



Izvješće posloводства i financijski izvještaji za 2023. godinu



Sadržaj

Izvešće posloводства	1-3
Ostale informacije o društvu i makroekonomska kretanja	4-5
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	6
Izveštaj neovisnog revizora vlasniku PBZ-LEASING d.o.o.	7-11
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	12
Izveštaj o financijskom položaju	13
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	14
Izveštaj o novčanom toku	15
Bilješke uz financijska izvješća	16-58
Prilog A : Ostale zakonske i regulatorne obveze	59-66
Prilog B : Usklade između financijskih izvješća i obrazaca	67-69

Izvješće posloводства

a) Pregled rezultata poslovanja

Društvo bilježi profitabilnu poslovnu 2023. godinu u kojoj je ostvarilo dobit nakon poreza u iznosu 1.48 mil eura te ukupnu visinu bilance u iznosu od 192.64 mil eura.

Prihodi od kamata iznosili su 6.26 mil EUR (2022: 3.88 mil eura), prihodi od poslovnog najma umanjani za trošak amortizacije imovine u operativnom najmu iznosili su 2.70 mil eura (2022: 2.08 mil eura). Rashodi od kamata iznosili su 4.27 mil eura (2022: 1.19 mil eura).

Dobit Društva nakon oporezivanja iznosila je 1.48 mil EUR (2022: 3.75 mil eura). U odnosu na kapital i rezerve neto dobit je iznosila 6,97% (2022: 15.97%).

Ukupna imovina Društva na kraju poslovne 2023. godine iznosila je 192.64 mil eura (2022: 143.05 mil eura).

Društvo je u 2023.g. isplatilo dividendu jedinom vlasniku, Privrednoj banci Zagreb d.d. u iznosu od 3.75 mil eura. Društvo će iz dobiti za 2023.godinu isplatiti dividendu Privrednoj banci Zagreb u iznosu od mil 1.48 EUR.

Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 130.77 mil eura (2022: 97.94 mil eura), dok je neto vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 45.62 mil eura (2022: 34.16 mil eura).

Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, rezidenti.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 21.23 mil eura (2022: 23.50 mil eura), Društvo se financira i eksternim izvorima financiranja na hrvatskom i europskom financijskom tržištu.

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

b) Vjerojatan budući razvoj

Razvoj gospodarstva, opća ekonomska i politička situacija u Republici Hrvatskoj utjecat će na daljnji razvoj i poslovanje Društva. Društvo će i dalje provoditi konzervativnu politiku upravljanja rizicima, kontinuirano kontrolirati troškove te u skladu s time, u narednim razdobljima, planira ostvariti pozitivne poslovne rezultate te razinu bilance sukladno planiranim veličinama. Društvo planira promjenu strukture portfelja uslijed daljnjeg smanjenja nekretninskog udjela te intenzivnijeg fokusa na SME i large segment klijenata. U narednom razdoblju očekuje se da će leasing industrija pratiti tržišne trendove i potrebe, prvenstveno u dijelu tzv. „green financinga“ i ESG strategija.

c) Aktivnosti istraživanja i razvoja

Aktivnosti istraživanja i razvoja tržišta provode se zajednički na nivou Grupe PBZ. Društvo koristi rezultate tako dobivenih analiza kako bi se maksimalno prilagodilo potrebama tržišta i iskoristilo tržišne prednosti i sinergiju Grupe PBZ.

d) Otkup vlastitih dionica sukladno propisu kojim se uređuju trgovačka društva

U poslovnoj 2023. godini Društvo nije otkupljivalo vlastite udjele.

e) Podaci o postojećim podružnicama Društva

Društvo nema podružnica.

Izvešće posloводства (nastavak)

f) Financijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima i izloženost rizicima

Financijski instrumenti

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja te ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni i određuje se prilikom početnog priznavanja.

Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak sastoje se od financijske imovine i obveza namijenjenih trgovanju i one koja je na početku određena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu.

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

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

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

Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima

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

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

Definiranjem visokih standarda naglašava se važnost uspostavljanja čvrstog okvira za upravljanje financijskim rizikom uspješno integriranog u svakodnevni proces upravljanja rizikom društva.

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

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

Izloženost rizicima

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

Društvo definira sljedeće vrste najvažnijih rizika:

Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju davanje financijskog i operativnog leasinga odnosno potraživanja od primatelja leasinga. Rizik nastaje zbog mogućnosti da primatelj leasinga neće biti u stanju ispuniti svoje obveze.

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. Osim toga, 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.

Cjenovni rizik

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

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

Rizik likvidnosti i rizik novčanog toka

Rizik novčanog toka se odnosi na rizik nemogućnosti servisiranja obveza o dospijeću, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u prikladnom vremenskom razdoblju.

Društvo ima nekoliko izvora financiranja, od priljeva i iznosa naplaćenih temeljem najma do zajmova u domaćoj i stranoj valuti. Kratkoročne potrebe za likvidnim sredstvima se planiraju i održavaju svakodnevno. Društvo svoje poslovanje u pogledu rizika likvidnosti vodi u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama koje reguliraju pričuvu likvidnosti, usklađivanjem ročnosti imovine i obveza te pričuvnim planovima.

Alan Sertić

Član Uprave

Nives Vrelo

Član Uprave

Bogdan Drakulić

Predsjednik Uprave

Ostale informacije o društvu i makroekonomska kretanja

- **Osnovne djelatnosti Društva i sjedište**

Osnovna djelatnost Društva je pružanje usluga najma različite imovine (financijski i operativni leasing).

Sjedište Društva je u Radničkoj cesti 44, Zagreb, Republika Hrvatska.

- **Povijest i osnutak**

PBZ Leasing d.o.o., Zagreb (dalje Društvo) za leasing upisano je u Trgovački sud u Zagrebu 23. prosinca 1997. godine s 2.654 EUR (20.000 kuna) temeljnog kapitala. Jedini osnivač i član Društva je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb, a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo S.p.A iz Italije.

- **Kapital i rezerve**

Upisani kapital na dan 31. prosinca 2023. iznosio je 1.991 tis eura. Ukupni kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2023. iznosili su 21.225 tis eura.

- **Uprava**

Članovi Uprave tijekom godine, te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

Bogdan Drakulić predsjednik Uprave

Nives Vreto, član Uprave

Alan Sertić, član Uprave

- **Nadzorni odbor i Odbor za reviziju**

Članovi Nadzornog odbora tijekom godine bili su kako slijedi:

Vedrana Jelušić Kašić predsjednik

Davor Vodanović, zamjenik predsjednika

Dražen Vrbetić, član

Božo Pavlović član

Natalija Frušti, član, predstavnik radnika

Članovi Odbora za reviziju tijekom godine, bili su kako slijedi:

Davor Vodanović, predsjednik

Dražen Vrbetić, član

Božo Pavlović član

Ostale informacije o društvu i makroekonomska kretanja (nastavak)

Organizacija Društva

Na dan 31. prosinca 2023. godine u Društvu je bilo zaposleno 54 djelatnika.

Sjedište Društva je u Zagrebu. Društvo aktivno posluje putem poslovnica u Osijeku, Rijeci, Zadru, Puli, Splitu i Varaždinu. U svom poslovanju Društvo razvija suradnju s razgranatom mrežom prodajnih mjesta Privredne banke Zagreb d.d. u Republici Hrvatskoj. Društvo neprestano unaprjeđuje kanale distribucije te se korištenjem digitalnih kanala nastoji približiti ciljanim skupinama.

Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj u 2023. godini (ured za Ekonomska istraživanja, PBZ d.d.)

2023. – prva godina eura u Hrvatskoj

Događajima bogata 2023. godina u Hrvatskoj će ostati zabilježena prvenstveno kao godina oproštaja od hrvatske kune odnosno kao prva godina korištenja nove valute – eura, te godina pristupanja Schengenskom prostoru. No protekla godina u domaćem će pamćenju ostati obilježena i još uvijek visokom inflacijom, ali i solidnim gospodarskim rastom – bržim od prosjeka Europske unije. Turbulentno geopolitičko okruženje koje je krajem godine kulminiralo sukobom na Bliskom istoku, klimatske promjene i prirodne nepogode, umjetna inteligencija, neizvjestan i iscrpljujući rat u Ukrajini, usporavanje Kine – samo su neka od obilježja godine iza nas. S ekonomskog gledišta, godina je to u kojoj, unatoč nezapamćeno snažnom i brzom zaoštavanju monetarnih politika i s jedne i druge strane Atlantika, nismo dočekali recesiju niti u SAD-u, a u konačnici niti „pravu“ recesiju u europodručju bez obzira na izraženi hod po rubu posebice u drugoj polovici godine.

Naime, od početka 2023. godine realna gospodarska aktivnost u europodručju uglavnom je stagnirala. Tako je, nakon skromnih ostvarenja u prvom dijelu godine, tijekom ljetnih mjeseci zabilježena blaga kontrakcija gospodarske aktivnosti, a većina trenutanih projekcija za posljednje tromjesečje ove godine upućuje na nastavak sličnih kretanja. Slabašna kretanja u gospodarstvu europodručja uglavnom su posljedica pogoršanih kretanja u industriji i građevinskom sektoru. No, to se još uvijek nije zamjetnije odrazilo na tržište rada, koje je i dalje vrlo snažno sa široko rasprostranjenim manjkom radne snage i izraženim rastom nominalnih plaća. Istovremeno, inflacija potrošačkih cijena u europodručju usporila se s vrhunca od 10,5% zabilježenih u listopadu 2022. godine na 2,9% u prosincu, potpomognuta padom cijena energenata.

U najsnažnijem ciklusu zaoštavanja monetarne politike u europodručju od uvođenja eura, Upravno vijeće Europske središnje banke (ESB) povećalo je tijekom 2023. ključne kamatne stope za dodatnih 200 baznih bodova pa je kamatna stopa na prekonoćni depozit u rujnu dosegla razinu od 4,0%, čime je, obzirom da tijekom listopada i prosinca nije došlo do novih povećanja, i zaključen ciklus podizanja kamatnih stopa. Osim standardnim mjerama ESB je dodatno postrožio monetarnu politiku i postupnim smanjivanjem bilance Eurosustava.

Hrvatsko je gospodarstvo unatoč izazovnom okruženju u prva tri tromjesečja 2023. godine nastavilo bilježiti više no solidne međugodišnje stopa rasta bruto domaćeg proizvoda, ubrzavajući tako konvergenciju prema prosjeku Europske unije.

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja i izvješća posloводства

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj uniji, tako da daju fer prikaz financijskog položaja i rezultata poslovanja društva PBZ leasing d.o.o. (u daljnjem tekstu: "Društvo") za to razdoblje.

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

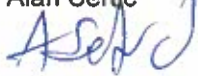
Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima;
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Društva. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, a time i za poduzimanje razumnih mjera za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Financijske izvještaje i Godišnje izvješće odobrila je Uprava Društva u Zagrebu 13. veljače 2024. godine.

