju se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava neto porezne učinke privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze se obračunavaju po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva a na temelju poreznih stopa i poreznih zakona koji su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi ili u postupku donošenja.

Utvrđivanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koje Društvo na kraju izvještajnog razdoblja očekuje ostvariti povrat knjigovodstvenog iznosa svoje imovine, odnosno podmiriti knjigovodstveni iznos svojih obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a u izvještaju o financijskom položaju se iskazuju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještaja o financijskom položaju, Društvo ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i obveze i knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine i obveza.

Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacije za obveze i troškove se priznaju u izvještaju o financijskom položaju 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 podmiranja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili je pravno definirana.

Rezervacije za obveze i troškove određuju se na razini koju Uprava Društva smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje dostatnost rezerviranja temeljem uvida u pojedine stavke, tekuće gospodarske uvjete, obilježja rizika pojedinih kategorija transakcija, kao i druge relevantne čimbenike.

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Najmovi

Ugovori o najmu gdje je Društvo najmodavac

Financijski najmovi

Najmovi u kojima se suštinski svi rizici i koristi povezani s vlasništvom prenose na najmoprimca klasificiraju se kao financijski najmovi. Potraživanje se priznaje u iznosu koji je jednak sadašnjoj obvezi budućih plaćanja najma, uključujući i zajamčeni ostatak vrijednosti. Razlika između bruto iznosa potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijskih prihod i priznaje se tijekom razdoblja najma primjenom efektivne kamatne stope. Financijski najmovi se vrednuju prema amortiziranom trošku umanjenom za eventualni ispravak vrijednosti.

Operativni najmovi

Najmovi u kojima Društvo kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad objektom najma iskazuju se u okviru imovine u operativnom najmu i vode po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Plaćanja temeljem operativnog najma se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti linearno tijekom trajanja najma. Inicijalni troškovi dodani su knjigovodstvenoj vrijednosti najma te se amortiziraju linearno prema tijeku trajanja ugovora.

Ugovori o najmu gdje je Društvo najmoprimac

Pri sklapanju ugovora Društvo procjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu odnosno sadrži li pojedini ugovor elemente najma. Riječ je o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadrži najam ako se njime prenosi pravo kontrole nad uporabom utvrđene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Kako bi procijenila prenosi li se ugovorom pravo kontrole nad uporabom utvrđene imovine, Društvo koristi definiciju najma iz MSFI 16.

Društvo priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu po najmu na datum početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze po najmu usklađen za eventualna plaćanja najma prije ili na datum početka najma plus eventualno nastale direktne troškove i procjenu troškova za demontažu i uklanjanje eventualnih unaprjeđenja u prostorima podružnica i poslovnica.

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja razdoblja najma. Dodatno, imovina s pravom korištenja periodično se smanjuje za gubitke od umanjenja, ukoliko postoje i usklađuje s određenim ponovnim mjerenjima obveze po najmu.

Obveza po najmu se početno mjeri po sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma koja nisu izvršena na datum početka, diskontirana po kamatnoj stopi koja proizlazi iz najma ili, ako se ta stopa ne može izravno utvrditi, po inkrementalnoj kamatnoj stopi zaduživanja Banke. Društvo generalno primjenjuje svoju stopu zaduživanja kao diskontnu stopu.

Plaćanja najma uključena u mjerenje obveze po najmu sadrže sljedeće: fiksna plaćanja uključujući plaćanja koja su u naravi fiksna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

2. Sažetak materijalno značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Najmovi (nastavak)

Ugovori o najmu gdje je Društvo najmoprimac (nastavak)

Obveza po najmu mjeri se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Imovina s pravom korištenja, te obveze po najmu prikazane su u bilješci 18.

Kratkoročni najmovi i najmovi imovine male vrijednosti

Društvo je odabralo opciju nepriznavanja imovine s pravom korištenja i obveza po najmu za najmove imovine male vrijednosti i kratkoročne najmove. Društvo priznaje plaćanja najma povezana s tim najmovima kao trošak primjenom linearne metode tijekom trajanja najma.

Dividende

Dividende se isplaćuju nakon odobrenja dioničara na sjednici Opće skupštine.

Zadržana dobit

Sva dobit za godinu nakon raspoređivanja prenosi se u rezerve u skladu s odlukom Glavne skupštine.

Temeljni kapital

Temeljni kapital iskazan je u nominalnoj vrijednosti u eurima.

Preuzete i potencijalne obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U sklopu redovnog poslovanja, Društvo preuzima obveze financiranja koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji i koje se sastoje od neiskorištenih odobrenih limita, te preuzetih obveza temeljem financijskog i operativnog najma.

Preuzete financijske obveze ove vrste iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju ako i kada po njima nastane obveza isplate.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

3. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe

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 knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Odgođeni porez

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze utvrđuju se prema privremenim razlikama računovodstvenog i poreznog prikaza imovine i obveza. Odgođena porezna imovina može se primijeniti na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje njena nadoknada ili za namirenje privremenih razlika. Odgođena porezna imovina ili obveza izračunava se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će se primijeniti, a na osnovi poreznih stopa koje su bile na snazi li su važeće na datum bilance. Odgođena porezna imovina umanjuje se u slučaju kada rukovodstvo procijeni da više nije vjerojatno da će se porezna imovina moći iskoristiti. Iako rukovodstvo smatra da su procjene i prosudbe vezane za odgođenu poreznu imovinu i obveze Društva na izvještajni datum primjerene, razlike u stvarnom iskustvu mogu značajno utjecati na buduće financijske rezultate Društva (bilješke 11,20).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

3. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti imovine u operativnom najmu

Društvo pregledava imovinu u operativnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos imovine u operativnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu. Ako dođe do umanjenja imovine, ono se prikazuje u bilješki 15.

Očekivani kreditni gubici financijske imovine po amortiziranom trošku uključujući potraživanja po operativnom i financijskom najmu

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovine (ECL) koja se mjeri po amortiziranom trošku je područje koje zahtijeva složene modele i značajne procjene budućih ekonomskih uvjeta i kreditnog ponašanja klijenata (npr. vjerojatnost neispunjavanja obveza i nastalih gubitaka).

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

- uspostavljanje kriterija za mjerenje ECL-a
- odabir odgovarajućih modela i procjena za mjerenje ECL-a;
- utvrđivanje grupe istovjetne financijske imovine za mjerenje ECL-a.

Objašnjenje procjena i tehnika vrednovanja korištenih u mjerenju ECL detaljnije je opisano u bilješki 28.3 Upravljanje rizicima (Kreditni rizik).

Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha

Društvo prilikom prijenosa oduzetih predmeta najma na zalihe traži eksterne procjene kako bi se osiguralo da zalihe budu iskazane po njihovoj neto nadoknadivoj vrijednosti (Bilješka 21).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

3. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Vrednovanje ulaganja u nekretnine

Inicijalno se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirana umanjena vrijednosti. Ostatak vrijednosti, metoda amortizacije te vijek uporabe se provjeravaju i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještaja o financijskom položaju. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah se otpisuje do nadoknadivog iznosa. Nadoknadiivi iznos predstavlja fer vrijednost umanjenu za troškove prodaje ili vrijednosti u upotrebi, ovisno koja je viša (Bilješka 17).

Klasifikacija ugovora o najmu

Društvo je davatelj usluga operativnih i financijskih najмова. 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 operativni najmovi i iskazani su u okviru dugotrajne materijalne imovine po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Kod određivanja da li je najam operativni ili financijski, Društvo razmatra kriterije iz MSFI 16 „Najmovi“.

Rezervacije za sudske sporove

Rezervacije se obračunavaju kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili potencijalnu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koji utječe na ekonomske koristi kako bi se podmirile obveze, te pouzdane procjene obveza mogu biti napravljene. Rezerviranja se održavaju na razini za koju menadžment Društva smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Menadžment Društva utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedine stavke, tekuće pravne okolnosti kao i druge relevantne čimbenike.

Rezerviranja za sudske sporove prikazana su u evidenciji Društva kao trošak rezervacija u periodu u kojem su rezervacije nastale (Bilješka 26).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

4. Prihodi od kamata i slični prihodi

	2023.	2022.
Prihodi od kamata od financijskih najмова	7.782	4.599
Prihodi od razgraničenja jednokratnih naknada	261	241
Prihodi od kamata od plasmana bankama	222	5
Prihodi od zatezних kamata	30	19
	<u>8.295</u>	<u>4.864</u>

5. Rashodi od kamata i slični rashodi

	2023.	2022.
Trošak kamata na primljene zajmove	<u>4.555</u>	<u>1.155</u>

6. Neto prihod od naknada i provizija

	2023.	2022.
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>		
Prihodi od opomena	253	200
Ostali prihodi od naknada	43	47
	<u>296</u>	<u>247</u>
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>		
Bankovne usluge	199	184
Naknada prema Agenciji	39	31
Ostali rashodi od naknada i provizija	12	6
	<u>(250)</u>	<u>(221)</u>
Neto prihod od naknada i provizija	<u>46</u>	<u>26</u>

Bankovne usluge uključuju naknade za garancije u iznosu 119 tisuća eura (2022. godina: 118 tisuća eura) i ostale naknade bankama. U skladu s Odlukom Agencije (HANFA) istoj se plaća godišnja naknada u iznosu od 0.02% od vrijednosti imovine u prethodnoj godini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

7. Ostali poslovni prihodi

	2023.	2022.
Dobit od prodaje imovine u operativnom najmu	561	468
Prihodi po zakupu	514	456
Ostali prihod po operativnom najmu	93	49
Dobitak od prodaje nekretnina i opreme	9	-
Ostali prihodi	4.786	1.181
	<u>5.963</u>	<u>2.154</u>

Ostali prihodi po operativnom najmu sastoje se od zateznih kamata, naknada koje se plaćaju kod raskida ugovora i razgraničenih naknada. Prihodi po zakupu odnose se na prihode od najma preuzetih predmeta leasinga. Ostali prihodi se u najvećem dijelu odnose na dobit od prodaje imovine sa zaliha.

8. Poslovni rashodi

	2023.	2022.
Troškovi osoblja	2.707	2.633
Troškovi povezani s najmom	1.086	782
Troškovi materijala i usluga	745	701
Troškovi upravljanja	277	295
Ostali troškovi	52	140
Trošak marketinga	72	65
Vrijednosno usklađenje preuzete imovine	-	2
	<u>4.939</u>	<u>4.618</u>

Društvo je na dan 31. prosinca 2023. imalo 86 zaposlenih (2022: 80 zaposlenih). Troškovi osoblja obuhvaćaju obvezne mirovinske doprinose u iznosu 418 tisuća eura (2022: 402 tisuće eura), uplaćene ili koje treba uplatiti u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju u određenom postotku bruto plaće zaposlenih. Nadalje, u iznos su uključene i naknade ključnim rukovoditeljima u iznosu od 464 tisuća eura (2022: 462 tisuća eura). Troškovi naknada za usluge revizije iznose 35 tisuća eura (2022: 35 tisuće eura).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
 (Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

9. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine

	2023.	2022.
Amortizacija imovine dane u operativni najam (bilješka 15)	3.245	3.128
Amortizacija nekretnina i opreme (bilješka 16)	50	37
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 17)	76	76
Amortizacija imovine s pravom korištenja (bilješka 18)	131	131
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 19)	17	18
	<u>3.519</u>	<u>3.390</u>

10. Umanjenje vrijednosti i rezerviranja

	<i>Bilješka</i>	2023.	2022.
<i>a) Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata</i>			
Neto (gubitak)/dobitak od umanjenja vrijednosti financijskih najmova	13	(107)	1.085
Neto dobitak od umanjenja vrijednosti po operativnom najmu	14	3	31
Neto dobitak/(gubitak) od umanjenja vrijednosti po vanbilančnom rezerviranju	26	8	(2)
		<u>(96)</u>	<u>1.114</u>
<i>b) Rezerviranja</i>			
Neto (trošak)/prihod rezerviranja za sudske sporove	26	(362)	283
Neto trošak rezerviranja za zaposlenike	26	(98)	(34)
Neto trošak ostalih rezerviranja	26	(39)	(161)
		<u>(499)</u>	<u>88</u>
		<u>(595)</u>	<u>1.202</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
 (Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

11. Porez na dobit

	2023.	2022.
<i>Priznat u računu dobiti i gubitka</i>		
Tekući porez na dobit	(943)	(148)
Odgođeni porez (Bilješka 20.)	<u>(59)</u>	<u>(395)</u>
	<u>(1.002)</u>	<u>(543)</u>
<i>Usklađenje dobiti do iznosa poreznog rashoda</i>		
Dobit prije poreza	<u>5.502</u>	<u>2.916</u>
Porez na dobit po stopi od 18% (2022: 18%)	(990)	(525)
Porezno nepriznati rashodi	<u>(12)</u>	<u>(18)</u>
Ukupan porez na dobit	<u>(1.002)</u>	<u>(543)</u>
<i>Efektivna porezna stopa za godinu</i>	<u>17,1%</u>	<u>18,6%</u>

Promjene i zaključno stanje odgođenih poreza su prikazani u bilješki 20.

U skladu s poreznim propisima, Porezna Uprava može u svakom trenutku pregledati knjige i evidencije Društva u razdoblju od tri godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana. Uprava Društva nije upoznata ni sa kakvim okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalno značajnih obveza u tom pogledu.

12. Novac i novčani ekvivalenti

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Stanje na žiro računima		
- kunskim	-	3.628
- u eurima (2022.deviznim)	<u>16.719</u>	<u>7.924</u>
	<u>16.719</u>	<u>11.552</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

13. Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove	195.120	160.194
Manje: nezarađeni budući prihodi	(18.878)	(10.773)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	(452)	(413)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma	175.790	149.008
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti	(1.790)	(1.788)
Neto ulaganje u financijske najmove	174.000	147.220

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove su prikazana u nastavku:

	2023.	2023.	2022.	2022.
	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do jedne godine	61.135	53.216	55.106	50.177
Dospijeće nakon jedne do dvije godine	48.804	43.313	41.212	38.056
Dospijeće nakon dvije do tri godine	41.242	37.843	29.269	27.426
Dospijeće nakon tri do četiri godine	25.616	23.878	22.510	21.607
Dospijeće nakon četiri do pet godina	13.876	13.253	9.187	8.904
Dospijeće nakon pet godina	4.447	4.287	2.910	2.838
	195.120	175.790	160.194	149.008

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

13. Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode (nastavak)

Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2023.	310	50	1.428	1.788
Prijenos u Stage 1	3	(3)	-	-
Prijenos u Stage 2	(30)	30	-	-
Prijenos u Stage 3	(277)	(241)	518	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti</i>	<i>142</i>	<i>205</i>	<i>(449)</i>	<i>(102)</i>
<i>Novi plasmani</i>	<i>184</i>	<i>11</i>	<i>14</i>	<i>209</i>
Neto (prihod)/ trošak priznat u dobiti ili gubitku (bilješka 10.)	326	216	(435)	107
Usklada kamatnog prihoda			(65)	(65)
Otpis			(40)	(40)
Na 31. prosinca 2023.	332	52	1.406	1.790

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2022.	152	217	2.646	3.015
Prijenos u Stage 1	30	(30)	-	-
Prijenos u Stage 2	(26)	26	-	-
Prijenos u Stage 3	(26)	(63)	89	-
<i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti</i>	<i>13</i>	<i>(108)</i>	<i>(1.176)</i>	<i>(1.271)</i>
<i>Novi plasmani</i>	<i>167</i>	<i>8</i>	<i>11</i>	<i>186</i>
Neto trošak/(prihod) priznato u dobiti ili gubitku (bilješka 10)	180	(100)	(1.166)	(1.085)
Usklada kamatnog prihoda	-	-	(100)	(100)
Otpis	-	-	(42)	(42)
Na 31. prosinca 2022.	310	50	1.428	1.788

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

13. Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu uključuju „sale and leaseback“ ugovore gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu. Prema leaseback ugovoru, pojedini ugovori o najmu se ugovaraju odmah nakon prodaje imovine, sa utvrđenim iznosom plaćanja i vremenskim razdobljem.

U nastavku se nalazi pregled „sale and leaseback“ potraživanja po financijskom najmu:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove	32.422	25.823
Manje: nezarađeni budući prihodi	(3.027)	(1.680)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	(69)	(62)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma	29.326	24.081
Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja	(568)	(704)
Neto ulaganje u financijske najmove	28.758	23.377

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove („sale and leaseback“) su prikazana u nastavku:

	31. prosinac 2023.	31. prosinac 2023.	31. prosinac 2022.	31. prosinac 2022.
	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do jedne godine	9.607	8.448	7.669	6.968
Dospijeće nakon jedne do dvije godine	7.687	6.789	7.507	6.964
Dospijeće nakon dvije do tri godine	6.555	6.013	4.472	4.203
Dospijeće nakon tri do četiri godine	4.654	4.360	3.410	3.261
Dospijeće nakon četiri do pet godina	2.233	2.103	1.874	1.820
Dospijeće nakon pet godina	1.686	1.613	891	865
	32.422	29.326	25.823	24.081

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

14. Potraživanja po osnovi operativnog najma

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Potraživanja po osnovi operativnog najma	264	182
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti	<u>(50)</u>	<u>(51)</u>
	<u>214</u>	<u>131</u>

U računu dobiti i gubitka priznat je iznos od 4.806 tisuća eura (4.401 tisuća eura 2022), a koji se odnosi na prihode po ratama po operativnom najmu koje uključuju i dodatne usluge koje su sastavni dio istih, te prihode po razgraničenim posebnim najamnima (učesćima).

U procjeni naplativosti potraživanja temeljem operativnog najma, Društvo promatra promjene u kreditnoj sposobnosti najmoprimca od datuma prvobitnog odobrenja do kraja izvještajnog razdoblja.

U gore prikazana potraživanja temeljem operativnog najma uključeni su dospjeli iznosi na kraju izvještajnog razdoblja po kojima Društvo nije knjižilo ispravak vrijednosti zbog sumnjive naplate jer nije bilo nikakve značajne promjene u kreditnoj sposobnosti, te se potraživanja još uvijek smatraju naplativima. Samo u slučajevima kada su ispunjeni kriteriji EBA-e za Default, Društvo izračunava gubitke od umanjenja u Stage 3.

Potraživanja po osnovi operativnog najma:

31. prosinac 2023.	Potraživanja po osnovi operativnog najma	Gubici od umanjenja vrijednosti	Ukupno
Fakturirana nedospjela i dospjela potraživanja ("Non Defaulted")	214	-	214
Stage 3	50	(50)	-
Ukupno	264	(50)	214

31. prosinac 2022.	Potraživanja po osnovi operativnog najma	Gubici od umanjenja vrijednosti	Ukupno
Fakturirana nedospjela i dospjela potraživanja ("Non Defaulted")	97	-	97
Stage 3	85	(51)	34
Ukupno	182	(51)	131

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

14. Potraživanja po osnovi operativnog najma (nastavak)

Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti

	2023.	2022.
Početno stanje	51	84
Povećanje umanjenja vrijednosti	1	2
Smanjenje umanjenja vrijednosti	(4)	(33)
<i>Neto trošak/(prihod) umanjenja vrijednosti priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10)</i>	(3)	(31)
Usklada kamatnog prihoda	2	-
Otpisi	-	(2)
Završno stanje	50	51

Gubici zbog umanjenja vrijednosti po vrsti opreme

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Tehnička oprema, motorna vozila i plovila	50	51
	50	51

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

15. Imovina dana u operativni najam					
31. prosinac 2023.	Zemljišta i zgrade	Tehnička oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Početno stanje	4.704	982	20.122	-	25.808
Povećanja	-	-	-	10.613	10.613
Smanjenja/otuđenja	(939)	(144)	(3.408)	-	(4.491)
Prijenos na zalihe	(2.966)	-	(1.377)	-	(4.343)
Prijenos u upotrebu	-	41	10.572	(10.613)	-
Zaključno stanje	799	879	25.909	-	27.587
Akumulirana amortizacija					
Početno stanje	1.051	374	6.255	-	7.680
Trošak tekuće godine (bilješka 9)	118	150	2.977	-	3.245
Prijenos na zalihe	(111)	-	(210)	-	(321)
Otuđenja	(828)	(115)	(2.478)	-	(3.421)
Zaključno stanje	230	409	6.544	-	7.183
Knjigovodstvena vrijednost					
Početno stanje	3.653	608	13.867	-	18.128
Zaključno stanje	569	470	19.365	-	20.404
31. prosinac 2022.					
	Zemljišta i zgrade	Tehnička oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Početno stanje	4.623	1.423	18.556	-	24.602
Povećanja	81	-	-	5.758	5.839
Smanjenja/otuđenja	-	(441)	(3.339)	-	(3.780)
Prijenos na zalihe	-	-	(853)	-	(853)
Prijenos u upotrebu	-	-	5.758	(5.758)	-
Zaključno stanje	4.704	982	20.122	-	25.808
Akumulirana amortizacija					
Početno stanje	913	539	5.998	-	7.450
Trošak tekuće godine (bilješka 9)	138	177	2.813	-	3.128
Prijenos na zalihe	-	-	(476)	-	(476)
Otuđenja	-	(342)	(2.080)	-	(2.422)
Zaključno stanje	1.051	374	6.255	-	7.680
Knjigovodstvena vrijednost					
Početno stanje	3.710	884	12.558	-	17.152
Zaključno stanje	3.653	608	13.867	-	18.128

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

15. Imovina dana u operativni najam (nastavak)

Potraživanja po osnovi operativnog najma, buduća minimalna plaćanja

Buduća minimalna plaćanja za operativne najmove na dan izvještavanja:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Dospijeće do jedne godine	4.872	3.963
Dospijeće nakon jedne do dvije godine	4.100	2.817
Dospijeće nakon dvije do tri godine	3.266	2.092
Dospijeće nakon tri do četiri godine	2.017	1.293
Dospijeće nakon četiri do pet godina	863	376
Dospijeće nakon pet godina	28	345
	<hr/> 15.146 <hr/>	<hr/> 10.886 <hr/>
Ostatak vrijednosti po operativnom najmu	<hr/> 11.310 <hr/>	<hr/> 10.812 <hr/>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