Alan Sertić



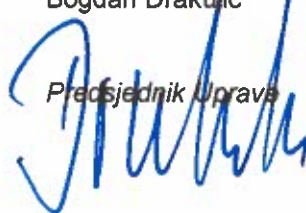
Član Uprave

Nives Vreto



Član Uprave

Bogdan Drakulić



Predsjednik Uprave

PBZ-LEASING d.o.o.
Radnička cesta 44
10 000 Zagreb
Republika Hrvatska

Zagreb, 13. veljače 2024. godine

Izvešće neovisnog revizora

Vlasniku društva PBZ-Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Društva PBZ-Leasing d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2023., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne informacije o računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2023., njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

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

Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*, uključujući i to pitanje. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika značajnog pogrešnog prikaza u financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke provedene kao odgovor na pitanje u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu Za više detalja, molimo pogledajte Bilješku 2 Značajne računovodstvene politike, Financijski instrumenti, Bilješku 10 Troškovi umanjivanja vrijednosti i rezerviranja, Bilješku 12 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, Bilješku 13 Potraživanja po poslovnom najmu i Bilješku 24 Upravljanje rizicima, Kreditni rizik. Na dan 31. prosinca 2023. potraživanja iz financijskog i operativnog najma predstavljaju 68% imovine. Društvo je priznalo umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslovnog najma u iznosu od 439 tisuća eura i umanjenje vrijednosti potraživanja iz financijskog najma u iznosu od 10.470 tisuća eura. Pri izračunu umanjivanja vrijednosti na skupnoj osnovi, koriste se statistički modeli s vjerojatnošću neispunjenja obveza kao ulaznim parametrom koji zahtijeva značajnu prosudbu Uprave. Pri izračunu umanjivanja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, izračun se temelji na klasifikaciji rizika uključenih dužnika i pretpostavkama u vezi s budućim novčanim tokovima. Nadalje, ispravnost klasifikacije izloženosti potraživanja u odgovarajuću fazu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti ("MSFI 9") ovisi o prosudbama i pretpostavkama Društva o pravilnom odabiru okidača za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika od kupaca. Zbog niza prosudbi i pretpostavki korištenih u modelima, kao i značajnosti iznosa uključenih u financijske izvještaje, ovo područje se smatra ključnim revizijskim pitanjem.	Procijenili smo prikladnost računovodstvenih politika i ocijenili primijenjene metodologije umanjivanja vrijednosti te ih usporedili sa zahtjevima MSFI-ja 9 Financijski instrumenti. Koristeći stručnjake na području kreditnog rizika, na uzorku smo testirali ispravnost klasifikacije potraživanja u ispravnu fazu, kao što je definirano metodologijom razvijenom od strane Društva. Također smo procijenili razumnost pristupa za procjenu vjerojatnosti neispunjenja obveze i metodologije računanja trenutnih gubitaka za slučaj neispunjenja. Tamo gdje su rezervacije izračunate na osnovu modela, procijenili smo dizajn i implementaciju modela, uključujući kvalitetu podataka koji se koriste za dobivanje parametara modela. Procijenili smo razumnost metodoloških pretpostavki modela umanjivanja vrijednosti koje je primijenila Uprava za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka. Na uzorku smo također testirali ispravnost brojača dana koji pokazuje dospijeće dospjelih rata najma. Tamo gdje su rezervacije izračunate na pojedinačnoj osnovi, na uzorku smo procijenili pretpostavke koje koristi Uprava s obzirom na trenutne ekonomske parametre i pretpostavke najčešće korištene u industriji. Kako bismo zaključili da li je potrebno knjižiti dodatnu rezervaciju, napravili smo procjenu kreditne sposobnosti najmoprimca, analizirajući povijest plaćanja i informacije o kolateralu (objektu najma). Također smo testirali ispravnost dostavljenih podataka, uspoređujući ih s potpisanim ugovorima, bankovnim izvodima i procjenama vrijednosti objekata ugovora o najmu. Također, ocijenili smo primjerenost relevantnih objava u Bilješki 2 Značajne računovodstvene politike, Financijski instrumenti, Bilješki 10 Troškovi umanjivanja vrijednosti i rezerviranja, Bilješki 12 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, Bilješki 13 Potraživanja po poslovnom najmu i Bilješki 24 Upravljanje rizicima, Kreditni rizik financijskih izvještaja, te njihovu usklađenost s MSFI-ima, usvojenima od EU.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju *Izvešće posloводства* uključeno u *Godišnje izvešće*, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

U pogledu *Izvešća posloводства*, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li *Izvešće posloводства* sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

1. su informacije u priloženom *Izvešću posloводства* usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima;
2. je priloženo *Izvešće posloводства* sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu; te

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

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za financijske izvještaje

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

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

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

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

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

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem izvješću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Društva 24. veljače 2021. godine. Naš angažman obnavljan je jednom godišnje od strane Glavne skupštine dioničara, pri čemu je zadnje imenovanje na 24. veljače 2023. godine, što predstavlja neprekidan angažman od 3 godine.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Društva koji smo izdali na 14. veljače 2024. u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerezvizzijskih usluga

Izjavljujemo da Društvu nismo pružali zabranjene nerezvizzijske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerezvizzijske usluge Društvu koje nisu objavljene u financijskim izvještajima.

Izvještaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN br. 41/16, 132/17 i 142/22) (dalje u tekstu „Pravilnik”) Uprava Društva sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 59 do 69, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca “Izvještaja o financijskom položaju”, obrasca “Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti” i obrasca “Izvještaja o novčanim tokovima” s financijskim izvještajima Društva („financijske informacije”). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Društva, te sukladno MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Pravilnikom. Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU i koji su prikazani na stranicama od 12 do 58 i iz poslovnih knjiga Društva.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Filip Hitrec.



Filip Hitrec
Ovlašteni revizor



Berislav Horvat
Predsjednik Uprave

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10000 Zagreb, Republika Hrvatska
14. veljače 2024. godine

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

	Bilješke	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR
Prihod od kamata i slični prihodi	4	3.882	6.263
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(1.186)	(4.269)
NETO PRIHOD OD KAMATA		2.696	1.994
Prihodi od naknada i provizija		71	75
Rashodi od naknada i provizija		(51)	(60)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA		20	15
Prihodi po poslovnom najmu	6	4.299	6.562
Ostali prihodi iz poslovanja	7	2.304	1.546
PRIHODI IZ POSLOVANJA		9.319	10.117
Troškovi poslovanja	8	(2.224)	(3.360)
Amortizacija	9	(2.254)	(4.056)
REZULTAT IZ POSLOVANJA		4.841	2.701
Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		(323)	(1)
Neto umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	82	(864)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		4.600	1.836
POREZ NA DOBIT	11	(848)	(357)
DOBIT ZA GODINU		3.752	1.479
Ostala sveobuhvatna dobit razdoblja		-	-
UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT RAZDOBLJA		3.752	1.479

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 16 do 58 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izveštaj o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca 2023.

	Bilješke	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti		506	241
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	12	97.935	130.769
Potraživanja po poslovnem najmu	13	158	307
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	14	34.158	45.619
Ostale nekretnine i oprema	15	829	795
Nekretnine i oprema s pravom korištenja		121	157
Nematerijalna imovina		627	649
Vlasnički vrijednosni papiri		10	2
Ostala potraživanja	16	1.582	4.456
Zalihe	17	4.540	6.775
Odgođena porezna imovina	18	2.583	2.872
UKUPNO IMOVINA		143.049	192.642
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
OBVEZE			
Jamstveni depoziti komitenata	19	492	497
Uzeti kamatonosni zajmovi	20	115.927	166.655
Obveza za porez na dobit		414	19
Ostale obveze	21	2.159	3.624
Rezervacije za obveze i troškove	22	560	622
UKUPNE OBVEZE		119.552	171.417
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital		1.991	1.991
Zadržana dobit		21.506	19.234
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	23	23.497	21.225
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		143.049	192.642

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 16 do 58 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.

	Upisani kapital 000 EUR	Zadržana dobit 000 EUR	Ukupno 000 EUR
Stanje 31. prosinca 2021.	1.991	20.320	22.311
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.			
Stanje 1. siječnja 2022.	1.991	20.320	22.311
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
Dobit za godinu	-	3.752	3.752
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	3.752	3.752
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama			
Isplata dividende	-	(2.565)	(2.565)
Ukupno transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama	-	1.187	1.187
Stanje 31. prosinca 2022.	1.991	21.507	23.498
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.			
Stanje 1. siječnja 2023.	1.991	21.507	23.498
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja			
Dobit za godinu	-	1.479	1.479
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	-	1.479	1.479
Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama			
Isplata dividende	-	(3.752)	(3.752)
Ukupno transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama	-	(2.273)	(2.273)
Stanje 31. prosinca 2023.	1.991	19.234	21.225

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 16 do 58 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća

Izveštaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješke	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR
Dobit prije oporezivanja		4.600	1.836
Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine	9	2.237	4.056
Dobit od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha	7	(2.183)	(1.429)
Neto umanjjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(28)	864
Neto tečajne razlike		324	1
Rashod od kamata	5	1.187	4.269
Povećanje potraživanja po financijskom najmu, neto od gubitaka od umanjjenja vrijednosti te prijenosa na zalihe		(12.949)	(33.679)
Povećanje potraživanja po poslovnom najmu neto od gubitaka od umanjjenja vrijednosti		(135)	(149)
Povećanje ostalih potraživanja		(845)	(2.874)
Smanjenje/ (Povećanje) zaliha		3.668	(2.235)
(Smanjenje)/ povećanje ostalih obveza		(989)	1.465
(Smanjenje)/ povećanje obveza s osnove primljenih jamstvenih depozita komitenata		(137)	5
Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam		(8.628)	(21.317)
Primici od prodaje imovine dane u poslovni najam		5.456	6.465
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(8.424)	(42.722)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine		(727)	(251)
Izdaci/primici za kupnju vrijednosnih papira		(7)	-
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(734)	(251)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici po osnovi uzetih kamatonosnih zajmova		50.082	65.581
Otplate uzetih kamatonosnih zajmova		(36.648)	(15.361)
Plaćena kamata		(1.312)	(3.761)
Isplata udjela u dobiti		(2.565)	(3.751)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		9.557	42.708
Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenata novca		399	(265)
Novac i ekvivalenti novca na početku godine		107	506
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine		506	241

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 16 do 58 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Bilješke uz financijska izvješća

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠĆIVANJA

PBZ-LEASING d.o.o., Zagreb (dalje Društvo) za leasing upisano je u Trgovački sud u Zagrebu 23. prosinca 1997. godine s 2,65 tis EUR (20 tisuća kuna) temeljnog kapitala. Jedini osnivač i član Društva je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb (dalje PBZ d.d.), a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo Holding International iz Italije. Sjedište Društva je u Radničkoj cesti 44, Zagreb.

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

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

I) Osnove za pripremu financijskih izvješća

a) Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća Društva za 2023. godinu su pripremljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („MSFI“ usvojeni od strane EU). Ova financijska izvješća odobrena su od strane Uprave Društva 13. veljače 2024. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnove mjerenja

Financijska izvješća sastavljena su po povijesnom ili amortiziranom trošku. Iznosi su prikazani u eurima te zaokruženi na najbližu tisuću.

c) Funkcijska i izvještajna valuta

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

Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, Društvo je za potrebe pripreme financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine, promijenilo prezentacijsku valutu iz kuna u eure, te su financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine prvi pripremljeni u eurima. Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcijska valuta Društva (do 1. siječnja 2023. godine to je bila kuna).

Iako promjena prezentacijske valute u financijskim izvještajima predstavlja promjenu računovodstvene politike koja zahtijeva retroaktivnu primjenu, Društvo nije objavilo treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdilo da promjena prezentacijske valute nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva, zbog stabilnog tečaja HRK/EUR zadnjih nekoliko godina.“

d) Korištenje procjena i prosudbi

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike

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

a) Prihod i rashod od kamata

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

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

b) Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Prihodi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od naknada za odobrenje leasinga, prihoda od naknada za prijevremeni raskid ugovora i ostalih prihoda. Rashodi od naknada sastoje se od rashoda za provizije pravnih osoba, bankovnih naknada i naknada HANFA-i.

c) Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama zaključno s 31.12.2022. g preračunavale su se u kune primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na datum transakcije dok se potraživanje po financijskom i operativnom najmu preračunavalo po ugovorenom tečaju (za najveći broj ugovora, to je bio prodajni tečaj Privredne banke Zagreb).

Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznavale su se u dobiti ili gubitku, kao dobiti ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavale su se po tečaju koji se primjenjivo na datum transakcije, te se ponovno nisu preračunavale.

S primjenom valute EUR kao domicilne valute od 01.01.2023. godine, Društvo u bilanci nema drugih stranih valuta.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

d) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Ocjena poslovnog modela

Poslovni modeli označavaju način zajedničkog upravljanja skupinom financijske imovine kao cjelinom (portfeljem) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja i definiraju način na koji se očekuje da će financijska imovina generirati novčane tokove, što uključuje:

- politike za upravljanjem i cilj portfelja te provedba tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja te izvještava menadžment Društva;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijske imovine u okviru tog poslovnog modela) te strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za prodaju te očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka jer se ne drži sa svrhom naplate ugovorenih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju.

Procjena ugovornih novčanih tokova

Za procjenu jesu li ugovorni novčani tokovi isključivo plaćanje glavnice i kamata (eng. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI), glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine prilikom početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi) te profitnu maržu.