16. Nekretnine i oprema

31. prosinac 2023.	Uredska oprema, namještaj i vozila	Imovina u pripremi	Oprema dana u zakup	Ulaganje u tuđu imovinu	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Početno stanje	299	-	-	90	389
Povećanja i prijenos sa zalihe	-	9	108	-	117
Smanjenja/otuđenja	(17)	-	-	-	(17)
Prijenosi	9	(9)	-	-	-
Zaključno stanje	291	-	108	90	489
Akumulirana amortizacija					
Početno stanje	218	-	-	15	234
Trošak redovne amortizacije tekuće godine (bilješka 9.)	34	-	7	9	50
Otuđenja	(17)	-	-	-	(17)
Zaključno stanje	235	-	7	24	266
Knjigovodstvena vrijednost					
Početno stanje	81	-	-	75	155
Zaključno stanje	56	-	101	66	223

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

16. Nekretnine i oprema (nastavak)

	Uredska oprema i namještaj	Imovina u pripremi	Ulaganje u tuđu imovinu	Ukupno
31. prosinac 2022.				
Nabavna vrijednost				
Početno stanje	266	-	86	352
Povećanja i prijenos sa zalihe	-	34	4	38
Smanjenja/otuđenja	(2)	-	-	(2)
Prijenosi	34	(34)	-	-
Zaključno stanje	298	-	90	388
Akumulirana amortizacija				
Početno stanje	190	-	6	196
Trošak redovne amortizacije tekuće godine (bilješka 9)	28	-	9	37
Zaključno stanje	218	-	15	233
Knjigovodstvena vrijednost				
Početno stanje	76	-	80	156
Zaključno stanje	80	-	75	155

Nekretnine i oprema Društva nisu bile predmet zaloga zajmova Društva niti u 2023. niti u 2022. godini. Uprava smatra da je fer vrijednost nekretnina i opreme približna njihovoj neto knjigovodstvenoj vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

17. Ulaganja u nekretnine

	31. prosinac 2023.	31. prosinac 2022.
Nabavna vrijednost		
Početno stanje	4.890	4.890
Smanjenja/otuđenja	-	-
Prijenos na zalihi	-	-
Zaključno stanje	4.890	4.890
Akumulirana amortizacija		
Početno stanje	323	247
Trošak redovne amortizacije tekuće godine (bilješka 9.)	76	76
Prijenos na zalihi	-	-
Otuđenja	-	-
Zaključno stanje	399	323
Knjigovodstvena vrijednost		
Početno stanje	4.566	4.643
Zaključno stanje	4.491	4.567

Tijekom godine nije bilo promjene u tehnici vrednovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Pojedinosti o investicijskim svojstvima Grupe i informacije o hijerarhiji fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja su sljedeće:

	31. prosinac 2023.		31. prosinac 2022.	
	Knjigovodstvena vrijednost	FV Razina 3	Knjigovodstvena vrijednost	FV Razina 3
Ulaganje u nekretnine	4.491	7.580	4.567	7.126

Tehnike vrednovanja	Značajni neprimjetni ulazni podaci
Metoda kapitalizacije prihoda / DCF Metoda	<p>Procjena kombinira prihod. Trošak i tržišni pristup. Budući da se prihod od najma utvrđuje na temelju tržišnih trendova. Međutim. Za transakcije sa zemljištem provodi se usporedna metoda. Usporedna metoda temelji se na usporedivim transakcijama zemljišta na tržištu koje se po svojim karakteristikama mogu usporediti sa zemljištem koje pripada predmetnoj nekretnini koje se također uzima u obzir i provodi. Procijenjena vrijednost zemljišta koje pripada procijenjenoj nekretnini tada se diskontira prema zadanim parametrima propisanim zakonom. A njegova diskontirana vrijednost se računa u konačnu procijenjenu vrijednost nekretnine.</p> <p>Ključni ulazni podaci korišteni u procjeni:</p> <ul style="list-style-type: none"> - potražnja - ponuda - razine najamnina - tržišna najamnina

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

18. Imovina s pravom korištenja

	31. prosinac 2023.	31. prosinac 2022.
Nabavna vrijednost		
Početno stanje	1.054	1.048
Povećanja i prijenos sa zalihe	45	31
Smanjenja/otuđenja	(38)	(25)
Prijenosi	-	-
Zaključno stanje	1.061	1.054
Akumulirana amortizacija		
Početno stanje	254	141
Trošak redovne amortizacije tekuće godine (bilješka 9.)	131	131
Otuđenja	(34)	(18)
Zaključno stanje	351	254
Knjigovodstvena vrijednost		
Početno stanje	800	907
Zaključno stanje	710	800

Društvo primjenjuje MSFI 16 – *Najmovi* na način da imovinu s pravom uporabe iskazuje u zasebnoj stavci od imovine u njegovu vlasništvu, dok su obveze po najmu iskazane zasebno od dugoročnih i kratkoročnih obveza za zajmove, depozite i sl. Primjena MSFI 16 u Društvu odnosi se na osobna vozila u operativnom najmu i najam poslovnog prostora.

Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi	2023.	2022.
Do jedne godine	132	149
Između jedne i dvije godine	114	137
Između dvije i tri godine	115	119
Između tri i četiri godine	98	108
Između četiri i pet godina	94	101
Preko 5 godina	202	235
Ukupno bruto	755	849
Utjecaj diskontiranja	(33)	(39)
Ukupne obveze po najmu	722	810
Dospijeće obveza po najmu	2023.	2022.
Kratkoročne obveze	600	132
Dugoročne obveze	122	678
Ukupne obveze po najmu	722	810

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

18. Imovina s pravom korištenja (nastavak)

Iznosi najmova priznati kroz dobit ili gubitak	2023.	2022.
Trošak amortizacije	131	131
Kamata po obvezama po najmu	13	13
Ukupno bruto	144	144

Ukupan odljev novca na osnovi najma iznosi 151 tisuća eura (122 tisuće eura 2022).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

19. Nematerijalna imovina

31. prosinac 2023.	Softver	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Početno stanje	457	-	457
Povećanja	-	42	42
Prijenosi u upotrebu	42	(42)	-
Otuđenja	-	-	-
Zaključno stanje	499	-	499
Akumulirana amortizacija			
Početno stanje	402	-	402
Trošak amortizacije tekuće godine (bilješka 9)	17	-	17
Otuđenja	-	-	-
Zaključno stanje	419	-	419
Knjigovodstvena vrijednost			
Početno stanje	55	-	55
Zaključno stanje	80	-	80
31. prosinac 2022.			
Nabavna vrijednost			
Početno stanje	436	-	436
Povećanja	15	6	21
Prijenosi u upotrebu	6	(6)	-
Otuđenja	-	-	-
Zaključno stanje	457	-	457
Akumulirana amortizacija			
Početno stanje	384	-	384
Trošak amortizacije tekuće godine (bilješka 9)	18	-	18
Otuđenja	-	-	-
Zaključno stanje	402	-	402
Knjigovodstvena vrijednost			
Početno stanje	52	-	52
Zaključno stanje	55	-	55

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

20. Neto odgođena porezna imovina / obveza

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

	Obveze		Imovina		Priznato direktno u kapital		Priznato u računu dobiti i gubitka	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.	2023.	2022.	2023.	2022.
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	-	-	135	127	-	-	8	(7)
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	(78)	(72)	-	-	-	-	(6)	(29)
Gubici usljed umanjenja vrijednosti	-	-	322	322	-	-	-	(178)
Umanjenja materijalne imovine	-	-	4	17	-	-	(13)	(17)
Ostala rezerviranja	-	-	388	436	-	-	(48)	(164)
Odgođeni porezi	(78)	(72)	849	902	-	-	(59)	(395)
Ispravak prethodne godine	-	-	-	(2)	-	-	-	-
Prijeboj	78	72	(78)	(72)	-	-	-	-
Neto odgođena porezna imovina/obveza	-	-	771	830	-	-	-	-
Efekt tekuće godine							(59)	(395)

Odgođena porezna imovina na ostala rezerviranja uključuje i privremene razlike nastale uslijed rezerviranja za sudske sporove i umanjenja vrijednosti preuzete imovine koja nisu porezno priznati trošak.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

21. Zalihe

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Preuzeta imovina po operativnom leasingu	71	22
	<u>71</u>	<u>22</u>

22. Ostala imovina

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Potraživanje za porez na dodanu vrijednost	637	3.746
Ostali unaprijed plaćeni iznosi	1.639	1.105
Potraživanja s naslova prodane imovine	368	265
Unaprijed plaćeni iznosi za objekte u najmu	1.383	10
Potraživanja po sudskim sporovima	8	8
Ostala imovina	401	362
Umanjeno: umanjenje vrijednosti	(8)	(8)
	<u>4.428</u>	<u>5.488</u>

Ostali unaprijed plaćeni iznosi uključuju poseban porez na motorna vozila u iznosu od 1.140 tisuća eura (2022: 899 tisuće eura).

Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti

	2023.	2022.
Početno stanje	<u>8</u>	<u>17</u>
Otpisi	-	(9)
Završno stanje	<u>8</u>	<u>8</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

23. Uzeti kamatonosni zajmovi

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
- Krediti od banaka članica Grupe	86.117	77.056
- Krediti od ostalih banaka	<u>95.602</u>	<u>78.073</u>
	<u>181.719</u>	<u>155.129</u>

Nediskontirani novčani tokovi po financijskim obvezama, uključujući kamatu su kako slijedi:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Do jedne godine	72.038	57.470
Od jedne do 5 godine	120.313	101.708
Više od 5 godina	<u>91</u>	<u>397</u>
	<u>192.442</u>	<u>159.575</u>

Iznos neiskorištenih primljenih kredita na dan 31. prosinca 2023. iznosi 0 tisuća eura (2022: 4.263 tisuća eura). Prosječna kamatna stopa na uzete zajmove iznosi u 2023. godini 4,69% (2022. 3,39%)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

24. Jamstveni depoziti klijenata

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Jamstveni depoziti klijenata	<u>1.688</u>	<u>1.951</u>

Jamstveni depoziti po ročnosti su prikazani u nastavku:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Do jedne godine (kratkoročni)	237	593
Preko jedne godine (dugoročni)	1.451	1.358
	<u>1.688</u>	<u>1.951</u>

25. Ostale obveze

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	692	661
Primljeni predujmovi	1.032	432
Obveze prema zaposlenima	207	201
Obveze prema dobavljačima	472	151
Ostale obveze	532	367
	<u>2.935</u>	<u>1.812</u>

26. Rezerviranja za obveze i troškove

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Rezerviranja za sudske sporove	2.167	1.805
Ostala rezerviranja	445	308
Rezerviranja/umanjenja vrijednosti po vanbilančnim izloženostima	13	21
	<u>2.625</u>	<u>2.134</u>

<i>Kretanje rezerviranja za sudske sporove</i>	2023.	2022.
Početno stanje	<u>1.805</u>	<u>2.088</u>
Neto trošak/(prihod) priznat u računu dobiti i gubitka (bilješka 10.)	362	(283)
Zaključno stanje	<u>2.167</u>	<u>1.805</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

26. Rezerviranja za obveze i troškove (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove se sastoje od rezerviranja po tužbama protiv Društva u iznosu od 1.527 tisuća eura u 2023. (1.163 tisuća eur u 2022.), te rezerviranja po potencijalnim tužbama protiv Društva u iznosu od 640 tisuća eura u 2023. (640 tisuća eura u 2022.). Isplate rezerviranih iznosa očekuju se sukcesivno ovisno o okončanju sudskih procesa.

Kretanje ostalih rezerviranja

	Rezerviranja za zaposlenike		Ostala rezerviranja		Ukupno	
	2023.	2022.	2023.	2022.	2023.	2022.
Početno stanje	142	108	166	5	308	113
Neto trošak/(prihod) priznat u računu dobiti i gubitka (bilješka 10)	98	34	39	161	137	195
Zaključno stanje	240	142	205	166	445	308

Ostala rezerviranja uključuju rezervacija za potencijalne gubitke po neosiguranim štetama u iznosu 196 tisuća eura u 2023. (140 tisuća eura u 2022.)

Kretanje rezerviranja/umanjenja vrijednosti po vanbilančnim izloženostima

	2023.	2022.
Početno stanje	21	19
Povećanje rezerviranja	12	9
Smanjenje rezerviranja	(20)	(7)
Neto (prihod)/trošak umanjenja vrijednosti/rezerviranja (bilješka 10)	(8)	2
Zaključno stanje	13	21

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

27. Temeljni kapital

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
<i>Upisani temeljni kapital</i>		
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	<u>3.982</u>	<u>3.982</u>
	<u>3.982</u>	<u>3.982</u>

Isplata dobiti

U 2023. i 2022. godini nije bilo isplate dobiti.

Upravljanje kapitalom

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

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

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

HANFA je, kao nadzorno tijelo, propisala minimalan kapital za leasing društva u iznosu od 132.722,81 eura. Na datum izvještavanja i tijekom 2023. godine Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima

Izloženost valutnom, kamatnom i kreditnom riziku nastaje u sklopu redovnog poslovanja Društva. Politike upravljanja rizicima kratkoročnog i dugoročnog financiranja klijenata, upravljanja gotovinskim priljevima i odljevima te zaduženjima i obvezama mogu se sažeti kako slijedi:

Tržišni rizik

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

28.1 Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednosti financijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tečaja. Od dana uvođenja eura 01. siječnja 2023., Društvo nema drugih stranih valuta osim domaće valute euro te stoga nije izloženo riziku promjene tečaja odnosno valutnom riziku.

Njegova potraživanja i njegovi prihodi po osnovi financijskog i operativnog najma su u domaćoj valuti euro. Uvođenjem eura Društvo više nema neto otvorenu deviznu poziciju koja je proizlazila iz imovine dane u operativni najam iskazane u domaćoj valuti i financirane kreditima s valutnom klauzulom vezanima za euro. Novčani priljevi koji su ostvareni realizacijom imovine s izvorima sredstava su usklađeni.

28.2 Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu.

Primarni cilj upravljanja rizicima Društva je optimizacija neto kamatnog prihoda u skladu sa poslovnom strategijom Grupe. Društvo nastoji financirati leasing ugovore izvorima sredstava čije kamatne stope imaju iste karakteristike. Kamatne stope na financijske najmove se inicijalno određuju po stopi koja je primjenjiva na cijelo razdoblje najma. Ugovori o financijskom najmu omogućuju Društvu da prilagodi kamatnu stopu tržišnim uvjetima sukladno općim uvjetima. Ugovori o financijskom i operativnom najmu financirani su također i zajmovima koji imaju varijabilnu kamatnu stopu. Imovina dana u operativni najam je u izvještaju klasificirana kao beskamatna, iako su u realitetu novčani tokovi po operativnom najmu vezani za indeksiranu kamatnu stopu, te je stoga kamatna neusklađenost bitno zaštićena na operativnoj razini.

Promjene kamatnih stopa, analiza kamatne neusklađenosti i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope

Društvo je izloženo raznim rizicima povezanim s učinkom fluktuacije kamatnih stopa na tržištu na njegov financijski položaj i novčane tokove. U idućoj tablici analiziran je kamatni rizik Društva na dan 31. prosinca 2023. godine, koji nije nužno indikativan za položaj Društva u nekom drugom razdoblju. U tablici je prikazana osjetljivost dobiti Društva na promjene kamatnih stopa.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima (nastavak)

28.2 Kamatni rizik (nastavak)

Promjene kamatnih stopa

31. prosinca 2023.	Beskam tano	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Ukupno	Fiksna kamata	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	16.498	221	-	16.719	-	16.719
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena nezarađene prihode	-	-	30.879	8.207	39.086	134.914	174.000
Potraživanja po osnovi operativnog najma	214	-	-	-	214	-	214
Imovina dana u operativni najam	20.404	-	-	-	20.404	-	20.404
Nekretnine i oprema, ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	5.357	-	-	-	5.357	-	5.357
Nematerijalna imovina	147	-	-	-	147	-	147
Odgođena porezna imovina	771	-	-	-	771	-	771
Ostala imovina	4.428	-	-	-	4.428	-	4.428
Zalihe	71	-	-	-	71	-	71
Ukupna imovina	31.392	16.498	31.100	8.207	87.197	134.914	222.111
Obveze							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	31.803	9.849	41.652	140.067	181.719
Jamstveni depoziti klijenata	1.688	-	-	-	1.688	-	1.688
Obveza za porez na dobit	352	-	-	-	352	-	352
Ostale obveze i obveze po najmu	3.657	-	-	-	3.657	-	3.657
Rezervacije za obveze i troškove	2.625	-	-	-	2.625	-	2.625
Ukupne obveze	8.322	-	31.803	9.849	49.974	140.067	190.041
Kamatna neusklađenost	23.070	16.498	(703)	(1.642)	37.223	(5.153)	32.070

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima (nastavak)

28.2 Kamatni rizik (nastavak)

Promjene kamatnih stopa (nastavak)

31. prosinca 2022.	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Ukupno	Fiksna kamata	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	11.552	-	-	11.552	-	11.552
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	-	33.375	11.484	44.859	102.361	147.220
Potraživanja po osnovi operativnog najma	131	-	-	-	131	-	131
Imovina dana u operativni najam	18.128	-	-	-	18.128	-	18.128
Nekretnine i oprema, ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	5.447	-	-	-	5.447	-	5.447
Nematerijalna imovina	130	-	-	-	130	-	130
Odgodena porezna imovina	830	-	-	-	830	-	830
Potraživanja za poreze	458	-	-	-	458	-	458
Ostala imovina	5.488	-	-	-	5.488	-	5.488
Zalihe	22	-	-	-	22	-	22
Ukupna imovina	30.634	11.552	33.375	11.484	87.045	102.361	189.406
Obveze							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	9.241	23.089	32.330	122.799	155.129
Jamstveni depoziti klijenata	1.951	-	-	-	1.951	-	1.951
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze i obveze po najmu	2.622	-	-	-	2.622	-	2.622
Rezervacije za obveze i troškove	2.134	-	-	-	2.134	-	2.134
Ukupne obveze	6.707	-	9.241	23.089	39.037	122.799	161.836
Kamatna neusklađenost	23.927	11.552	24.134	(11.605)	48.008	(20.438)	27.570

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima (nastavak)

28.2 Kamatni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti kamatne stope

Analiza efekata promjene kamatne stope napravljena je za financijske instrumente za koje je Društvo izloženo kamatnom riziku na datum izvještaja o financijskom položaju. U obzir su uzeti financijski instrumenti koji imaju promjenjivu kamatnu stopu na dan izvještaja. Za spomenute instrumente, analiza je napravljena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos imovine i obveza na datum bilance bio jednak čitavu godinu. Promjena stope od 50 baznih jedinica koristi se za potrebe internog izvještavanja Upravi o riziku kamatnih stopa i predstavlja procjenu Uprave razumno mogućih promjena kamatnih stopa. U slučaju povećanja, odnosno smanjenja kamatnih stopa za 50 baznih jedinica, a da su sve ostale varijable ostale nepromijenjene, efekt na dobit prije poreza za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. bi bio smanjenje/povećanje za iznos od 72 tisuće eura (2022: 120 tisuća eura) po osnovi izloženosti kamatnom riziku. U analizu nije uključena imovina u operativnom najmu, iako promjene kamatnih stopa imaju utjecaj i na prihode vezane za operativni najam.

28.3 Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku u aktivnostima poslovnog i financijskog najma, tj. naplate potraživanja po najmovima od najmoprimatelja. Kreditni rizik je rizik financijskog gubitka zbog neispunjenja obveze druge strane.

Društvo teži k tome da transakcije zaključuje sa klijentima stabilnog kreditnog rejtinga, te za osiguranje naplate uvijek uzima kolaterale. Također, posebna se pozornost obraća i na kvalitetu predmeta leasinga i njegovu mogućnost naknadne prodaje, a koji je vlasništvo Društva dok se ugovor o leasingu ne otplati u potpunosti.

Ukupna izloženost kreditnom riziku prikazuje se kao knjigovodstvena vrijednost imovine koja je prikazana u izvještaju o financijskom položaju. Upravljanje kreditnim rizikom u skladu je s internim politikama Društva i Grupe te Basel II i III standardnog pristupa. Društvo kreira rezervacije za individualne i opće gubitke po financijskom najmu prema procjenama menadžmenta.

Upravljanje ovim rizikom ostvareno je preko geografske disperzije baze klijenata i njihovog velikog broja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima (nastavak)

28.3 Kreditni rizik

Non retail klijenti

Opći pristup

Kada se kreditni rizik na financijskom instrumentu nije značajno povećao od početnog priznavanja, Društvo mjeri gubitak za taj financijski instrument u iznosu jednakom 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima. Ti su instrumenti u Stage-u 1.

Kada se kreditni rizik na financijskom instrumentu značajno poveća od početnog priznavanja, Društvo mjeri gubitak u visini cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka. Ta se imovina nalazi u Stage-u 2 dok god nije umanjena, te prelazi u Stage-u 3 kada je u statusu neispunjenja obveza i kada se formira umanjenje vrijednosti .

Procjena o tome treba li priznati očekivane kreditne gubitke u visini cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na značajnom povećanju vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveza od početnog priznavanja, neovisno o tome je li financijski instrument ponovno vrednovan kako bi odražavao povećanje kreditnog rizika.