Prilikom procjene, Društvo razmatra:

- potencijalne događaji koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete plaćanja i produljenja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično resetiranje kamatnih stopa).

Klasifikacijske kategorije

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

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

Financijske obveze

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Reklasifikacija

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

Ukoliko se uvjeti financijske imovine modificiraju, Društvo procjenjuje mijenjaju li se značajno novčani tokovi modificirane imovine.

U slučaju kada je modifikacija financijske imovine značajna, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvornog financijskog sredstva istekla. U tom se slučaju izvorna financijska imovina prestaje priznavati, a nova financijska imovina se priznaje po fer vrijednosti uvećanoj za sve prihvatljive troškove transakcije. Sve naknade primljene kao dio modifikacije obračunavaju se kako slijedi:

- naknade koje se uzimaju u obzir pri utvrđivanju fer vrijednosti nove imovine i naknade koje predstavljaju naknadu prihvatljivih troškova transakcije uključuju se u početno mjerenje imovine; i
- ostale naknade uključuju se u dobit ili gubitak kao dio dobiti ili gubitka od prestanka priznavanja.

U slučaju modificiranja novčanih tokova kada je dužnik u financijskim poteškoćama, uglavnom je cilj izmjene maksimiziranje povrata izvornih ugovornih uvjeta, a ne pokretanje nove imovine sa bitno različitim uvjetima. Ako Društvo planira modificirati financijsku imovinu na način koji bi rezultirao opraštanjem novčanih tokova, prvo razmatra treba li dio imovine otpisati prije promjene (vidi ulomak *Otpisi* na stranici 23). Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i u takvim se slučajevima obično ne ispunjavaju kriteriji za prestanak priznavanja.

U slučaju kada modificiranje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili FVOCI ne rezultira prestankom priznavanja financijske imovine, Društvo prvo izračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu sredstva i priznaje nastalo usklađenje kao modifikacijsku dobit ili gubitak u računu dobiti ili gubitka. Za financijsku imovinu s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi ili naknade te primljene naknade uslijed modifikacije prilagođavaju bruto knjigovodstvenu vrijednosti modificirane financijske imovine i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske imovine.

Ako do takve modifikacije dolazi zbog financijskih poteškoća dužnika, dobit ili gubitak iskazuje zajedno s gubicima od umanjenja vrijednosti. U drugim slučajevima, iskazuje se kao prihod od kamata izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope. Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada se njezini uvjeti modificiraju i novčani tokovi modificirane obveze značajno se mijenjaju.

U tom slučaju, nova financijska obveza koja se temelji na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti isknjižene financijske obveze i plaćene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu modificiranu financijsku obvezu.

Ako modifikacija financijske obveze ne rezultira prestankom priznavanja, amortizirani trošak obveze preračunava se diskontiranjem modificiranih novčanih tokova po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, a nastala dobit ili gubitak priznaje se u računu dobiti i gubitka. Za financijske obveze s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobiti ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveze i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamatne stope obveze.

Ukoliko se uvjeti financijske imovine modificiraju, Društvo procjenjuje mijenjaju li se značajno novčani tokovi modificirane imovine. U slučaju kada je modifikacija financijske imovine značajna, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvornog financijskog sredstva istekla te se izvorna financijska imovina prestaje priznavati, a nova financijska imovina je priznata po fer vrijednosti.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

U slučaju modificiranja novčanih tokova kada je dužnik u financijskim poteškoćama te se imovina nije prestala priznavati, umanjenje vrijednosti računa se korištenjem kamatne stope prije modifikacije. Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezini uvjeti modificirani, a novčani tijekovi modificirane obveze su značajno promijenjeni. U ovom slučaju, nova financijska obveza na temelju izmijenjenih uvjeta priznata je po fer vrijednosti. Razlika između neto knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze i plaćene naknade priznata je u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje je prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući i novu modificiranu financijsku obvezu.

U slučaju kada je modifikacija financijske obveze ne rezultira prestankom priznavanja, svi troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveze i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamate na obveze.

Dobici i gubici nastali prilikom naknadnog mjerenja

Realizirani i nerealizirani dobici i gubici koji proizlaze iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku razdoblja u kojem su nastali, unutar ostalih prihoda od poslovanja ili troškova poslovanja. Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke (engl. „expected credit loss“ – dalje u tekstu ECL) za sljedeću financijsku imovinu koja se ne mjeri po FVTPL:

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

Gubitak od umanjenja vrijednosti se ne priznaje se po vlasničkim instrumentima.

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

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

Restrukturiranje financijske imovine

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

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

Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

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

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

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

Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju

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

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao umanjene od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- ugovori o financijskim jamstvima: kao rezervacija za obveze i troškove
- kada financijski instrument uključuje iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a nije moguće identificirati ECL odvojeno: Društvo prikazuje gubitak za obje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente
- dužnički instrumenti mjereni po 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

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

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

e) Specifični financijski instrumenti

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

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

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

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

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

Uzeti kamatonosni zajmovi

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**f) Nekretnine, postrojenja i oprema**

Stavke nekretnina, postrojenja i opreme iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije i korisni vijek upotrebe se pregledavaju i usklađuju ako je potrebno, na svaki datum izvještavanja.

Ostala materijalna imovina - korištena od strane Društva

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

	2022.	2023.
	Broj godina	Broj godina
Nekretnine	33	33
Vozila	5	5
Računala, uredska oprema i namještaj	4	4

Materijalna imovina dana u operativni najam

Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni najam amortiziraju se linearnom metodom na način da se trošak imovine smanjuje tijekom procijenjenog razdoblja najma do preostalog nadoknadivog ostatka vrijednosti imovine. Prosječno trajanje najma dano je u nastavku:

	2022.	2023.
	Broj godina	Broj godina
Nekretnine	4	6
Osobna vozila	3	4
Gospodarska vozila	4	3
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	4	5

g) MSFI 16 Najmovi

Utjecaj primjene MSFI 16 je iskazan u pozicijama Nekretnine i oprema-pravo korištenja iz najma, Ostale obveze, Trošak amortizacije i Kamatni rashodi.

Društvo je priznalo imovinu i obveze po određenim operativnim najmovima, prvenstveno poslovnih prostora. Na dan 31. prosinca 2023. godine Društvo je priznalo imovinu s pravom korištenja u iznosu od 157 tis EUR (2022.: 121 tis eura) te obvezu u iznosu od 96 tis eura, (2022.:72 tis eura).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

h) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina iskazana je po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

	2022.	2023.
	Broj godina	Broj godina
Software	7	7

Metoda amortizacije, korisni vijek upotrebe i ostatak vrijednosti preispituju se na kraju financijske godine i po potrebi usklađuju.

i) Primanja zaposlenih*Definirani mirovinski doprinosi*

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

Kratkoročne naknade

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

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

j) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. 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 usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost također priznato kao otpis.

k) Najam*Financijski najam*

Najam kod kojeg Društvo kao davatelj najma prenosi na primatelja najma suštinski sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad sredstvom koje je objekt najma svrstani su u financijski najam. Društvo priznaje potraživanja temeljem najma na dan na koji su sredstva odobrena dužniku. Potraživanje po financijskom najmu priznaje se u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja po najmu, uključujući zajamčeni ostatak vrijednosti. Razlika između bruto iznosa potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod i priznaje se tijekom razdoblja najma primjenom metode efektivne kamatne stope. Sva potraživanja se kasnije mjere po amortiziranom trošku umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak se izračunava metodom efektivne kamatne stope.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Operativni najam

Najmovi kod kojih Društvo kao najmodavac ne prenosi suštinski sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad sredstvom koje je objekt najma iskazani su u okviru nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma po trošku umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti.

Prihodi temeljem operativnog najma priznaju se ravnomjerno tijekom trajanja najma. Početni troškovi izravno povezani s pregovaranjem i ugovaranjem poslovnog najma se pripisuju knjigovodstvenom iznosu sredstva koje je predmetom najma i priznaju pravocrtno tijekom razdoblja najma.

I) Principi mjerenja fer vrijednosti

Društvo priznaje prijelaze između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg se dogodila promjena.

Najprikladniji dokaz fer vrijednosti financijskog instrumenta pri početnom priznavanju je u pravilu transakcijska cijena, odnosno fer vrijednost dane ili primljene naknade. Ukoliko Društvo utvrdi da se fer vrijednost pri početnom priznavanju razlikuje od transakcijske cijene pri čemu fer vrijednost nije određena cijenom koja kotira na tržištu, za identičnu imovinu ili obvezu, niti se temelji na tehnici procjene koja koristi samo dostupne tržišne podatke, financijski instrument početno će se mjeriti po fer vrijednosti koja je prilagođena kako bi se razlika između fer vrijednosti pri početnom priznavanju i transakcijske cijene anulirala (poništila). Nadalje, ta razlika se priznaje u dobiti ili gubitku, proporcionalno kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što se za vrednovanje iskoriste podaci s promatranog tržišta ili je transakcija završena.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

m) Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeći novi standardi i izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde i tumačenja koje izdaje Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja i koji su usvojeni u EU na snazi su u tekućem razdoblju:

- **MSFI 17 Ugovori o osiguranju**, objavljeno 18. svibnja 2017.; uključuje promjene MSFI 17, objavljeno 25. lipnja 2020. godine, (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MSFI 17 Ugovori o osiguranju**, prva primjena MSFI 17 i MSFI 9 – Usporedni podaci, objavljeno 9. prosinca 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 12 Porez na dobit**: Odgođen porez vezan za imovinu i obveze nastale iz pojedinačne transakcije, objavljeno 7. svibnja 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 12 Porez na dobit**: Međunarodna porezna reforma – pravila modela drugog stupa, objavljeno 23. svibnja 2023. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja** i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika, objavljeno 12. veljače 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreškama**: Definicija računovodstvenih procjena, objavljeno 12. veljače 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

Usvajanje navedenih standarda i tumačenja nije imalo značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva i Grupe.

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, koji su odobreni u EU, ali nisu još na snazi

- **Izmjene i dopune MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja**: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih, izdan 23. siječnja 2020. godine i dopunjen 15. srpnja 2020. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).
- **Izmjene i dopune MSFI 16 Najmovi**: Obveza za najam u povratnom najmu, izdan 22. rujna 2022. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

m) Promjene u računovodstvenim politikama i objavama (nastavak)

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji još nisu usvojeni u EU

Na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja, sljedeći standardi, prerade i tumačenja koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde nisu usvojeni u Europskoj uniji:

- **Izmjene i dopune MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta:** Nedostatak razmjenjivosti (izdan 15. kolovoza 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje -** Financijski aranžmani dobavljača (izdan 25. svibnja 2023. godine).

Društvo ne očekuje da će usvajanje spomenutih standarda i tumačenja imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Rukovodstvo stvara prosudbe, procjene i pretpostavke o budućnosti. Rezultirajuće računovodstvene procjene, prema definiciji, rijetko su jednake stvarnom rezultatu. Prosudbe, procjene i pretpostavke koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza unutar iduće financijske godine, opisane su u nastavku.

Klasifikacija ugovora o najmu

Društvo je najmodavac u operativnim i financijskim najmovima. Ugovori o najmu kojima Društvo kao najmodavac prenosi suštinski sve rizike i koristi od imovine na najmoprimca, klasificiraju se kao financijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni te se povezana imovina uključuje u nekretnine, postrojenja i opremu u operativnom najmu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prilikom određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao operativni ili financijski najam, rukovodstvo uzima u obzir kriterije Međunarodnog financijskog izvještavanja IFRS 16.

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 nadoknadiivi iznos imovine. Nadoknadiivi 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.

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

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

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

- Utvrđivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika;
- Odabir odgovarajućih modela i pretpostavki za mjerenje ECL-a;
- Utvrđivanje skupina slične financijske imovine u svrhu mjerenja ECL-a.

Objašnjenje pretpostavki i tehnika procjene korištenih u mjerenju ECL detaljnije je opisano u bilješci 24 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 nadoknadiivoj vrijednosti.

Regulatorni zahtjevi

HANFA je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati promjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, u skladu s odgovarajućim propisima.