Sva relevantna imovina s kreditnim rizikom koja pripada poslovnim modelima "držati za naplatu" ili "držati i prodati" za koju se u isto vrijeme dokazuje da ima "isključivo plaćanje glavnice i kamata" mjeri se po amortiziranom trošku (AC) ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI). U drugim slučajevima, imovina će biti iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL). Umanjenje vrijednosti odnosi se na imovinu kreditnog rizika mjerenu po amortiziranom trošku ili FVOCI i ne odnosi se na imovinu klasificiranu na FVTPL. Razlog zbog kojeg je umanjenje vrijednosti isključeno iz imovine FVTPL-a je glavnica da se takva imovina mjeri i knjiži u bilanci po fer vrijednosti u kojoj odstupanje vrijednosti ima izravan utjecaj na račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima (nastavak)

28.3 Kreditni rizik

Non retail klijenti (nastavak)

“Forward looking” informacija

RBI je u svoje izračune umanjena vrijednosti, a koje radi na razini grupe te ih Društvo primjenjuje, inkorporirao očekivanja o budućim makroekonomskim kretanjima. To se postiže makroekonomskim modelima, što dovodi do izravne prilagodbe vjerojatnosti neplaćanja. Preciznije rečeno, očekivanja o budućim makroekonomskim kretanjima inkorporirana su kroz makroekonomske ulazne parametre makroekonomskog modela. RBI razmatra tri scenarija: osnovni scenarij, optimistični scenarij i pesimistički scenarij. Osnovni scenarij ima ponder 50%, dok posljednja dva scenarija imaju ponder 25%. Za svaki scenarij Raiffeisen Research isporučuje skup vrijednosti za relevantne makroekonomske varijable.

Za supervizorske stres testove razvijeni su makroekonomski modeli za sve relevantne zemlje i modele i redovito se održavaju.

Kriteriji za utvrđivanje stage-a

Na svaki izvještajni datum provodi se procjena kako bi se provjerilo je li kreditni rizik na financijskom instrumentu značajno povećan od početnog priznavanja. Za segment Non-retail klijenata procjena se uvijek provodi na razini pojedinog klijenta. Iako klijenti imaju zajednička obilježja kreditnog rizika kao što je zemlja, te stoga promjena zajedničkog obilježja rizika može utjecati na više od jednog klijenta, procjena i izračun uvijek se provode na razini pojedinačnih klijenata. Nadalje, procjena se vrši pomoću kvalitativnih i kvantitativnih informacija.

Kvantitativni kriteriji za utvrđivanje stage-a

Kreditni rejting je sveobuhvatna mjera za procjenu kreditne sposobnosti dužnika

Kvantitativni kriterij za utvrđivanje stage-a uzima u obzir rizik ulaska u default tijekom vijeka trajanja plasmana. Vjerojatnost za default $PD(t)$ je, gdje je to relevantno, prilagođen makroekonomskim uvjetima. Ocjena da li je rizik neispunjavanja obveza značajno povećan temelji se na usporedbi zaključka da je rizik neispunjavanja obveza povećan na razinu koja se nije očekivala na početku, kada je plasman nastao. Slijedom toga, došlo je do značajnog povećanja kreditnog rizika te se računa Stage-2 umanjene vrijednosti.

Kriterij utvrđivanja stage-a koristi “Markovljevo svojstvo”. Za klijente koji ne posjeduju kreditni rejting na dan izvještavanja ili datum nastanka, primjenjuje se Stage 2 izračun u visini cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka. Za kriterij kvantitativnog određivanja stupnja upotrebe upotrebljava se povijesni rating koji je vrijedio u to vrijeme i koji je pohranjen u sustavu određivanja rejtinga.

U procjeni inicijalnog kreditnog rizika uzimaju se u obzir informacije o budućim kretanjima makroekonomskih faktora. To znači da se kod kvantitativnog određivanja kriterija određivanja stage-a, koristeći cjeloživotni PD, povijesni rating i povezani PD prilagođavaju kako bi se uključila očekivanja o budućim kretanjima makroekonomskih faktora. Prilagodba se provodi koristeći makroekonomske izgleda u to vrijeme. Ishod prilagodbe je vremenski PD.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima (nastavak)

28.3 Kreditni rizik (nastavak)

Non retail klijenti (nastavak)

Kvalitativni kriteriji za utvrđivanje stage-a

Prilikom procjene značajnog povećanja kreditnog rizika relevantan je niz čimbenika. Popis okidača sadrži uglavnom podatke koji su u RBI-u dio internog modela rejtinga koji se koristi kao ulazni podatak za dodjelu kreditnog rejtinga. S obzirom da su informacije već ugrađene u interni rejting, kvantitativna metoda određivanja je dovoljna za točnu procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika.

Druge informacije za predviđanje budućih događaja su:

- Holistički pristup
- Pokazatelji vanjskog tržišta
- Sustav ranog upozoravanja
- Promjene ugovornog okvira instrumenta. RBI Grupa slijedi EBA-ine smjernice o forbereanceu i izloženostima u statusu neispunjenja obveza
- Prekoračenje praga od 30 dana dospijeca. Smatrat će se da financijski instrument ukazuje na značajno povećanje kreditnog rizika.

Kretanje stage-eva

Ako se ne primjenjuju kriteriji za stage 2, ponovno se izvodi izračun stage-a 1. To posebice znači da za utvrđivanje ocjene koja je ostala ista ili je postala bolja od očekivane u skladu sa matricom stupnjevanja (za odgovarajuću procjenu početne ocjene i vremenski horizont), izvršit će se izračun stage-a 1, pod pretpostavkom da se niti jedan drugi (kvalitativni) kriterij ne primjenjuje.

Stage 3

Financijska imovina se mora prenijeti u stage 3 (umanjene vrijednosti) kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove.

Pojedinačne rezervacije za gubitke po kreditima izračunavaju se kao razlika između izloženosti u defaultu (eng. „Exposure at default“-EAD) i diskontiranog novčanog tijeka na datum izvještavanja.

Očekivani kreditni gubitak. ECL (eng. „Expected credit loss“) je procjena kreditnih gubitaka na temelju ponderirane vjerojatnosti na osnovi razumnih i dostupnih informacija koji su dostupni na izvještajni datum bez dodatnih troškova ili napora.

Kreditni gubitak se definira kao razlika između novčanih tokova koji su dospjeli na naplatu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Društvo očekuje diskontirani po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Za osiguranu imovinu, procjena također uključuje novčane tokove od ovrhe na kolateralu, umanjene za troškove stjecanja i prodaje kolaterala, neovisno o tome je li vjerojatna ovrha (tj. da li procjena očekivanih novčanih tokova uzima u obzir vjerojatnost ovrhe i novčanih tokova koje bi iz toga proizašle). Svi novčani tokovi koji se očekuju od realizacije kolaterala iznad ugovornog dospijeca ugovora trebali bi biti uključeni u ovu analizu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima (nastavak)

28.3 Kreditni rizik (nastavak)

Retail klijenti

Prag za takozvane nematerijalne (male) subjekte predlaže HO grupna politika u suradnji s RBI Retail Risk-om i odobren je od strane Operativnog upravnog odbora projekta MSFI-a 9 i potvrđen od strane Upravnog odbora programa. Pojednostavljenje je definirano smanjenim brojem scenarija (mjesečni novčani tokovi, prosječno dospijeće), primjenom samo kvalitativnih okidača za određivanje stage-a, korištenjem pojednostavljenog pristupa za određivanje 12 mjeseci PD / LGD i opcijskog korištenja prosječnog dospijeća za Stage 2 kao osnove za izračun gubitka za očekivani kreditni vijek (LECL).

Smjernice se primjenjuju na segmente PI (privatne osobe - tipovi imovine klase RBI 01) i segmente mikro (RBI klase imovine 20).

Kriteriji prijenosa iz stage-a u stage

Zbog nedostupnosti sustava ocjenjivanja, malim subjektima je dopušteno određivanje klasifikacije u stage na temelju kvalitativnih čimbenika:

- Kašnjenje 30+ dana (moguće je pobiti samo iz tehničkih razloga);
- „Forbearance“ oznaka;
- Default po drugoj izloženosti istog klijenta (segment PI); i
- Holistički pristup.

Izračun rezervacija Stage 3 prema metodologiji RBI:

- BEEL (Best estimate/procjena očekivanog gubitka) implementiran je s 30. rujna 2020. za Retail segment (Mikro i Fizičke osobe). Sukladno definiciji, odražava vjerojatnost potencijalnog gubitka u neispunjavanju obveza za neprihodujući portfelj te pruža statistički izvedenu procijenjenu razinu gubitka s petogodišnjim razdobljem ishoda i linearnu funkciju.
- vrši se individualna procjena za konkretne slučajeve (npr. prijevremeni raskid, preuzimanje imovine)

Definicija 12 mjesečnog PD-a (eng. „probability of default“ vjerojatnosti neplaćanja) i LGD-a (eng. „loss given default“- gubitak prouzrokovan neispunjenjem obveza)

Društvo je izračunalo PD prema povijesnim podacima. Slično PD-u, LGD se izračunava na temelju povijesnih podataka / oporavka klijenata koji ne ispunjavaju obveze uzimajući u obzir podatke dostupne u posljednje 3 godine.

Dvanaestomjesečni PD mora se ažurirati jednom godišnje (najviše 12 mjeseci).

LGD za svrhe MSFI-ja 9 se izračunava jednom godišnje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima (nastavak)

28.3 Kreditni rizik (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje kretanje izloženosti po financijskom najmu u godini (u tisućama eura).

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2023.	136.425	7.643	4.940	149.008
Prijenos u Stage 1	3.402	(3.384)	(18)	-
Prijenos u Stage 2	(2.220)	2.246	(26)	-
Prijenos u Stage 3	(449)	(391)	840	-
Povećanje / (smanjenje) postojećih plasmana	(50.601)	(2.957)	(2.908)	(56.466)
Novi plasmani	82.406	756	86	83.248
Otpisi	-	-	-	-
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2023.	168.963	3.913	2.914	175.790
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	<i>(332)</i>	<i>(52)</i>	<i>(1.406)</i>	<i>(1.790)</i>
Neto potraživanja iz financijskog najam na 31. prosinca 2023.	168.631	3.861	1.508	174.000
Fer vrijednost kolaterala	149.926	3.278	2.039	155.243
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Na 1. siječnja 2022.	89.621	20.233	6.976	116.830
Prijenos u Stage 1	6.662	(6.653)	(9)	-
Prijenos u Stage 2	(2.475)	2.475	-	-
Prijenos u Stage 3	(114)	(219)	333	-
Povećanje / (smanjenje) postojećih plasmana	(34.641)	(8.898)	(2.371)	(45.910)
Novi plasmani	77.372	705	53	78.130
Otpisi	-	-	(42)	(42)
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2022.	136.425	7.643	4.940	149.008
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	<i>(310)</i>	<i>(50)</i>	<i>(1.428)</i>	<i>(1.788)</i>
Neto potraživanja iz financijskog najam na 31. prosinca 2021.	136.115	7.593	3.512	147.220
Fer vrijednost kolaterala	117.334	9.950	4.305	131.589

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

30. Upravljanje rizicima (nastavak)

30.3 Kreditni rizik (nastavak)

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku

	Bruto iznos plasmana	Pojedinačni ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	Neto iznos plasmana
Na dan 31. prosinca 2023.				
Bilančna izloženost				
Novac i novčani ekvivalenti	16.719	-	-	16.719
Potraživanja po financijskom najmu umanjena za nezarađene buduće prihode	175.790	(1.406)	(384)	174.000
Potraživanja po osnovi operativnog najma	264	(50)		214
Ostala imovina sa kreditnim rizikom	391	(8)		383
A. Ukupna bilančna izloženost	193.164	(1.464)	(384)	191.316
B. Ukupna izvanbilančna izloženost	32.284		(13)	32.271
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	225.448	(1.464)	(397)	223.587
	Bruto iznos plasmana	Pojedinačni ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	Neto iznos plasmana
Na dan 31. prosinca 2022.				
Bilančna izloženost				
Novac i novčani ekvivalenti	11.552	-	-	11.552
Potraživanja po financijskom najmu umanjena za nezarađene buduće prihode	149.008	(1.428)	(360)	147.220
Potraživanja po osnovi operativnog najma	182	(51)	-	131
Ostala imovina sa kreditnim rizikom	305	(7)		298
A. Ukupna bilančna izloženost	161.047	(1.486)	(360)	159.201
B. Ukupna izvanbilančna izloženost	34.555		(21)	34.534
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	195.602	(1.486)	(381)	193.735

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima (nastavak)

28.3 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni rizik prema kategoriji rizika definiranoj od strane Društva se može prikazati na sljedeći način:

2023.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
Potraživanja iz operativnog leasinga	172	42		50	264
Potraživanja iz financijskog leasinga	89.861	81.092	1.923	2.914	175.790
Ukupno potraživanja	90.033	81.134	1.923	2.964	176.054

2022.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
Potraživanja iz operativnog leasinga	80	17	-	85	182
Potraživanja iz financijskog leasinga	84.398	54.561	4.877	5.172	149.008
Ukupno potraživanja	84.478	54.578	4.877	5.257	149.190

Iskazane vrijednosti predstavljaju bruto potraživanja iz operativnog i financijskog leasinga.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima (nastavak)

28.3 Kreditni rizik (nastavak)

b) *Koncentracija kreditnog rizika, isključujući novac i novčane ekvivalente, ostalu imovinu i vanbilančne izloženosti:*

(i) *Analiza po gospodarskim segmentima*

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Trgovina, prijevoz i ugostiteljstvo	54.124	51.006
Proizvodnja i druge vrste industrije	36.410	28.460
Građevina	14.956	12.911
Znanstvene, upravne, tehničke i pomoćne usluge	35.216	22.306
Poslovanje nekretninama	3.332	3.558
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	4.791	4.850
Javni sektor, zdravstvene i socijalne usluge	10.124	12.486
Informacije i komunikacije	4.205	2.714
Financijske institucije i osiguravajuća društva	934	1.539
Ostale usluge	1.402	949
Ukupno po gospodarskim segmentima	165.494	140.779
Fizičke osobe	10.560	8.411
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(1.840)	(1.839)
Ukupno umanjeno za gubitke zbog umanjenja	174.214	147.351

(ii) *Analiza po vrstama klijenata*

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Pravne osobe	149.701	123.261
Fizičke osobe i obrtnici	17.128	14.606
Javni sektor	9.225	11.323
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(1.840)	(1.839)
Ukupno	174.214	147.351

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Novac na bankovnim računima i u blagajni	16.719	11.552
Potraživanja iz operativnog leasinga	264	182
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	175.790	149.008
Ostala potraživanja	391	307
	193.164	161.049

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima (nastavak)

28.3 Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Nezarađeni budući prihod iz financijskog leasinga	3.027	1.680
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	15.146	10.886
	18.173	12.566

28.4 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti, također poznat pod nazivom rizik financiranja, je rizik poteškoća s kojima se Društvo suočava prilikom pribavljanja sredstava kako bi ispunilo preuzete obveze povezane s financijskim instrumentima. Imovina u operativnom najmu klasificirana je unutar kategorije "bez dospjeća", iako se novčani tokovi s osnove otplatnih planova po operativnom najmu, koji se vode u vanbilančnoj evidenciji, generiraju unutar perioda od pet i više godina. Uzimajući u obzir gore navedeno, ročna neusklađenost Društva je u značajnoj mjeri zaštićena na operativnoj razini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima (nastavak)

28.4 Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2023. godine prema očekivanom dospjeću od dana izvještaja o financijskom položaju, dok su Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode prikazana prema preostalom ugovornom dospjeću:

31. prosinca 2023.	Bez dospjeća	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	16.719	-	-	-	-	16.719
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	262	15.347	36.419	117.684	4.288	174.000
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	214	-	-	-	-	214
Imovina dana u operativni najam	20.404	-	-	-	-	-	20.404
Nekretnine i oprema, ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	4.648	18	24	98	406	163	5.357
Nematerijalna imovina	147	-	-	-	-	-	147
Odgodena porezna imovina	771	-	-	-	-	-	771
Zalihe	-	-	71	-	-	-	71
Ostala imovina	-	16	664	2.565	1.155	28	4.428
Ukupna imovina	25.970	17.229	16.106	39.082	119.245	4.479	222.111
Obveze							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	6.867	12.313	48.033	114.415	91	181.719
Jamstveni depoziti klijenata	-	1.242	106	103	237	-	1.688
Obveza za porez na dobit	-	-	-	352	-	-	352
Ostale obveze i obveze po najmovima	-	2.229	101	247	880	200	3.657
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	67	2.558	-	-	2.625
Ukupne obveze	-	10.338	12.587	51.293	115.532	291	190.041
Ročna neusklađenost	25.970	6.891	3.519	(12.211)	3.713	4.188	32.070

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

28. Upravljanje rizicima (nastavak)

28.4 Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti (nastavak)

31. prosinca 2022.	Bez dospijeća	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	11.552	-	-	-	-	11.552
Potraživanja po osnovi financijskog najma. umanjena za nezarađene prihode	-	527	14.106	34.145	95.603	2.839	147.220
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	131	-	-	-	-	131
Imovina dana u operativni najam	18.128	-	-	-	-	-	18.128
Nekretnine i oprema, ulaganje u nekretnine i pravo korištenja	4.647	11	22	96	413	258	5.447
Nematerijalna imovina	130	-	-	-	-	-	130
Odgodena porezna imovina	830	-	-	-	-	-	830
Potraživanja za poreze	-	-	458	-	-	-	458
Zalihe	-	-	-	22	-	-	22
Ostala imovina	-	7	444	4.272	760	5	5.488
Ukupna imovina	23.735	12.228	15.030	38.535	96.776	3.102	189.406
Obveze							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	313	11.108	43.979	99.336	393	155.129
Jamstveni depoziti klijenata	-	11	79	1.268	593	-	1.951
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze i obveze po najmu	-	1.162	76	258	847	279	2.622
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	66	2.060	8	-	2.134
Ukupne obveze	-	1.486	11.329	47.565	100.784	672	161.836
Ročna neusklađenost	23.735	10.742	3.701	(9.030)	(4.008)	2.430	27.570

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

29. Prosječne kamatne stope

Objavljene prosječne kamatne stope predstavljaju prosječan vagani prinos na financijske instrumente u izvještajnom razdoblju.

	2023.	2022.
	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	%	%
Imovina		
Novac	0,01	0,01
Depoziti u bankama	2,54	0
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	4,69	3,39
Obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	2,45	0,68

30. Upravljanje rizicima kapitala

Društvo upravlja svojim kapitalom na način koji Društvu omogućuje obavljanje djelatnosti u skladu s pretpostavkom nastavka poslovanja uz maksimalan povrat vlasnicima kroz optimizaciju odnosa ukupnog duga i glavnice.

Struktura kapitala Društva sastoji se od neto duga (primljeni krediti umanjeni za novac i kratkoročne depozite) i glavnice Društva koja se sastoji od upisanog kapitala i zadržane dobiti.

Kroz svoju regulativu HANFA propisuje kapitalni zahtjev za leasing društva u iznosu od 132.722,81 eura. Na datum izvještavanja i tijekom 2023. godine Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

Koeficijent financiranja

Koeficijent financiranja na kraju izvještajnog razdoblja iznosio je:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Dug (i)	181.719	155.129
Novac, računi i depoziti kod banaka	16.719	11.552
Neto dug	165.000	143.577
Glavnica (ii)	32.070	27.570
Odnos neto duga i glavnice	515%	521%

- i. Dug je definiran kao dugoročni i kratkoročni primljeni kredit
- ii. Glavnica uključuje ukupan kapital i rezerve Društva kojima se upravlja kao kapitalom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

30. Upravljanje rizicima kapitala (nastavak)

Ciljevi upravljanja financijskim rizikom

Društvo nadzire i upravlja financijskim rizicima koji se odnose na poslovanje putem izvješćivanja o analizama internih rizika te izloženosti financijskim rizicima prema stupnju i veličini rizika. Rizici uključuju tržišni rizik (uključujući tečajni rizik, kamatni rizik i cjenovni rizik), kreditni rizik, rizik likvidnosti i kamatni rizik novčanog toka.

31. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u uobičajenoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, tzv. izlazna cijena.

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, plasmana bankama, obveza prema dobavljačima i ostalih obveza se ne razlikuje značajno od knjigovodstvenih vrijednosti ove imovine zbog kratkoročne prirode navedenih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po osnovi financijskih najмова, umanjenih za nezarađene buduće prihode, izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih priljeva uz pretežito tržišne kamatne stope, uz pretpostavku da će iznosi biti otplaćivani u skladu s ugovorenim dospijecem.

Za primljene kredite Društva koji su ugovoreni uz promjenjivu kamatu stopu određenu po tržišnim stopama, knjigovodstvena vrijednost zajmova približna njihovim fer vrijednostima. Za primljene kredite Društva koji imaju ugovorenu fiksnu kamatnu stopu, Uprava Društva smatra da su ugovorene kamatne stope u skladu sa tržišnim kamatnim stopama te je u skladu s time knjigovodstvena vrijednost navedenih kredita približno jednaka njihovoj tržišnoj vrijednosti.

Nadalje, mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1. 2. ili 3. kategoriju ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti. koje su prikazane u nastavku:

- Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu. odnosno identične obveze i subjektu su dostupne na datum mjerenja;
- Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju (Ulazni podaci 1) i vidljive su za predmetnu imovinu. odnosno obvezu. bilo neposredno. bilo posredno i
- Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini. odnosno obvezi koji nisu vidljivi

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

31. Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

31. prosinac 2023.	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost
Financijska imovina	174.000	-	-	174.000	174.000
Potraživanja po financijskom najmu	174.000	-	-	174.000	174.000
Financijske obveze	183.407	-	-	183.407	183.407
Uzeti zajmovi	181.719	-	-	181.719	181.719
Jamstveni depoziti	1.688	-	-	1.688	1.688

31. prosinac 2022.	Knjigovodstvena vrijednost	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupna fer vrijednost
Financijska imovina	147.220	-	-	147.220	147.220
Potraživanja po financijskom najmu	147.220	-	-	147.220	147.220
Financijske obveze	157.080	-	-	157.080	157.080
Uzeti zajmovi	155.129	-	-	155.129	155.129
Jamstveni depoziti	1.951	-	-	1.951	1.951

Nije bilo kretanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka između razina 1, 2 i 3.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

32. Transakcije s povezanim osobama

Raiffeisenbank Austria d.d. je jedini vlasnik Društva. Krajnji vlasnik obaju društava je Raiffeisen Bank International AG („RBI“), društvo sa sjedištem u Austriji, od čijih pridruženih društava koja sačinjavaju grupu, Društvo prima određene konzultantske i upravljačke usluge, odnosno kojima Društvo pruža usluge najma. Društvo za neposredno povezane osobe smatra svoje glavne udjelničare, članove Uprave i druge izvršne rukovoditelje (pod zajedničkim nazivom „ključno rukovodstvo“), zatim članove uže obitelji ključnog rukovodstva te subjekte pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem rukovoditelja i članova njihovih užih obitelji.