Porez

Društvo priznaje poreznu obvezu u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne kontrole knjiga poreznih obveznika te zahtijevati njihovu izmjenu.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Prihod od kamata i slični prihodi				4
		2022.	2023.	
		'000 EUR	'000 EUR	
Prihod po financijskom najmu		3.678	6.030	
Prihod od jednokratnih naknada		203	232	
Prihodi po žiro računu, od plasmana kod banaka i ostali prihodi		1	1	
		3.882	6.263	
Rashod od kamata i slični rashodi				5
		2022.	2023.	
		'000 EUR	'000 EUR	
Uzeti kamatonosni zajmovi				
-domaće banke		(765)	(1.951)	
-strane banke		(417)	(2.303)	
-ostali kamatni rashodi		(5)	(15)	
		(1.186)	(4.269)	
Prihodi po poslovnom najmu				6
		2022.	2023.	
		'000 EUR	'000 EUR	
Prihodi po poslovnom najmu osobnih vozila		1.318	3.668	
Prihodi po poslovnom najmu nekretnina		2.970	2.847	
Prihodi po poslovnom najmu gospodarskih vozila		6	42	
Prihodi po poslovnom najmu opreme		4	5	
		4.299	6.562	
Ostali prihodi iz poslovanja				7
		2022.	2023.	
		'000 EUR	'000 EUR	
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing		196	1.120	
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		1.987	309	
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		15	61	
Ostali prihodi		107	56	
		2.304	1.546	

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Troškovi poslovanja		8	
		2022.	2023.
		'000 EUR	'000 EUR
Troškovi osoblja		1.606	2.311
Troškovi materijala i usluga		382	694
Troškovi koji se ne refundiraju		186	236
Ostali troškovi		50	119
		2.224	3.360

Troškovi osoblja uključuju 252 tisuća eura (2022.: 235 tisuća eur) obveznih mirovinskih doprinosa, plaćenih ili plativih u obvezne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Doprinosi se izračunavaju kao postotak plaća zaposlenika. Krajem godine Društvo je imalo 54 zaposlenika (2022.: 51 zaposlenika).

Amortizacija		9	
		2022.	2023.
		'000 EUR	'000 EUR
Amortizacija opreme dane u poslovni najam (bilješka 14)		2.152	3.864
Amortizacija ostale opreme		102	110
Amortizacija nematerijalne imovine		-	82
		2.254	4.056

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja		10	
		2022.	2023.
		'000 EUR	'000 EUR
Otpuštanja rezervacija po financijskom najmu (bilješka 12)		(303)	844
Povećanja / (Otpuštanja) rezervacija po operativnom najmu (bilješka 13)		1	(2)
Umanjenja vrijednosti zaliha (bilješka 17)		35	4
Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira		1	(2)
Rezervacije za obveze i troškove (bilješka 22)		136	62
Rezervacije za ostala potraživanja		(5)	11
Rezervacije /(Otpuštanja) za neiskorištene godišnje odmore		53	(53)
		(82)	864

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Porez na dobit		11	
<i>Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku</i>		2022. '000 EUR	2023. '000 EUR
Tekući porez na dobit - tekuća godina		(798)	(645)
Odgođeni porez na dobit po osnovi privremenih razlika (bilješka 18)		(51)	288
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		(849)	(357)
<i>Usklađenje računovodstvene dobiti prije poreza s troškom poreza na dobit</i>			
Dobit prije oporezivanja		4.600	1.836
Porez na dobit po stopi 18%		(828)	(330)
Trajno nepriznati troškovi		(21)	(28)
Trajno neoporezivi prihodi		1	1
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		(849)	(357)
Efektivna porezna stopa		18,45%	19,44%

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda 12**

	31.12.2022. '000 EUR	31.12.2023. '000 EUR
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	116.301	155.989
Manje: nezarađeni budućí prihodi	(8.270)	(14.061)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu prije razgraničenja naknada i umanjenja vrijednosti	108.031	141.928
Manje: razgraničena naknada	(465)	(689)
Manje: ispravak vrijednosti za nenaplative iznose	(9.631)	(10.470)
Neto ulaganje u financijski najam	97.935	130.769

Potraživanja po financijskom najmu

	31.12.2022. '000 EUR	31.12.2022. '000 EUR	31.12.2023. '000 EUR	31.12.2023. '000 EUR
	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do godinu dana	50.253	46.494	57.153	51.148
Dospijeće nakon jedne do pet godina	64.991	60.552	95.534	87.644
Dospijeće nakon pet godina	1.057	984,80	3.302	3.136
Ukupna potraživanja za buduća plaćanja po najmu	116.301	108.031	155.989	141.928
Nezarađeni financijski prihod	(8.270)	-	(14.061)	-
Ukupno ulaganje u financijski najam prije umanjenja vrijednosti i razgraničenih naknada	108.031	108.031	141.928	141.928
Manje: ispravak vrijednosti za nenaplative iznose	(9.631)	(9.631)	(10.470)	(10.470)
Ukupno ulaganje u financijski najam prije umanjenja za odgođene naknade	98.400	98.400	131.458	131.458
Manje: Razgraničene naknade	(465)	(465)	(689)	(689)
Neto ulaganje u financijski najam	97.935	97.935	130.769	130.769

Rezidualna vrijednost ugovora iz financijskog najma na dan 31. prosinca 2023. iznosi 10.372 tisuća eura (31. prosinca 2022: 8.633 tisuća eura).

Gornje objave su ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak) 12**

Kretanja u ispravcima vrijednosti po financijskom najmu:

2022.g.	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR
Stanje na dan 1.siječnja 2022.	1.209	393	8.458	10.061
Prijenos u Stage 1	25	(25)	(1)	-
Prijenos u Stage 2	(192)	194	(2)	-
Prijenos u Stage 3	(127)	(64)	191	-
<i>Neto povećanje (smanjenje) rezerviranja postojećih plasmana</i>	<i>(763)</i>	<i>128</i>	<i>(867)</i>	<i>(1.503)</i>
<i>Rezerviranja novih plasmana</i>	<i>1.146</i>	<i>51</i>	<i>3</i>	<i>1.199</i>
Neto trošak/(otpuštanje rezervacija) priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10)	382	179	(864)	(303)
Efekti prijenosa na zalihe	-	-	-	-
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(126)	(126)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	1.297	677	7.657	9.631
 2023.g	 Stage 1	 Stage 2	 Stage 3	 Ukupno
	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR
Stanje na dan 1.siječnja 2023.	1.297	677	7.657	9.631
Prijenos u Stage 1	124	(135)	11	-
Prijenos u Stage 2	(120)	120	-	-
Prijenos u Stage 3	-	398	(398)	-
<i>Neto povećanje (smanjenje) rezerviranja postojećih plasmana</i>	<i>(515)</i>	<i>(44)</i>	<i>(783)</i>	<i>(1.342)</i>
<i>Rezerviranja novih plasmana</i>	<i>2.186</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2.186</i>
Neto trošak/(otpuštanje rezervacija) priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10)	1.671	(44)	(783)	844
Efekti prijenosa na zalihe	-	-	-	-
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(5)	(5)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	2.972	1.016	6.482	10.470

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**Potraživanja po financijskom najmu (nastavak)****12**

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

Potraživanja iz financijskog najma:	31.12.2022. '000 EUR	31.12.2023. '000 EUR
Dospjelo 30 dana i manje	3.342	4.061
Dospjelo 31 - 60 dana	89	125
Dospjelo 61 - 90 dana	40	81
Dospjelo 91 - 180 dana	42	360
Dospjelo 181 - 365 dana	1	70
Dospjelo preko 365 dana	6.385	5.433
Ukupno dospjela potraživanja	9.899	10.130
Nedospjela potraživanja	98.131	131.798
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najмова	108.031	141.928
Manje: ispravak vrijednosti	(9.631)	(10.470)
Manje: odgođene naknade	(465)	(689)
Neto ulaganje u financijski najam	97.935	130.769

Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju ulaganja u financijski "sale and leaseback" najam ("sale and leaseback" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo iznajmljuje istu imovinu po osnovi financijskog najma). U nastavku se nalazi pregled „sale and leaseback“ potraživanja po financijskom najmu:

	31.12.2022. '000 EUR	31.12.2022. '000 EUR	31.12.2023. '000 EUR	31.12.2023. '000 EUR
	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Minimalna buduća plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do godinu dana	2.439	2.248	4.946	4.422
Dospijeće nakon jedne do pet godina	3.433	3.225	8.327	7.736
Dospijeće nakon pet godina	13	13	223	213
Ukupna bruto potraživanja za buduća plaćanja po najmu	5.885	5.486	13.496	12.371
Nezarađeni financijski prihod	(399)	-	(1.125)	-
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu prije razgraničenja naknada i umanjenja vrijednosti	5.486	5.486	12.371	12.371
Manje: Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(1.379)	(1.379)	(1.181)	(1.181)
Manje: Razgraničene naknade	(20)	(20)	(43)	(43)
Neto ulaganje u financijski sale and lease back najam	4.127	4.127	11.147	11.147

Gornje objave su ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po poslovnom najmu		13	
		31.12.2022.	31.12.2023.
		'000 EUR	'000 EUR
Potraživanja po poslovnom najmu		602	746
Manje: ispravak vrijednosti za nenaplative iznose		(444)	(439)
Ukupno potraživanja po poslovnom najmu		158	307
Kretanja u ispravcima vrijednosti potraživanja po operativnom najmu		2022.	2023.
		'000 EUR	'000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja		451	444
Efekti otpisa i korekcije		(8)	(1)
Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za neidentificirane gubitke		1	1
Kreirani ispravci vrijednosti		6	58
Ukinuti ispravci vrijednosti		(5)	(61)
(Otpuštanje rezervacija)/trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10)		1	(2)
Stanje na dan 31. prosinca		444	439
Potraživanja po poslovnom najmu		31.12.2022.	31.12.2023.
		'000 EUR	'000 EUR
Dospjelo 30 dana i manje		161	308
Dospjelo 31 - 60 dana		-	2
Dospjelo 61 - 90 dana		1	2
Dospjelo 91 - 180 dana		-	-
Dospjelo 181 - 365 dana		-	-
Dospjelo preko 365 dana		441	434
Ukupno dospjela potraživanja		602	746
Manje: ispravak vrijednosti		(444)	(439)
Potraživanja po osnovi operativnog najma		158	307

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***Nekretnine i oprema dani u poslovni najam****14****2022.**

Trošak nabave	Imovina u pripremi '000 EUR	Nekretnine '000 EUR	Vozila '000 EUR	Strojevi i oprema '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Na dan 1.siječnja	-	39.092	8.508	53	47.653
Povećanja	5.626	-	-	-	5.533
Prijenos u upotrebu	(5.626)	-	5.626	-	-
Prodaje	-	(5.137)	(93)	(30)	(5.167)
Prijenos na zalihe	-	(3.179)	(2.886)	(23)	(6.089)
Na dan 31. prosinca	-	30.776	11.155	-	41.931

Akumulirana amortizacija

Na dan 1.siječnja	-	(6.930)	(3.633)	(44)	(10.607)
Trošak za godinu	-	(1.073)	(1.078)	(4)	(2.155)
Storno, prijenosi, prodaje i otpisi	-	2.383	-	27	2.411
Prijenos na zalihe	-	745	1.813	21	2.578
Na dan 31. prosinca	-	(4.875)	(2.898)	-	(7.773)

Neto knjigovodstvena vrijednost

Na dan 1. siječnja	-	32.162	4.875	9	37.046
Na dan 31. prosinca	-	25.900	8.258	-	34.158

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Nekretnine i oprema dani u poslovni najam (nastavak)				14	
2023.	Imovina u pripremi	Nekretnine	Vozila	Strojevi i oprema	Ukupno
<i>Trošak nabave</i>	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Na dan 1.siječnja	-	30.776	11.156	-	41.931
Povećanja	26.291	-	-	-	26.291
Prijenos u upotrebu	(26.291)	-	26.291	-	-
Prodaje	-	-	(7.587)	-	(7.587)
Prijenos na zalihe	-	(3.900)	(3.243)	-	(7.141)
Na dan 31. prosinca	-	26.876	26.617	-	53.493
<i>Akumulirana amortizacija</i>					
Na dan 1.siječnja	-	(4.875)	(2.898)	-	(7.773)
Trošak za godinu	-	(830)	(3.034)	-	(3.864)
Storno, prijenosi, prodaje i otpisi	-	-	107	-	107
Prijenos na zalihe	-	1.528	2.128	-	3.656
Na dan 31. prosinca	-	(4.177)	(3.697)	-	(7.874)
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>					
Na dan 1. siječnja	-	25.900	8.258	-	34.158
Na dan 31. prosinca	-	22.699	22.920	-	45.619

Buduća minimalna plaćanja najamnine od danih operativnih najмова sa stanjem na dan 31. prosinca su sljedeća:

	2022.	2023.
	'000 EUR	'000EUR
Dospijeće do godine dana	3.754	6.042
Dospijeće nakon jedne, ali ne više od pet godina	8.938	16.469
Dospijeće nakon pet godina	2.511	1.525
	15.203	24.036

Gornja objava je ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**Nekretnine i oprema dani u poslovni najam (nastavak)****14**

Potraživanja po operativnom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju ulaganja u operativni "sale and leaseback" najam ("sale and leaseback" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u operativni najam).