(a) Najznačajnije transakcije s neposredno povezanim osobama

Najznačajnije transakcije s povezanim osobama mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

	Prihodi		Rashodi	
	2023.	2022.	2023.	2022.
Vlasnici Društva				
Raiffeisenbank Austria d.d. (Bilješke:4,5,6,7,8,14)	574	315	1.376	833
Društva u sklopu Raiffeisen Grupe				
Raiffeisen Bank International. Vienna (Bilješke:4,5,6,8)	4	-	1.617	578
Raiffeisen Consulting d.o.o. (Bilješke:4,7,8,14,5,9)	22	20	118	9
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. (Bilješke:8,4,14)	23	23	-	-
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o. (Bilješke:4,8,14)	-	2	-	-
Raiffeisen Invest d.o.o. (Bilješke:8,7,4,14)	6	5	-	-
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. (Bilješka 4,8,14)	22	54	-	-
	651	419	3.111	1.420

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

32. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

(b) Naknade ključnim rukovoditeljima

Ključni rukovoditelji Društva su članovi Uprave i prokuristi. Naknade ključnim rukovoditeljima obuhvaćaju ukupne bruto naknade, koje se sastoje od kratkoročnih primanja, kao što su osnovna plaća i bonusi, zatim primanja u naravi, te obvezni mirovinski i drugi socijalni doprinosi.

	2023.	2022.
Plaće i ostala kratkoročna primanja	<u>464</u>	<u>462</u>

(c) Stanja iz transakcija s povezanim osobama na kraju godine

Stanja na kraju godine, proizašla iz odnosa s povezanim osobama, mogu se sažeti kako slijedi:

	Potraživanja		Obveze	
	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Vlasnici Društva				
Raiffeisenbank Austria d.d. (Bilješke: 12, 13, 22, 23, 25,)	16.850	11.644	40.695	43.864
Društva u sklopu Raiffeisen Grupe				
Raiffeisen Bank International. Beč (Bilješke: 12, 23)	23	40	45.484	33.240
Raiffeisen Consulting d.o.o. (Bilješke: 13, 22)	-	14	-	-
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. (Bilješke: 22,)	6	14	-	4
Raiffeisen Invest d.o.o. (Bilješke: 13, 22)	18	23	-	-
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. (Bilješka 13, 22)	7	2	-	-
	16.904	11.737	86.179	77.108

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.
(svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

33. Preuzete i potencijalne obveze

Ukupan iznos otvorenih preuzetih obveza financiranja na dan izvještavanja:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Neiskorišteni odobreni limiti i preuzete obveze po financijskom najmu	32.119	34.525
Preuzete obveze po operativnom najmu	165	30
	<u>32.284</u>	<u>34.555</u>

Rezerviranja za neiskorištene odobrene limite i preuzete obveze po financijskom najmu:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
Stage 1	13	21
	<u>13</u>	<u>21</u>

34. Događaji nakon datuma bilance

Nakon datuma bilance 31. prosinca 2023. nije bilo događaja koji bi imali značajan utjecaj na
financijske izvještaje Društva.

35. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijski izvještaji za Raiffeisen Leasing d.o.o. su odobreni od strane Uprave Društva 4. travnja 2024.
godine.

Toni Jurčić

Predsjednik Uprave



Raiffeisen
LEASING d.o.o.
Z A G R E B

Ines Knapić

Član Uprave



Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu i Zakona o leasingu. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela je Pravilnik o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava („Pravilnik”). Sljedeći obrasci prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenim Pravilnikom. Iznosi su u eurima.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti-nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	4.890.603	8.327.182
2		Prihod od kamata - financijski leasing	4.884.302	8.105.198
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	864	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	5.437	221.984
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	1.154.621	4.555.091
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	549.756	2.202.281
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	591.707	2.341.340
8		Ostali kamatni rashodi	13.158	11.470
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	3.735.982	3.772.091
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	246.953	295.491
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	183.957	199.079
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	62.996	96.412
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	5.827.107	9.709.858
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	3.971.712	4.220.191
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	468.139	560.966
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	136.584	222.852
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	68.139	161.997
18		Dobit od tečajnih razlika	-	-
19		Ostali prihodi	1.182.533	4.543.852

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti-nerevidirano (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	7.918.035	7.988.709
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	-	-
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	-	-
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	-
24		Gubitak od tečajnih razlika	458.896	-
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	3.128.363	3.247.777
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	261.480	271.579
27		Troškovi osoblja	2.669.737	2.818.123
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	1.102.867	1.129.950
29		Ostali rashodi	296.692	521.280
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	(2.090.928)	1.721.149
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	1.708.050	5.589.652
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	(1.207.658)	87.840
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	2.915.708	5.501.812
34		Porez na dobit	542.801	1.002.012
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	2.372.907	4.499.800
36		Pripisano imateljima kapitala matice		-
37		Pripisano manjinskom interesu	-	-
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHvatNA DOBIT	-	-
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	-	-
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	-	-
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-	-
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	2.372.907	4.499.800
46		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
47		Pripisano manjinskom interesu	-	-
48		Reklasifikacijske usklade	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti-nerevidirano (nastavak)

Budući da su u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti sastavljenom u skladu s Pravilnikom podaci klasificirani različito od onih u revidiranim financijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, u tablici nastavku su priložena objašnjenja značajnih razlika.

31.12.2023. (u tisućama eura)	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	Razlike	Naknade posrednicima za ugovaranje leasing posla		Naknada Hanfi i naknade po uslugama vezanim za raskid ugovora o Leasingu	Prihodi/troškovi uključeni u leasing rate	Ostali prihodi po operativnom najmu	Rezerv. po potenc. obvezama (vanbil.)	Rezerv. za sudske sporove i ostala rezerviranja	Rezerv. za obveze prema zaposlenicima	Prihodi od naknadne naplate otpisanih potraživanja po leasing ugovorima
Prihodi od kamata i slični prihodi	8.295	8.327	(32)	(32)		-	-	-	-	-	-	-
Rashodi od kamata i slični rashodi	(4.555)	(4.555)	-	-		-	-	-	-	-	-	-
Neto prihod od kamata	3.740	3.772	(32)	(32)		-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija	296	296	-	-		-	-	-	-	-	-	-
Rashodi od naknada i provizija	(250)	(198)	(52)	-		(52)	-	-	-	-	-	-
Neto rashodi od naknada i provizija	46	98	(52)	-		(52)	-	-	-	-	-	-
Prihodi po osnovi operativnog najma	4.806	4.220	586	-		-	679	(93)	-	-	-	-
Ostali poslovni prihodi	5.963	5.491	472	-		-	371	93	(8)	-	-	16
Poslovni prihodi	10.769	9.711	1.058	-		-	1.050	-	(8)	-	-	16

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

31.12.2023. (u tisućama eura)	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	Razlike	Naknade posrednicima za ugovaranje leasing posla		Naknada Hanfi i naknade po uslugama vezanim za raskid ugovora o Leasingu	Prihodi/tro škovi uključeni u leasing rate	Ostali prihodi po operativnom najmu	Rezerv. po potenc. obvezama (vanbil.)	Rezerv. za sudske sporove i ostala rezervir anja	Rezerv. za obveze prema zaposle nicima	Prihodi od naknadne naplate otpisanih potraživanja po leasing ugovorima
Poslovni rashodi	(4.939)	(4.472)	(467)	32		52	(1.050)	-	-	401	98	-
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	(3.519)	(3.519)	-	-		-	-	-	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata	(96)	(88)	(8)	-		-	-	-	8	-	-	(16)
Rezerviranja	(499)	-	(499)	-		-	-	-	-	(401)	(98)	-
Dobit/gubitak prije poreza	5.502	5.502	-	-		-	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit	(1.002)	(1.002)	-	-		-	-	-	-	-	-	-
Dobit/gubitak tekuće godine	4.500	4.500	-	-		-	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)	4.500	4.500	-	-		-	-	-	-	-	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

31.12.2022. (u tisućama eura)	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	Razlike	Naknade posrednicima za ugovaranje leasing posla	Naknada Hanfi i naknade po uslugama vezanim za raskid ugovora o Leasingu	Neto (gubici) po fin. instrumentima po FV kroz dobit ili gubitak	Prihodi/ troškovi uključeni u leasing rate	Ostali prihodi po operativnom najmu	Rezerv. po potenc. obvezama (vanbil.)	Rezerv. za sudske sporove i ostala rezerviranja	Rezerv. za obveze prema zaposlenicima	Prihodi od naknadne naplate otpisanih potraživanja po leasing ugovorima
Prihodi od kamata i slični prihodi	4.864	4.892	(28)	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi od kamata i slični rashodi	(1.155)	(1.155)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto prihod od kamata	3.709	3.737	(28)	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija	247	247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rashodi od naknada i provizija	(221)	(185)	36	-	36	-	-	-	-	-	-	-
Neto rashodi od naknada i provizija	26	62	(36)	-	(36)	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi po osnovi operativnog najma	4.401	3.973	428	-	-	-	477	(49)	-	-	-	-
Ostali poslovni prihodi	2.154	1.853	301	-	-	-	280	49	2	(122)	-	92
Poslovni prihodi	6.555	5.826	729	-	-	-	757	-	2	(122)	-	92
Poslovni rashodi	(4.618)	(4.068)	(550)	28	36	109	(757)	-	-	-	34	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

31.12.2022. (u tisućama eura)	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	Razlike	Naknade posrednicima za ugovaranje leasing posla	Naknada Hanfi i naknade po uslugama vezanim za raskid ugovora o Leasingu	Neto (gubici) po fin. instrumentima po FV kroz dobit ili gubitak	Prihodi/troškovi uključeni u leasing rate	Ostali prihodi po operativnom najmu	Rezerv. po potenc. obvezama (vanbil.)	Rezerv. za sudske sporove i ostala rezerviranja	Rezerv. za obveze prema zaposlenicima	Prihodi od naknadne naplate otpisanih potraživanja po leasing ugovorima
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	(3.390)	(3.390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto (gubici) po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(109)	-	(109)	-	-	(109)	-	-	-	-	-	-
Neto (gubici) po tečajnim razlikama	(459)	(459)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Umanjenje vrijednosti financijskih instrumenata	1.114	1.208	(94)	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(92)
Rezerviranja	88	-	88	-	-	-	-	-	-	122	(34)	-
Dobit/gubitak prije poreza	2.916	2.916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Porez na dobit	(543)	(543)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit/gubitak tekuće godine	2.373	2.373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)	2.373	2.373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Izveštaj o financijskom položaju - nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	123.959.685	149.901.055
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	129.853	146.509
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	23.574.402	25.761.702
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	-	-
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	18.127.627	20.404.018
6		Nekretnine	3.652.765	568.681
7		Osobna vozila	12.557.112	18.142.478
8		Gospodarska vozila	1.288.988	1.209.714
9		Plovila	20.788	13.217
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	607.974	469.928
12		Ostalo	-	-
13		Ostala materijalna imovina	879.729	765.495
14		Imovina dana u najam i zakup	4.567.046	4.592.189
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	-	-
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	-	-
18		Dani dugotrajni zajmovi	-	-
19		Dani dugotrajni depoziti	-	-
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	-	-
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	99.353.143	123.144.292
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	96.769.376	120.044.596
23		Ostala dugotrajna potraživanja	2.583.767	3.099.696
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	902.287	848.552

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Izvještaj o financijskom položaju - nerevidirano (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	65.655.055	72.137.227
26		ZALIHE	22.541	77.067
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	53.799.162	55.139.037
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	131.449	214.342
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	47.641.078	50.877.208
30		Potraživanja od države i drugih institucija	4.251.258	814.963
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	1.775.377	3.232.524
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	281.147	422.903
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35		Dani kratkotrajni zajmovi	-	-
36		Dani kratkotrajni depoziti	-	221.000
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	281.147	201.903
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	11.552.205	16.498.220
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	606.825	929.936
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	190.221.565	222.968.218
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	70.743.262	68.532.920
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	27.569.860	32.069.660
43		Upisani kapital	3.981.684	3.981.680
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	-	-
45		Revalorizacijska rezerva	-	-
46		Ostale rezerve	-	-
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	21.215.268	23.588.180
48		Dobit/gubitak tekuće godine	2.372.908	4.499.800
49		REZERVIRANJA	2.134.033	2.624.839
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	100.208.984	74.153.914
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	40.738.593	17.014.060
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	58.127.707	56.224.468
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	-	-
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	592.599	236.763
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	677.897	601.071
57		Odgodena porezna obveza	72.188	77.552

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Izveštaj o financijskom položaju – nerevidirano (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	59.054.431	112.707.124
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	29.584.673	53.417.133
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	27.007.942	55.389.639
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predumove po osnovi leasinga	432.400	1.032.392
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.358.127	1.451.709
64		Ostale kratkoročne obveze	671.289	1.416.251
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	1.254.257	1.412.681
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	190.221.565	222.968.218
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	70.743.262	68.532.920

Budući da su u izvještaju o financijskom položaju sastavljenom u skladu s Pravilnikom podaci klasificirani različito od onih u revidiranim financijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, u nastavku je priložena tablica sa objašnjenjima značajnih razlika.

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

31.12.2023 (u tisućama eura)	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	Razlike	Potraživ anja po porezu na promet motorni h vozila	Odgođeni prihodi od naknada po ugovorima o financijskom najmu	Razgraničeni troškovi naknada vezanih za ugovore o leasingu	Potraž./obv. za porez na dobit	Odgođ. porezna obveza	Razgra ničeni troškovi naknad a po uzetim zajmovi ma	Zaliha marketi nškog materij ala	Uлага nja u tuđu imovi nu
Imovina											
Novac i novčani ekvivalenti	16.719	16.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	174.000	170.923	3.077	3.423	(452)	106	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovi operativnog najma	214	214	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Imovina dana u operativni najam	20.404	20.404	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	223	157	66	-	-	-	-	-	-	-	66
Imovina dana u zakup	4.491	4.491	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Imovina s pravom korištenja	710	710	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	80	146	(66)	-	-	-	-	-	-	-	(66)
Odgođena porezna imovina	771	849	(78)	-	-	-	-	(78)	-	-	-
Zalihe	71	77	(6)	-	-	-	-	-	-	(6)	-
Ostala imovina	4.428	8.278	(3.850)	(3.423)	-	(106)	-	-	(327)	6	-
Ukupna imovina	222.111	222.968	(857)	-	(452)	-	-	(78)	(327)	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

31.12.2023 (u tisućama eura)	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	Razlike	Potraživ anja po porezu na promet motorni h vozila	Odgođeni prihodi od naknada po ugovorima o financijskom najmu	Razgraničeni troškovi naknada vezanih za ugovore o leasingu	Potraž./obv. za porez na dobit	Odgođ. porezna obveza	Razgra ničeni troškovi naknad a po uzetim zajmovi ma	Zaliha marketi nškog materij ala	Ulaganj a u tuđu imovinu
Obveze, kapital i rezerve											
Uzeti kamatonosni zajmovi	181.719	182.046	(327)	-	-	-	-	-	(327)	-	-
Jamstveni depoziti klijenata	1.688	1.688	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna obveza	-	78	(78)	-	-	-	-	(78)	-	-	-
Tekuća porezna obveza	352	-	352	-	-	-	352	-	-	-	-
Ostale obveze i obveze po najmovima	3.657	4.461	(804)	-	(452)	-	(352)	-	-	-	-
Rezerviranja za obveze i troškove	2.625	2.625	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Temeljni kapital	3.982	3.982	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zadržana dobit	28.088	28.088	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupne obveze, kapital i rezerve	222.111	222.968	(857)	-	(452)	-	-	(78)	(327)	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

31.12.2022 (u tisućama eura)	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	Razlike	Potraž. po porezu na promet motorni h vozila	Odgođeni prihodi od naknada po ugovorim a o financijsk om najmu	Razgra ničeni troškovi naknad a vezanih za ugovore o leasingu	Potraž./ obv. za porez na dobit	Odgođ. porezna obveza	Razgrani čeni troškovi naknada po uzetim zajmovim a	Zaliha marketinš kog materijala	Ulaganja u tuđu imovinu
Imovina											
Novac i novčani ekvivalenti	11.552	11.552	-	-	-	-	-	-	-	-	
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	147.220	144.411	2.809	3.151	(413)	71	-	-	-	-	
Potraživanja po osnovi operativnog najma	131	131	-	-	-	-	-	-	-	-	
Imovina dana u operativni najam	18.128	18.128	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nekretnine i oprema	155	80	75	-	-	-	-	-	-	-	75
Imovina dana u zakup	4.567	4.567	-	-	-	-	-	-	-	-	
Imovina s pravom korištenja	800	800	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nematerijalna imovina	55	130	(75)	-	-	-	-	-	-	-	(75)
Odgođena porezna imovina	830	902	(72)	-	-	-	-	(72)	-	-	-
Potraživanja za poreze	458	-	458				458	-			
Zalihe	22	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	5.488	9.499	(4.011)	(3.151)	-	(71)	(458)	-	(331)	-	-
Ukupna imovina	189.406	190.222	(816)	-	(413)	-	-	(72)	(331)	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

31.12.2022 (u tisućama eura)	Financijska izvješća	Obrasci Hanfe	Razlike	Potraživanja po porezu na promet motornih vozila	Odgođeni prihodi od naknada po ugovorima o financijskom najmu	Razgraničeni troškovi naknada vezanih za ugovore o leasingu	Potraž./obv. za porez na dobit	Odgođ. porezna obveza	Razgraničeni troškovi naknada po uzetim zajmovima	Zaliha marketinškog materijala	Ulaganja u tuđu imovinu
Obveze, kapital i rezerve											
Uzeti kamatonosni zajmovi	155.129	155.460	(331)	-	-	-	-	-	(331)	-	-
Jamstveni depoziti klijenata	1.951	1.951	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna obveza	-	72	(72)	-	-	-	-	(72)	-	-	-
Ostale obveze i obveze po najmovima	2.622	3.035	(413)	-	(413)	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja za obveze i troškove	2.134	2.134	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Temeljni kapital	3.982	3.982	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zadržana dobit	23.588	23.588	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupne obveze, kapital i rezerve	189.406	190.222	(816)	-	(413)	-	-	(72)	(331)	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Izvještaj o novčanim tokovima - nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	2.915.708	5.501.812
3	4+...+12	Usklađivanje za:	1.704.413	967.644
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	(604.723)	(783.817)
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	3.128.363	3.247.777
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	380.667	-
7		<i>Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova</i>	(1.116.495)	103.796
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>	-	-
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>	(317.467)	(2.391.955)
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	261.480	271.579
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>	88.401	98.646
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	(115.813)	421.618
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(55.745)	(79.814)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(31.725.278)	(26.276.230)
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-	-
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(105.245)	1.374.347
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	-	-
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	(43.831)	131.654
19		Povećanje/smanjenje zaliha	1.104.644	5.768.503
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	118.668	321.843
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(382.303)	337.739
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije: odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	55.378	86.398
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija; potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(4.337.468)	2.488.117
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	17.298	11.716
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(508.778)	(3.723.041)
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(463.084)	382.509
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(31.705.623)	(12.706.803)

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Izvještaj o novčanim tokovima – nerevidirano (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(4.358.695)	(8.513.418)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(79.480)	(199.145)
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	-	-
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	-	-
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	69	-
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	-	(221.000)
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(4.438.106)	(8.933.563)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	39.411.817	26.586.381
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	-
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	-	-
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	39.411.817	26.586.381
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	3.268.088	4.946.015
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	8.284.117	11.552.205
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	11.552.205	16.498.220

Izvještaj o novčanom toku financijskog izvještaja pripremljen je za 2023. godinu prema Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI), dok je izvještaj o novčanim tokovima za Hanfu pripremljen prema Pravilniku i Uputama za popunjavanje financijskih i dodatnih izvješća za leasing društva. Bezgotovinske transakcije nisu netirane za potrebe izvještavanja prema Regulatoru, dok su za potrebe prikaza prema MSFI predstavljene u neto iznosu.

Kako su pozicije financijskih izvještaja i bilješki različite od izvještaja o novčanim tokovima pripremljenog za Hanfu. (dijelom rezultat različite prezentacije Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti i Izvještaja o financijskom položaju prema MSFI i Hanfinim uputama za popunjavanje financijskih i dodatnih izvješća, za koju je prikazana usklada), tablični prikaz nije praktičan. Razlike postoje i u klasifikaciji poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti prema MSFI i izvještavanju prema Hanfi. Razlike su prezentacijske prirode i ne postoje razlike u iznosu novca i novčanih ekvivalenata.

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	3.981.684	-	-	18.493.684	2.721.584	-	25.196.952
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	3.981.684	-	-	18.493.684	2.721.584	-	25.196.952
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-	-	-	2.721.584	(348.676)	-	2.372.908
5		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	2.372.908	-	2.372.908
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	2.721.584	(2.721.584)	-	-
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Izvještaj o promjenama kapitala – nerevidirano (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	2.721.584	(2.721.584)	-	-
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
13		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	3.981.684	-	-	21.215.268	2.372.908	-	27.569.860
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	(4)	-	-	4	-	-	-
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	3.981.680	-	-	21.215.272	2.372.908	-	27.569.860
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-	-	-	2.372.908	2.126.892	-	4.499.800
18		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	4.499.800	-	4.499.800
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	2.372.908	(2.372.908)	-	-
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

Izveštaj o promjenama kapitala – nerevidirano (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	2.372.908	(2.372.908)	-	-
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
26		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	3.981.680	-	-	23.588.180	4.499.800	-	32.069.660

U izvještaju o promjenama kapitala prijenos dobiti prethodne godine u zadržanu dobit je prikazana u retku „Ostale nevlasničke promjene kapitala“.