U nastavku se nalazi pregled imovine dane u poslovni „sale and leaseback“ najam:

	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR
Trošak nabave		
Na dan 1. siječnja	77	196
Povećanja	119	-
Prodaje	-	23
Na dan 31. prosinca	196	173
Akumulirana amortizacija		
Na dan 1. siječnja	(16)	(37)
Trošak za godinu	(22)	(20)
Prodaje	-	9
Na dan 31. prosinca	(37)	(48)
Na dan 1. siječnja	61	159
Na dan 31. prosinca	159	125

Buduća minimalna plaćanja po „sale and lease back“ ugovorima o operativnom najmu bila bi kako slijedi (objava je ilustrativne prirode jer ne postoje neotkazivi ugovori):

	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR
Dospijeće do godine dana	45	37
Dospijeće nakon jedne, ali ne više od pet godina	95	63
	139	100

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***Ostale nekretnine i oprema****15****2022.**

	Nekretnine '000 EUR	Računala, uredska oprema i namještaj '000 EUR	Ukupno
Trošak nabave			
Na dan 01.siječnja	1.269	140	1.409
Povećanja	9	6	15
Prodaje i otpisi	-	(32)	(32)
Na dan 31. prosinca	1.278	113	1.391

Akumulirana amortizacija

Na dan 01.siječnja	(426)	(119)	(545)
Povećanja	(38)	(10)	(48)
Prodaje i otpisi	-	32	31
Na dan 31. prosinca	(464)	(98)	(562)

Neto knjigovodstvena vrijednost

Na dan 01.siječnja	843	20	863
Na dan 31. prosinca	814	15	829

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***Ostale nekretnine i oprema****15****2023.**

	Nekretnine '000 EUR	Računala, uredska oprema i namještaj '000 EUR	Ukupno
Trošak nabave			
Na dan 01.siječnja	1.278	113	1.391
Povećanja	-	12	12
Prodaje i otpisi	-	-	-
Na dan 31. prosinca	1.278	125	1.403

Akumulirana amortizacija

Na dan 01.siječnja	(465)	(98)	(562)
Povećanja	(34)	(11)	(45)
Prodaje i otpisi	-	-	-
Na dan 31. prosinca	(499)	(109)	(608)

Neto knjigovodstvena vrijednost

Na dan 01.siječnja	814	15	829
Na dan 31. prosinca	779	16	795

Na dan 31. prosinca 2023. godine stavka nekretnine uključuje knjigovodstvenu vrijednost zemljišta u iznosu od 145 tisuća eura koje se ne amortizira (31. prosinca 2022. godine: 145 tisuća eura). Nekretnine i oprema Društva nisu bili u zalogu za pozajmice Društva.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Ostala potraživanja		16	
		2022.	2023.
		'000 EUR	'000 EUR
Potraživanja od poreznih ustanova, izuzev poreza na dobit		803	3.060
Potraživanja za poseban porez na motorna vozila		388	624
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja		315	464
Predujmovi		67	279
Ostala potraživanja		8	29
		1.582	4.456

Zalihe		17	
		2022.	2023.
		'000 EUR	'000 EUR
Zalihe		4.562	6.797
Umanjenje vrijednosti		(22)	(22)
		4.540	6.775

Kretanje rezervacije za umanjeње vrijednosti:

Stanje na dan 1. siječnja	145	22
Efekti prijenosa i prodaje	(158)	(4)
Neto trošak za godinu (bilješka 10)	35	4
Stanje na dan 31. prosinca	22	22

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Odgođena porezna imovina		18			
	Stanje imovine na dan 1.siječnja 2022. '000 EUR	Priznato u dobiti ili gubitku '000 EUR	Stanje imovine na dan 31.prosinca 2022. '000 EUR	Priznato u dobiti ili gubitku '000 EUR	Stanje imovine na dan 31.prosinca 2023. '000 EUR
Ispravak vrijednosti potraživanja	2.373	(50)	2.323	148	2.471
Obračunati troškovi	1	1	2	0	3
Razgraničen prihod od naknada	179	2	181	122	303
Umanjenje vrijednosti zaliha	26	(22)	4	0	4
Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira	-	-	-	0	0
Rezervacije za sudske sporove	29	12	41	10	51
Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore	-	10	10	(10)	0
Rezervacije za bonuse	25	(3)	22	18	40
Ukupno	2.633	(50)	2.584	288	2.872

Jamstveni depoziti komitenata		19	
		2022. '000 EUR	2023. '000 EUR
<i>Jamstveni depoziti komitenata</i>			
-pravne osobe		469	477
-individualne osobe		16	3
-obrtnici		8	17
		492	497

Uzeti kamatonosni zajmovi		20	
		2022. '000 EUR	2023. '000 EUR
Kamatonosni zajmovi-glavnica			
-od domaćih banaka		64.682	59.152
-od stranih banaka		51.000	106.750
		115.682	165.902
Obračunata kamata		245	753
Ukupno kamatonosni zajmovi		115.927	166.655

Imovina u vlasništvu Društva nije dana u zalag kao kolateral.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Ostale obveze	21	2022.	2023.
		'000 EUR	'000 EUR
Obveze prema dobavljačima		305	350
Obveze za neto plaće		88	98
Obveze za poreze i doprinose iz plaća		42	40
Odgođeni prihod		989	1.905
Obračunati nedospjeli troškovi		211	275
Iznosi u postupku naplate i ostale obveze		452	861
Obveze iz najma (IFRS 16)		72	96
		2.159	3.624

Rezervacije za obveze i troškove	22	2022.g	2023.g
		'000 EUR	'000 EUR
Rezervacije po započetim sudskim sporovima pokrenutim protiv Društva - glavnica		331	341
Rezervacije po započetim sudskim sporovima pokrenutim protiv Društva - kamata		227	281
Rezervacije temeljem nadzora regulatora		2	-
		560	622

Isplate rezerviranih iznosa očekuju se sukcesivno ovisno o okončanjima sudskih procesa.

	2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Stanje 1. siječnja	637	560
<i>Ukupno rezerviranje/(ukidanje rezerviranja) priznato u dobiti i gubitku (bilješka 10)</i>	<i>136</i>	<i>62</i>
<i>Efekti naplate rezerviranih troškova iz ranijih godina</i>	<i>(213)</i>	<i>-</i>
Stanje 31. prosinca	560	622

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Kapital		23	
		2022. '000 EUR	2023. '000 EUR
Upisani kapital		1.991	1.991
Zadržana dobit		17.755	17.755
Dobit tekuće godine		3.752	1.479
		23.497	21.225

Društvo je u 2023.g. isplatilo dividendu jedinom vlasniku, Privrednoj banci Zagreb d.d. u iznosu od 3.752 mil eura. Društvo će iz dobiti za 2023.godinu isplatiti dividendu Privrednoj banci Zagreb u iznosu od 1.479 mil EUR.

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***24. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Izloženost tržišnom riziku, riziku likvidnosti i kreditnom riziku nastaje tijekom redovnog poslovanja Društva. Politike upravljanja rizicima koje se odnose na kratkoročno i dugoročno financiranje klijenata, upravljanje novcem te dugovanja od strane i prema Društvu, opisane su u nastavku.

- **Tržišni rizik**

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je bilo izloženo valutnom riziku povezanim uz eure budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz euro. Zbog uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj od 1.1.2023., ovaj rizik više nije primjenjiv za Društvo.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Financijski najam se početno određuje prema kamatnim stopama primjenjivim tijekom cijelog razdoblja najma. Za dio ugovora o najmu ugovorena je klauzula o promjenjivosti kamatne stope te ista omogućava Društvu da mijenja početno primijenjenu kamatnu stopu. Ova se financijska imovina financira kreditima s promjenjivom kamatnom stopom.

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

Budući da je kamata na dio imovine i obveza Društva promjenjiva, postoji određena izloženost prema baznom riziku, a to je razlika u obilježjima i vremenu promjene cijene raznih indeksa promjenjivih kamata. Radi smanjenja odnosno upravljanja kamatnim rizikom Društvo kroz Odluke o standardnim uvjetima financiranja kvartalno utvrđuje iznos EURIBOR-a za sve leasing plasmane kojima je EURIBOR baza za kamatnu stopu.

Analize osjetljivosti prikazane u nastavku su određene na temelju izloženosti kamatnim stopama na datum izvještavanja. Analiza osjetljivosti po obvezama s promjenjivom kamatom je pripremljena pod pretpostavkom da je otvoreni iznos obveze na dan izvještavanja bio otvoren cijelu godinu. U internim izvještajima o kamatnom riziku koja se podnose ključnim rukovoditeljima koristi se povećanje ili smanjenje za 50 bazičnih bodova i predstavlja procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

U tablici je prikazana osjetljivost dobiti Društva na promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa. Pozitivan broj pokazuje povećanje dobiti Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2023. godine ako bi aktivne i pasivne kamatne stope bile 100 bazičnih bodova više i sve druge varijable bile na konstantnoj razini.

Utjecaj promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa :	2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Dobit ili gubitak	+70/-70	+170/-170

Upravljanje kamatnim rizikom dalje se analizira u *bilješkama 26 i 27*.

Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će se vrijednost instrumenta mijenjati kao rezultat promjena tržišnih cijena, bilo da su iste uzrokovane faktorima specifičnim za određeno ulaganje, njegovog izdavatelja ili faktore koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Društvo je izloženo cjenovnom riziku kroz ulaganja u ostalu kratkotrajnu financijsku imovinu.

- **Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti se odnosi na rizik nemogućnosti servisiranja obveza o dospelju, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u prikladnom roku.

Društvo ima nekoliko izvora financiranja, od priljeva i iznosa naplaćenih temeljem najma do zajmova u domaćoj i stranoj valuti. Kratkoročne potrebe za likvidnim sredstvima planiraju se i održavaju svakodnevno. Društvo svoje poslovanje u pogledu rizika likvidnosti vodi u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama koje reguliraju pričuvu likvidnosti, usklađivanjem ročnosti imovine i obveza te pričuvnim planovima.

Ročne strukture imovine i obveza te očekivani odljevi po financijskim obvezama analizirani su u *bilješci 25*.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

▪ **Kreditni rizik**

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuje davanje financijskog i operativnog leasinga odnosno potraživanja od primatelja leasinga. Rizik nastaje zbog mogućnosti da primatelj leasinga neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze.

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. Osim toga, 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.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Društva i PBZ Grupe. Društvo izdvaja rezervacije za očekivane kreditne gubitke po plasmanima u financijski i operativni leasing sukladno procjenama rukovodstva.

Odlukom o ovlastima za odobravanje leasing plasmana propisane su osobe ovlaštene za odobravanje leasing plasmana ovisno o izloženosti prema klijentu/Grupi povezanih osoba, te sukladno tome svi plasmani s izloženošću (na razini Grupe PBZ) iznad 100.000,00 EUR za fizičke osobe te iznad 1.000.000,00 EUR za pravne osobe, moraju biti odobreni od strane ovlaštenih tijela PBZ d.d.

Procjena izloženosti kreditnom riziku za potrebe upravljanja rizicima je složena i zahtijeva upotrebu modela, budući da izloženost varira s promjenama tržišnih uvjeta, očekivanim novčanim tokovima i protekom vremena. Procjena kreditnog rizika imovine podrazumijeva daljnje procjene vjerojatnosti nastupanja neispunjenja obveza, pripadajućih pokazatelja gubitka i korelacija između ugovornih strana. Društvo mjeri kreditni rizik primjenom vjerojatnosti neplaćanja (PD), izloženosti u trenutku defaulta (EAD) i gubitka u slučaju defaulta (LGD).

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

Društvo koristi 'tro-stupanjski' model za umanjenje vrijednosti na temelju promjena u kreditnoj kvaliteti od početnog priznavanja.

Značajno povećanje kreditnog rizika

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

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

- Starost duga veća od 30 dana (na razini klijenta) uz uvjet da je dug materijalno značajan
- Forborne status koji imaju prihodujuće izloženosti kojima je odobren reprogram
- Promjena rejtinga klijenta (IKR) od trenutka inicijalnog odobravanja

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Kreditni rejting (IKR)

Kreditni rejting predstavlja najbolju procjenu kreditne kvalitete klijenta te se koristi kao jedan od pokazatelja značajnog povećanja kreditnog rizika za potrebe ispravne identifikacije stage 2 izloženosti. Budući da PBZ Leasing nema interno razvijene rejting modele, interni kreditni rejting se preuzima od matične banke za portfelj zajedničkih klijenata, a izračun internog kreditnog rejtinga se bazira na raznim pokazateljima kao npr. financijski podaci dostupni u godišnjim financijskim izvještajima, socio-demografski podaci, bihevioristički pokazatelji, itd. i kako takav predstavlja najbolju i sveobuhvatnu procjenu rizičnosti klijenta.

Prepoznavanje značajnog povećanja kreditnog rizika prema IKR-u temelji se na smanjenju IKR-a od trenutka odobravanja za određeni broj koraka unutar IKR kategorija.

Definicija statusa neispunjenja obveza (Default)

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

- objektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveza temeljeni na urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema PBZ Leasingu, pri čemu se neurednim izloženostima smatraju izloženosti sa kašnjenjem u podmirivanju obveza dulje od 90 dana i iznos duga u kašnjenju je materijalno značajan
- subjektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveze izloženosti koji obuhvaćaju najmanje sljedeće elemente:
 - evidentne značajne financijske teškoće dužnika (procjena kreditne sposobnosti dužnika);
 - restrukturiranje izloženosti kao posljedica financijskih poteškoća i nemogućnosti servisiranja duga;
 - postojanje realne vjerojatnosti pokretanja predstečajne nagodbe ili stečajnog postupka.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Sljedeće tablice prikazuju kretanje izloženosti po leasing portfelju tijekom 2022. i 2023. godine.

Kretanja u izloženosti po financijskom najmu:

2022.g	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
	<i>000 EUR</i>	<i>000 EUR</i>	<i>000 EUR</i>	<i>000 EUR</i>
Stanje na dan 1.siječnja 2022.	74.557	5.495	4.817	84.869
Prijenos u Stage 1	(2.821)	2.868	(47)	-
Prijenos u Stage 2	1.159	(1.159)	-	-
Prijenos u Stage 3	(339)	-	339	-
Neto povećanje (smanjenje) postojećih plasmana	(39.229)	1.047	5.819	(32.362)
Novi plasmani	55.569	72	9	55.650
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(126)	(126)
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2022.	88.896	8.322	10.813	108.031
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	(1.297)	(676)	(7.657)	(9.631)
<i>Manje: razgraničene naknade</i>	(418)	(36)	(11)	(465)
Neto potraživanja iz financijskog najma na dan 31.12.2022.	87.181	7.608	3.145	97.934

2023.g	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
	<i>000 EUR</i>	<i>000 EUR</i>	<i>000 EUR</i>	<i>000 EUR</i>
Stanje na dan 1.siječnja 2023.	88.896	8.322	10.813	108.031
Prijenos u Stage 1	(7.928)	7.928	-	-
Prijenos u Stage 2	(2.056)	2.056	-	-
Prijenos u Stage 3	-	(273)	(273)	-
Neto povećanje (smanjenje) postojećih plasmana	(36.306)	(639)	(2.981)	(39.926)
Novi plasmani	73.829	-	-	73.829
Efekti otpisa potraživanja	-	-	(6)	(6)
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2023.	116.435	17.394	8.099	141.928
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	(2.972)	(1.016)	(6.482)	(10.470)
<i>Manje: razgraničene naknade</i>	(598)	(81)	(10)	(689)
Neto potraživanja iz financijskog najma na dan 31.12.2023.	112.865	16.297	1.607	130.769

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuje odobravanje financijskog i operativnog leasinga odnosno potraživanja od primatelja leasinga. Rizik nastaje zbog nemogućnosti primatelja leasinga u ispunjavanju svojih obveza.

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

Posebna pozornost se posvećuje praćenju postojećeg portfelja s ciljem pravovremenog prepoznavanja znakova koji ukazuju na financijske poteškoće, također, aktivno se upravlja i postojećim neprihodujućim izloženostima koje je usmjereno kroz aktivnosti soft naplate.

U narednom razdoblju nastavlja se primjena kontrolirane politike utvrđivanja kreditne sposobnosti obzirom na osjetljivost pojedinih djelatnosti na visoke cijene energenata, poremećaje u globalnim lancima opskrbe te uzimajući u obzir makroekonomske pokazatelje i dinamiku oporavka hrvatskog gospodarstva uzrokovane visokom inflacijom te geopolitičkim zbivanjima u svijetu. Analiza potraživanja po financijskom leasingu na 31. prosinca navedena su u donjoj tablici (u '000 EUR). U navedenoj tablici su potraživanja raspoređena na osnovi dospjelosti duga po pojedinom ugovoru na osnovu najviših dana kašnjenja pojedine rate.

	Nedospjela i neispravljena	Izloženosti s dospjelim neispravljenim potraživanjima			Individualno ispravljena	Ukupno ulaganje u financijski najam prije umanjenja za odgođene naknade	Odgođene naknade	Neto ulaganje u financijski najam
		Do 30 dana	31-60 dana	60-90 dana				
2023.	95.318	33.596	904	294	1.346	131.458	(689)	130.769
2022.	87.381	7.035	359	355	3.269	98.399	(465)	97.935

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku:

	31.12.2022. '000 EUR	31.12.2023. '000 EUR
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga (bilješka 12)	97.935	130.769
Potraživanja po osnovi poslovnog najma (bilješka 13)	158	307
Ostala kratkotrajna potraživanja (bilješka 16)	1.581	4.456
Novac na računu	506	241
	100.181	135.773

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**Potraživanja po financijskom najmu - disperzija po nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti**

	2022.	2023.
	<i>'000 EUR</i>	<i>'000 EUR</i>
Trgovina na veliko i na malo	21.708	24.185
Građevinarstvo	11.060	15.992
Prijevoz i skladištenje	12.379	17.135
Javna uprava	410	7.308
Prerađivačka industrija	8.364	9.866
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	6.258	11.127
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	6.189	9.509
Hoteli i restorani	4.494	5.215
Informacije i komunikacije	2.555	1.950
Poslovanje nekretninama	559	966
Ostali sektori	16.444	20.564
Građani	17.606	18.111
	108.031	141.928
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(9.631)	(10.470)
Razgraničena naknada	(465)	(689)
Neto ulaganje u financijski najam	97.935	130.769

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku (ilustrativne prirode, s obzirom da nema neotkazivih ugovora o najmu) prikazana je u nastavku:

	2022.	2023.
	<i>'000 EUR</i>	<i>'000 EUR</i>
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	8.270	14.061
Minimalna plaćanja po poslovnom najmu (Bilješka 14)	15.202	24.036
	23.473	38.097

Upravljanje kapitalom

Kapital i rezerve uključuju izdani kapital i zadržanu dobit kao što je objavljeno u izvješću o financijskom položaju Društva. Primarni cilj upravljanja kapitalom Društva je osigurati snažan kreditni rejting i zdrave kapitalne pokazatelje u svrhu potpore poslovanju i maksimiziranja vrijednosti vlasniku. Društvo upravlja kapitalom i radi prilagodbe u svjetlu promjena ekonomskih uvjeta. Da bi zadržalo ili prilagodilo strukturu kapitala, Društvo može prilagoditi isplate udjela u dobiti vlasnicima. Tokom godine bili su zadovoljeni minimalni zahtjevi za kapitalom Društva sukladno regulatornim zahtjevima.

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***25. ANALIZA ROČNOSTI**

U priloženoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2023. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospijeća. Nefinancijska imovina i obveze koji nemaju ugovorno dospijeće te kapital i rezerve prikazane su u razredu preko 5 godina s izuzetkom odgođene porezne imovine koja je klasificirana u razred 1-5 godina te zalihe koje su klasificirane u razred 3-12 mjeseci zbog namjere prodaje. Na dan 31. prosinca 2023. godine u razredu do 1 mjeseca su uključena sva potraživanja po osnovi ugovora o financijskom najmu koji su raskinuti te po njima nema daljnjih zaduženja u neto iznosu od 217 tisuća eura (2022.: 478 tisuća eura). Društvo aktivno planira refinanciranje zajmova koji dospijevaju nakon 2024. godine te je manjak likvidnosti u razdoblju 1-5 g i višak preko 5 g. isključivo izvještajne prirode.

Analiza ročnosti**2022.**

	do 1 mj.	1-3 mj.	3-12 mj.	1-5 god.	preko 5 god.	Ukupno
	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR
Novac i novčani ekvivalenti	506	-	-	-	-	506
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	6.762	5.412	24.421	60.507	833	97.935
Potraživanja po poslovnom najmu	158	-	-	-	-	158
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	-	-	-	-	34.042	34.042
Ostale nekretnine i oprema	-	-	-	-	945	945
Nekretnine i oprema s pravom korištenja	-	-	-	-	121	121
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	627	627
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	9	-	-	9
Ostala potraživanja	1.582	-	-	-	-	1.582
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-
Zalihe	-	-	4.540	-	-	4.540
Odgođena porezna imovina	-	-	-	2.583	-	2.583
Ukupno imovina	9.007	5.412	28.971	63.091	36.568	143.049
Jamstveni depoziti komitenata	34	31	122	305	-	492
Uzeti kamatonosni zajmovi	8.245	-	52.228	55.453	-	115.927
Obveza za porez na dobit	-	-	414	-	-	414
Ostale obveze	2.159	-	-	-	-	2.159
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	560	-	-	560
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	23.497	23.497
Ukupno obveze, kapital i rezerve	10.438	31	53.324	55.758	23.497	143.049
Ročna neusklađenost	(1.431)	5.382	(23.354)	7.332	13.071	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

U idućoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2023. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma izvještavanja do ugovornog dospijeca.

Analiza ročnosti**31.12.2023**

	do 1 mj.	1-3 mj.	3-12 mj.	1-5 god.	preko 5 god.	Ukupno
	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR
Novac i novčani ekvivalenti	241	-	-	-	-	241
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	8.278	7.235	28.490	86.576	190	130.769
Potraživanja po poslovnom najmu	307	-	-	-	-	307
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	-	-	-	-	45.619	45.619
Ostale nekretnine i oprema	-	-	-	-	795	795
Nekretnine i oprema s pravom korištenja	-	-	-	-	157	157
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	649	649
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-	2	-	-	2
Ostala potraživanja	1.396	3.060	-	-	-	4.456
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-
Zalihe	-	-	6.775	-	-	6.775
Odgođena porezna imovina	-	-	-	2.872	-	2.872
UKUPNO IMOVINA	10.222	10.295	35.267	89.448	47.410	192.642
Jamstveni depoziti komitenata	5	17	61	406	8	497
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.419	1.170	45.393	117.673	-	166.655
Obveza za porez na dobit	-	-	19	-	-	19
Ostale obveze	3.624	-	-	-	-	3.624
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	622	-	-	622
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	21.225	21.225
Ukupno obveze, kapital i rezerve	6.048	1.686	45.596	118.079	21.233	192.642
Ročna neusklađenost	4.174	9.108	(10.829)	(28.631)	26.177	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**26. ANALIZA PROMJENE KAMATNIH STOPA**

Društvo je izloženo različitim rizicima povezanim s efektima promjene tržišnih kamatnih stopa koje imaju utjecaj na njegovu financijsku poziciju i novčani tok. Tablica u nastavku prikazuje procjenu kamatnog rizika imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2023 godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju.

**Analiza promjene kamatnih stopa
2022.**

	Beskamatno '000 EUR	Do 1 mj. '000 EUR	1-3 mj. '000 EUR	3- 12 mj. '000 EUR	Ukupno '000 EUR	Fiksna kamata '000 EUR
Novac i novčani ekvivalenti	-	506	-	-	506	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3.978	738	22.850	70.370	97.935	70.370
Potraživanja po poslovnom najmu	158	-	-	-	158	-
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	34.042	-	-	-	34.042	-
Ostale nekretnine i oprema	945	-	-	-	945	-
Nekretnine i oprema s pravom korištenja	121	-	-	-	121	-
Nematerijalna imovina	627	-	-	-	626	-
Vlasnički vrijednosni papiri	10	-	-	-	10	-
Ostala potraživanja	1.582	-	-	-	1.582	-
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	-
Zalihe	4.540	-	-	-	4.540	-
Odgodena porezna imovina	2.583	-	-	-	2.583	-
Ukupno imovina	48.586	1.244	22.850	70.370	143.050	70.370
Jamstveni depoziti komitenata	492	-	-	-	492	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	245	-	27.403	88.279	115.927	88.279
Obveza za porez na dobit	414	-	-	-	414	-
Ostale obveze	2.159	-	-	-	2.159	-
Rezervacije za obveze i troškove	560	-	-	-	560	-
Ukupno kapital i rezerve	23.497	-	-	-	23.497	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	27.367	-	27.403	88.279	143.050	88.279
Kamatna neusklađenost	21.218	1.244	(4.553)	(17.909)	-	(17.909)

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***Analiza promjene kamatnih stopa****2023.**

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Ukupno	Fiksna kamata
Novac i novčani ekvivalenti	-	241	-	-	241	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	4.426	489	11.571	114.283	130.769	114.283
Potraživanja po poslovnom najmu	307	-	-	-	307	-
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	45.619	-	-	-	45.619	-
Ostale nekretnine i oprema	795	-	-	-	795	-
Nekretnine i oprema s pravom korištenja	157	-	-	-	157	-
Nematerijalna imovina	649	-	-	-	649	-
Vlasnički vrijednosni papiri	2	-	-	-	2	-
Ostala potraživanja	4.456	-	-	-	4.456	-
Zalihe	6.775	-	-	-	6.775	-
Odgođena porezna imovina	2.872	-	-	-	2.872	-
UKUPNO IMOVINA	66.058	730	11.571	114.283	192.642	114.283
Jamstveni depoziti komitenata	497	-	-	-	497	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	753	-	46.080	119.822	166.655	119.822
Obveza za porez na dobit	19	-	-	-	19	-
Ostale obveze	3.624	-	-	-	3.624	-
Rezervacije za obveze i troškove	622	-	-	-	622	-
Ukupno kapital i rezerve	21.225	-	-	-	21.225	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	26.740	-	46.080	119.822	192.642	119.822
Kamatna neusklađenost	39.318	730	(34.509)	(5.539)	-	(5.539)

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***27. EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

Objavljene efektivne prosječne kamatne stope predstavljaju prosječan ponderirani prinos na financijske instrumente u izvještajnom razdoblju. Velik dio obveza i kamatonosne imovine u 2022. g je bi denominiran u stranoj valuti (€). Početkom 2023. euro je postao domicilna valuta te su sva potraživanja vezana uz valutnu klauzulu postala potraživanja u domicilnoj valuti.

	Prosječna kamatna stopa 2022. %	Prosječna kamatna stopa 2023. %
Novac i novčani ekvivalenti		
Plasmani bankama – sredstva na žiro računu	0,001	0,001
Plasmani temeljem leasinga, vezani valutnom klauzulom za EUR u 2022.g, za 2023 plasmani u EUR	4,58	5,16
Plasmani temeljem leasinga, u kunama	3,94	-
Obveze		
Kreditni		
- u eurima	2,32	3,64
- u kunama	1,49	-

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**28. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA**

Stajalište Uprave je da se fer vrijednost novca na računu, te ostalih potraživanja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. U obzir se ne uzimaju očekivani budući gubici.

Dio uzetih zajmova ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa, a revolving zajmovi se obnavljaju na godišnjoj razini. Nije praktično izračunati razliku po osnovi fer vrijednosti za revolving zajmove.

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM DRUŠTVIMA

Jedini osnivač i član Društva je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb, a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo Holding International iz Italije, od koga i od čijih pridruženih društava (zajednički „Grupa“) Društvo prima određene usluge ili kojima Društvo pruža usluge. Društvo smatra da je također neposredno povezana osoba s Nadzornim odborom, Upravom i ostalim izvršnim rukovodstvom Društva (zajednički „ključno rukovodstvo“), članovima uže obitelji ključnog rukovodstva, društava koje ključno rukovodstvo i članovi njihove uže obitelji kontroliraju, zajednički kontroliraju ili značajno utječu na njih.

Ključne transakcije s povezanim osobama - prihodi i rashodi:

	Prihodi		Rashodi	
	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR
Privredna banka Zagreb d.d.	1.764	1.760	(662)	(1.785)
PBZ Card d.o.o.	3	3	(12)	(13)
Banka Intesa Sanpaolo d.d. Koper	-	-	(248)	(156)
Intesasanpaolo Bank Dublin	-	-	(116)	(272)
Intesasanpaolo int. value services d.o.o	131	-	-	-
PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.	58	-	-	-
INTESA SANPAOLO S.p.A., Milano	-	-	(42)	(1.875)
Banka INTESA SANPAOLO d.d. BiH	-	-	(53)	-
Novi prostor d.o.o.	9	10	-	-
Ukupno	1.965	1.773	(1.133)	(4.101)

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM DRUŠTVIMA (nastavak)**

Poslovni prihodi s PBZ d.d., članicama Grupe i društvo koje kontroliraju članovi obitelji ključnog rukovodstva odnose se na prihode od najma za nekretnine, vozila, bankomate i opremu u poslovnom najmu i kamate na depozite.

Poslovni rashodi s PBZ d.d. i članicama Grupe odnose se na troškove najma poslovnog prostora, usluga unutarnje revizije, obračuna plaća, IT, UTP i telekomunikacijskih usluga te bankarske provizije, kamate po primljenim zajmovima članica PBZ Grupe i članica Grupe Intesa Sanpaolo.

Ključne transakcije s povezanim osobama - potraživanja i obveze:

	Potraživanja		Obveze	
	2022.	2023.	2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Privredna banka Zagreb d.d.	781	910	(49.094)	(36.553)
PBZ Card d.o.o.	-	17	(3)	(1)
INTESA SANPAOLO INTERNATIONAL VALUE SERVICES d.o.o	13	-	-	-
Novi prostor d.o.o.	197	-	-	-
INTESAsanpaolo Bank Dublin	-	-	(10.102)	(10.102)
INTESA SANPAOLO S.p.A., Milano	-	-	(15.042)	(79.209)
Banka INTESA SANPAOLO d.d. BiH	-	-	-	-
Banka Intesa Sanpaolo d.d. Koper	-	-	(26.021)	(18.012)
Ukupno	991	927	(100.262)	(143.877)

Naknade ključnog rukovodstva (članovi Uprave) dane su u sljedećoj tablici:

	2022.	2023.
	'000 EUR	'000 EUR
Primanja ključnog rukovodstva Društva		
Primanja osoblja (bruto)	120	255
Bonusi	24	41
Troškovi mirovinskog osiguranja	29	52
Ukupna primanja ključnog rukovodstva	174	348

30. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma bilance nisu nastali događaji koji bi zahtijevali naknadno usklađenje. Navedeno se odnosi na sudske presude koje potvrđuje da je na datum bilance postojala sadašnja obveza, primitak nove informacije nakon datuma bilance koja upućuje na to da je vrijednost nekog sredstva na datum bilance bila umanjena ili da je iznos prethodno priznatog gubitka od umanjenja toga sredstva potrebno uskladiti, otkrivanje prijevare ili pogrešaka zbog kojih su financijski izvještaji neispravni.

31. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanja dana 13. veljače 2024. godine.

Potpisali u ime Društva 13. veljače 2024. godine:

Alan Sertić

Član Uprave

Nives Vreto

Član Uprave

Bogdan Drakulić

Predsjednik Uprave

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

Izveštaj o financijskom položaju

U nastavku su prikazani temeljni financijski izvještaji sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava („Pravilnik“)

Obrazac	FP	Izveštaj o financijskom položaju		
Naziv leasing društva		PBZ-Leasing d.o.o.		
OIB		57270798205		
MBS		80010809		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2023		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2022		

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	100.521.482,10	138.168.361,10
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	626.739,07	648.763,02
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	35.108.475,43	46.566.456,75
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	34.042.087,67	41.249.916,21
6		Nekretnine	25.784.513,07	18.330.089,56
7		Osobna vozila	8.257.575,60	19.323.193,36
8		Gospodarska vozila	0,00	3.596.633,29
9		Plovila	0,00	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	0,00	0,00
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	950.718,32	947.303,92
14		Imovina dana u najam i zakup	115.669,44	4.369.245,62
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	9.550,71	2.169,94
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	9.551,71	2.169,94
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	0,00
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	62.193.238,95	88.079.101,30
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	61.805.365,86	87.455.439,98
23		Ostala dugotrajna potraživanja	387.873,09	623.661,32
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	2.583.477,94	2.871.861,09
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	43.113.692,83	55.325.147,35
26		ZALIHE	4.540.129,60	6.831.449,73
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	38.067.392,82	48.252.331,69
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	158.275,97	307.274,21
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	36.594.450,71	44.002.822,29
30		Potraživanja od države i drugih institucija	1.238.431,69	3.684.992,28

31		Ostala kratkotrajna potraživanja	76.234,45	257.242,91
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	0,00	0,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	506.170,41	241.365,93
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	315.353,83	459.917,12
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	143.950.528,76	193.953.425,57
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	60.493.038,01	79.730.205,20
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	23.497.158,53	21.224.700,12
43		Temeljni kapital	1.990.842,13	1.990.840,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	0,00	0,00
45		Ostale rezerve	0,00	0,00
46		Kapitalne rezerve	0,00	0,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	17.754.659,11	17.754.661,25
48		Dobit/gubitak tekuće godine	3.751.656,29	1.479.198,87
49		REZERVIRANJA	560.181,65	622.000,55
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	56.017.275,13	118.198.844,18
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	43.000.000,00	98.416.666,67
52		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	12.453.152,87	19.416.500,50
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	492.353,19	430.146,86
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	71.770,07	95.530,16
57		Odgodena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	62.209.658,51	51.038.428,25
59		Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	9.634.656,01	8.447.656,60
60		Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	50.839.275	40.534.404,61
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	23.359,21	186.851,11
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	0,00	66.506,18
64		Ostale kratkoročne obveze	1.712.367,79	1.803.009,75
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	1.666.255,94	2.869.452,47
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	143.950.528,76	193.953.425,57
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	60.493.038,01	79.730.205,20

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Obrazac	SD	Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti		
Naziv leasing društva		PBZ-Leasing d.o.o.		
OIB		57270798205		
MBS		80010809		
Izveštajno razdoblje		31.12.2023		
Izveštajno razdoblje prethodne godine		31.12.2022		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	3.882.076,03	6.262.819,15
2		Prihod od kamata - financijski leasing	3.880.861,59	6.261.827,51
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	1.214,44	991,64
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	1.186.495,49	4.268.561,98
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	764.758,24	1.950.789,53
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	416.808,01	2.302.760,39
8		Ostali kamatni rashodi	4.929,24	15.012,06
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	2.695.580,54	1.994.257,17
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	71.336,26	74.519,47
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	26.399,96	36.738,91
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	44.937,33	37.780,56
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	6.609.515,78	8.174.743,32
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	4.298.888,26	5.647.479,08
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	1.985.362,81	309.038,19
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	196.168,66	1.119.991,70
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	16.172,57	61.054,94
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	112.923,48	1.037.179,41
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	5.058.043,09	7.518.668,16
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	323.258,63	1.203,34
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	2.151.635,37	3.713.111,32
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	102.401,69	342.933,12
27		Troškovi osoblja	1.657.317,52	2.298.877,97
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	630.599,33	922.435,69
29		Ostali rashodi	192.830,55	240.106,72

30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	1.551.472,69	656.075,16
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	4.291.990,56	2.688.112,89
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjnja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-308.254,05	852.228,27
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	4.600.244,61	1.835.884,62
34		Porez na dobit	848.588,32	356.685,75
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	3.751.656,29	1.479.198,87
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHvatNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
42		Aktuarski dobici/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	3.751.656,29	1.479.198,870

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

Izveštaja o kretanju kapitala i rezervi

Obr aza c	PK	Izveštaj o promjenama kapitala							
Naziv leasing društva		PBZ-Leasing d.o.o.							
OIB		57270798205							
MBS		80010809							
Izveštajno razdoblje		31.12.2023							
Ozn aka pozi cije	Eleme nti zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Ma njn ski inte res	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ost ale reze rve	Kapit alne rezer ve	Zadržana dobit/prenes eni gubitak	Dobit/gubit ak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8 +9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.990.842,13	0,00	0,00	17.672.984,06	2.646.784,19	0,00	22.310.610
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.990.842,13	0,00	0,00	17.672.984,06	2.646.784,19	0,00	22.310.610,38
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	3.751.656,29	0,00	3.751.656,29
5		Dobit/gubitak razdoblja					3.751.656,29		3.751.656,29
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit							0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	81.675,05	-2.646.784,19	0,00	-2.565.109,14
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende				2.565.109,16			2.565.109,16
13		Ostale raspodjele vlasnicima				-2.483.434,11	-2.646.784,19		-5.130.218,30
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca	1.990.842,13	0,00	0,00	17.754.659,11	3.751.656,29	0,00	23.497.157,53

		prethodnog razdoblja							
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
16	14+15	Prepravljenostanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.990.842,13	0,00	0,00	17.672.984,11	3.751.656,29	0,00	23.497.157,53
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	1.479.198,87	0,00	1.479.198,87
18		Dobit/gubitak razdoblja					1.479.198,87		1.479.198,87
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit							0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-2,13	0,00	0,00	2,14	-3.751.656,29	0,00	-3.751.656,28
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende				3.751.656,29			3.751.656,29
26		Ostale raspodjele vlasnicima	-2,13			-3.751.654,15	-3.751.656,29		-7.503.312,57
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	1.990.840,00	0,00	0,00	17.754.661,25	1.479.198,87	0,00	21.224.700,12

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

Izveštaj o novčanim tokovima

Obrazac	NT	Izveštaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva		PBZ-Leasing d.o.o.
OIB		57270798205
MBS		80010809
Izveštajno razdoblje		31.12.2023
Izveštajno razdoblje prethodne godine		31.12.2022

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	4.600.244,60	1.835.884,62
3	4+...+12	Usklađivanje za:	1.016.034,61	4.119.965,86
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	-2.181.531,46	-1.429.029,89
5		Amortizacija imovine u leasingu	2.151.635,37	3.713.111,32
6		Neto obračunate tečajne razlike	323.258,63	1.203,34
7		Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova	-308.254,06	852.228,27
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	0,00	0,00
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-493,69	-114,42
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	102.401,68	342.933,12
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	80.089,19	281.199,41
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	848.928,93	358.434,71
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-580.862,12	-151.804,73
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-12.424.716,24	-32.789.079,12
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0,00	0,00
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	37.244,67	170.388,47
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0,00	0,00
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	0,00
19		Povećanje/smanjenje zaliha	-2.318.888	-2.291.320,13
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	97.400,91	52.713,61
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-462.276,13	167.791,74
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	0,00
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	-440.354,88	-2.734.943,74
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-978.332,28	-348.834,01
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-83.681,95	-731.748,45

26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-774.141,31	680.966,98
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	12.312.328,13	-32.020.018,90
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	2.067.041,60	-10.976.858,74
30		Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-92.067,43	-4.250.047,36
31		Povećanje/smanjenje investicija u financijsku imovinu	6.576,77	5.631,81
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine		0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	1.968.397,40	-15.221.274,29
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	13.308.365,82	50.728.145,00
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-2.565.109,15	-3.751.656,29
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	10.743.256,67	46.976.488,71
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	399.325,94	-264.804,48
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	106.844,47	506.170,41
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	506.170,41	241.365,93

PRILOG B – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca
Usklada između Izvještaja o financijskom položaju financijskih izvještaja i Obrasca FP sukladno Pravilniku

Usklada između Izvještaja o financijskom položaju financijskih izvještaja i obrasca sukladno Pravilniku na datum 31. prosinca 2020.																			
PBZ Leasing d.o.o. 31.12.2023	Financijski izvještaji	Reklasifikacija pozicija															Zaključivanje	Obrazac FP	
		Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	Nekretnine i oprema pravo korištenja - IFRS 16 i imovina u zakup	Akontacije poreza na dobit	Razgraničena naknade	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	Obeze po kratkoročnim primljenim kreditima	Obeze za kratkoročne kredite domaćih banaka i fin. institucija	Predujmovi	Kratkoročne obeze za depozite i jamstva	Ostala potraživanja	Dobit ta kuće godine	Obeze prema dobavljačima	Obeze za neto plaće, poreze i doprinose	Obeze za poreze	Iznosi u postupku naplate i ostale obeze			
		000 eur	000 eur	000	000	000 eur	000	000 eur	000	000	000	000 eur	000 eur	000	000	000			
Novac i novčani ekvivalenti	241																241	Novac na računu i blagajni	
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	130.769 (44.003) 689																87.455	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	
	44.003																44.003	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	
Potraživanja po poslovnom najmu	307																307	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	
Nekretnine i oprema dani u poslovni najam	45.619 (4.369)																41.250	Materijalna imovina dana u operativni leasing	
Ostala oprema	795 152																947	Ostala materijalna imovina	
Nekretnine i oprema s pravom korištenja (IFRS 16)	157 4.212																4.369	Imovina dana u najam i zakup	
Nematerijalna imovina	649																649	Nematerijalna imovina	
Vlasnički vrijednosni papiri	2																2	Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	
Odgodena porezna imovina	2.872																2.872	Odgodena porezna imovina	
Ostala potraživanja	4.456 (3.685) (460) (257) (624) 570																-	Potraživanja od države i drugih institucija	
	3.685																3.685	Ostala dugotrajna potraživanja	
																	624	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	
																	460	Ostala kratkotrajna potraživanja	
																	257		
Zalihe	6.775																6.831	Zalihe	
UKUPNO IMOVINA	192.642 - (5) - 689 - - - 56 - - - - - 570 (1) 193.952																UKUPNA AKTIVA		
Jamstveni depoziti komitenta	497																430	Dugoročne obeze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	
																	67	Kratkoročne obeze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	
Uzeti kamatonosni zajmovi	166.655																1 98.417	Obeze za dugoročne kredite ino banaka i fin. institucija	
																	19.257	Obeze za dugoročne kredite domaćih banaka i fin. institucija	
																	8.448	Obeze za kratkoročne kredite ino banaka i fin. institucija	
																	40.534	Obeze za kratkoročne kredite domaćih banaka i fin. institucija	
Obeza za porez na dobit	19																(19)		
Ostale obeze																	350 138 0 1.315	Ostale kratkoročne obeze	
Obeze za predujmove po osnovi leasinga																	187	Obeze za predujmove po osnovi leasinga	
Obeze prema dobavljačima	350																(350)		
Obeze za neto plaće	98																(98)		
Obeze za poreze i doprinose iz plaća	40																(40)		
Obeze za PDV	0																0		
Iznosi u postupku naplate i ostale obeze	861																(861)		
Obeze iz najma (IFRS 16)	96																96	Ostale dugoročne obeze	
Odgodeni prihod	1.905																2.869	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	
Obračunati nedospjeli troškovi	275																(275)		
Rezervacije za obeze i troškove	622																622	Rezerviranja	
UKUPNO OBEZE	171.417 - - - 689 - - - - - - - - - (19) 641 (1) 172.728																UKUPNO OBEZE		
Upisani kapital	1.991																1.991	Upisani kapital	
Zadržana dobit	19.234																(1.479) 1.479	Zadržana dobit	
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	21.225 - - - - - - - - - - - - - - - 1 21.226																UKUPNO KAPITAL		
UKUPNO OBEZE, KAPITAL I REZERVE	192.642 - - 689 - - - - - - - - - (19) 641 193.953																UKUPNO OBEZE I KAPITAL		

PRILOG B – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Usklada između Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti financijskih izvještaja i obrasca SD sukladno Pravilniku

PBZ-LEASING d.o.o 31.12.2023.	Financijski izvještaji	Prihod od jednokratnih naknada	Amortizacija ostale imovine	Ostala rezerviranja	Trošak od obračuna ugovora visokorizičnih plasmata	ostali troškovi	Opći i administrativni troškovi poslovanja	Obrazac- SD	
	000 eur	000 eur	000 eur	000 eur	000 eur	000 eur	000 eur	000 eur	
PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	6.263							6.263	PRIHODI OD KAMATA
Prihod po financijskom najmu	6.030	232						6.262	Prihod od kamata - financijski leasing
Prihod od jednokratnih naknada	232	(232)							
Prihodi po žiro računu i od plasmana kod banaka	1							1	Ostali prihodi od kamata
RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	(4.269)							(4.269)	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Uzeti kamatonosni zajmovi od domaćih banaka	(1.951)							(1.951)	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
Uzeti kamatonosni zajmovi od stranih banaka	(2.303)							(2.303)	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
Ostali kamatni rashodi	(15)							(15)	Ostali kamatni rashodi
NETO PRIHOD OD KAMATA	1.994							1.994	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	75							75	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	(60)						23	(37)	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	15						23	38	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
PRIHODI PO POSLOVNOM NAJMU, OSTALI POSLOVNI PRIHOD I TEČAJNE RAZLIKE	8.106			67	-	0	-	8.173	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi po poslovnom najmu	5.647							5.647	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	309							309	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	1.120							1.120	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing
Refundiranje troškova	61							61	Dobit od nadoknadih troškova vezanih za leasing
Neto dobici/(gubici) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	(1)							(1)	Gubitak od tečajnih razlika
Ostali prihodi	970			67				1.037	Ostali prihodi
TROŠKOVI POSLOVANJA I AMORTIZACIJA	(7.416)			0	0	(114)	12	(7.519)	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Amortizacija	(4.056)		343					(3.713)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
			(343)					(343)	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi osoblja	(2.311)						12	(2.299)	Troškovi osoblja
Troškovi materijala i usluga	(694)					(228)		(922)	Opći i administrativni troškovi poslovanja
Troškovi koji se ne refundiraju	(236)					236			
Gubitak od prodaje imovine	0								
Ostali troškovi	(118)					(122)		(240)	Ostali rashodi
	690			67	0	(114)	12	654	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA
	2.700			67	0	(114)	35	2.688	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(864)						12	(852)	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	1.836							1.836	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	(357)							(357)	Porez na dobit
DOBIT ZA GODINU	1.479							1.479	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

Prilog B Usklada između Izvještaja o novčanom toku i Obrasca NT sukladno Pravilniku

Novčani tok u sklopu ovih financijskih izvještaja za 2023. godinu napravljen je sukladno MSFI usvojenim od strane EU dok je novčani tok prema HANFA-i pripremljen sukladno Pravilniku i Uputi za popunjavanje financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 41/16 i 132/17). U novčanom toku za potrebe HANFA izvješćivanja nisu izbijene nenovčane transakcije kada su se uspoređivale promjene stanja imovine i obveza, dok je u novčanom toku prema MSFI prikaz netiran. Budući da su pozicije financijskih izvještaja i bilješki kojima se pobliže raščlanjuju stavke izvještaja različite od obrasca NT, (što je dijelom i rezultat različitih prezentacija izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti sukladno MSFI i Pravilniku, za koje je prethodno prikazana usklada) nije praktičan tablični prikaz. Također postoje razlike u klasifikaciji između poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti između MSFI i Pravilnika. Razlike su prezentacijske prirode te nema razlika vezano za ukupno stanje novca i novčanih ekvivalenata