



***Izvješće posloводства i financijski izvještaji za  
2024. godinu***



## Sadržaj

---

|                                                                                 |       |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Izvešće posloводства                                                            | 1-3   |
| Ostale informacije o društvu i makroekonomska kretanja                          | 4-6   |
| Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja | 7     |
| Izveštaj neovisnog revizora vlasniku PBZ-LEASING d.o.o.                         | 8-12  |
| Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti                                                 | 13    |
| Izveštaj o financijskom položaju                                                | 14    |
| Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama                                    | 15    |
| Izveštaj o novčanom toku                                                        | 16    |
| Bilješke uz financijska izvješća                                                | 17-58 |
| Prilog A : Ostale zakonske i regulatorne obveze                                 | 59-66 |
| Prilog B : Usklade između financijskih izvješća i obrazaca                      | 67-69 |

## **Izvešće posloводства**

---

### **a) Pregled rezultata poslovanja**

Društvo bilježi profitabilnu poslovnu 2024. godinu u kojoj je ostvarilo dobit nakon poreza u iznosu 1.64 mil EUR te ukupnu visinu bilance u iznosu od 251.91 mil EUR.

Prihodi od kamata iznosili su 9.34 mil EUR (2023: 6.26 mil eura), prihodi od poslovnog najma umanjani za trošak amortizacije imovine u operativnom najmu iznosili su 2.77 mil eura (2023: 2.70 mil eura). Rashodi od kamata iznosili su 7.04 mil eura (2023: 4.27 mil eura).

Dobit Društva nakon oporezivanja iznosila je 1.64 mil EUR (2023: 1.48 mil eura). U odnosu na kapital i rezerve neto dobit je iznosila 7,68% (2023: 6,97%).

Ukupna imovina Društva na kraju poslovne 2024. godine iznosila je 251.91 mil eura (2023: 192.64 mil eura).

Društvo je u 2024.g. isplatilo dividendu jedinom vlasniku, Privrednoj banci Zagreb d.d. u iznosu od 1.48 mil eura. Društvo će iz dobiti za 2024.godinu isplatiti dividendu Privrednoj banci Zagreb u iznosu od mil 1.64 mil EUR.

Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 165.26 mil eura (2023: 130.77 mil eura), dok je neto vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni najam iznosila 47.56 mil eura (2023: 45.62 mil eura).

Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, rezidenti.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 21.39 mil eura (2023: 21.23 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 2024. godini Društvo nije otkupljivalo vlastite udjele.

### **e) Podaci o postojećim podružnicama Društva**

Društvo nema podružnica.

## ***Izvješće 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.

## ***Izvešće posloводства (nastavak)***

---

### **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.

Nives Vreto

Član Uprave

Nikolina Zganec

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 2024. iznosio je 1.99 mil eura. Ukupni kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2024. iznosili su 21.39 mil 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 (mandat zaključno do 05.11.2024.)

Nikolina Žganec,    član Uprave (mandat počevši od 29.01.2025.)

- **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 2024. godine u Društvu je bilo zaposleno 70 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 2024. godini (ured za Ekonomska istraživanja, PBZ d.d.)**

#### **2024. – super izborna godina i snažan gospodarski rast**

U globalnim ali i lokalnim razmjerima događajima bogata 2024. godina ostati će zabilježena kao super izborna godina u kojoj su građani Hrvatske birališta pohodili tri puta: u travnju kada su se održali lokalni parlamentarni izbori, u lipnju Europski parlamentarni izbori te krajem prosinca kada se održao prvi krug predsjedničkih izbora. No protekla godina u domaćem će pamćenju ostati obilježena i još uvijek povišenom stopom inflacijom, ali i snažnim gospodarskim rastom – višestruko bržim od prosjeka Europske unije. Turbulentno geopolitičko okruženje koje je krajem godine zaokruženo povratkom Trumpa u Bijelu kuću i padom njemačke Vlade, klimatske promjene i prirodne nepogode, umjetna inteligencija, neizvjestan i iscrpljujući rat u Ukrajini i sukobi na Bliskom istoku, usporavanje Kine – samo su neka od obilježja godine iza nas. S ekonomskog gledišta, godina je to u kojoj su središnje banke, predvođene Europskom središnjom bankom (ESB) započele ciklus smanjivanja kamatnih stopa, prebacujući fokus sa inflacije na gospodarski rast.

Naime, iako je gospodarski rast europodručja, nakon stagnacije u prethodnoj godini, živnuo tijekom 2024. godine, bio je vrlo neujednačen i uglavnom pokrenut uslužnim sektorom u Španjolskoj i Francuskoj, dok je najveće europsko gospodarstvo, ono Njemačko, većinu godine plesalo na rubu recesije pritisnuto krizom industrijskog sektora. Europsko tržište rada pritom je ostalo i dalje snažno, s rekordno niskom nezaposlenošću iako uz naznake ublažavanja problema nedostatka radne snage. Istovremeno, inflacija je, unatoč ljepljivoj komponenti inflacije cijena usluga, tijekom godine dodatno usporila zahvaljujući usporavanju cijena hrane i industrijskih proizvoda.

Upravno vijeće ESB u razdoblju od lipnja do prosinca 2024. godine smanjilo je kamatnu stopu na novčani depozit za 100 baznih bodova na razinu od 3,00%, nakon što je ista stopa u razdoblju od srpnja 2022. do rujna 2023. godine podignuta za ukupno 450 baznih bodova, odnosno sa -0,50% na 4,00%.

Hrvatsko je gospodarstvo unatoč izazovnom okruženju u prva tri tromjesečja 2024. godine nastavilo bilježiti snažne međugodišnje stopa rasta bruto domaćeg proizvoda, ubrzavajući tako konvergenciju prema prosjeku Europske unije.

#### **Pregled 2024. godine: snažan gospodarski rast nagrađen rastom kreditnog rejtinga**

Obilježje protekle godine u domaćem gospodarstvu i nadalje je bila povišena stopa inflacije, koja se s prosječnih 10,8% odnosno 8,4% zabilježenih tijekom 2022. i 2023. godine, spustila na prosječnih 4,0% tijekom 2024. Ubrzanje stope inflacije zabilježeno tijekom posljednjih nekoliko mjeseci uglavnom je rezultat nepovoljnih baznih učinaka te jačanja tekućih inflatornih kretanja kod hrane i energije, te je godina zaključena godišnjom stopom inflacije od 4,5%.

### ***Ostale informacije o društvu i makroekonomska kretanja (nastavak)***

---

Napeto tržište rada obilježeno nedostatkom radne snage i povijesno niskom nezaposlenošću, uz dodatan dvoznamenkasti rast plaća u državnim i javnim službama, potaknulo je ubrzanje rasta plaća te su neto plaće u prvih deset mjeseci u prosjeku porasle za 14,9% na godišnjoj razini (u usporedbi sa 12,8% u istom razdoblju 2023. godine), što je u kombinaciji sa sporijom stopom inflacije rezultiralo prosječnim realnim rastom plaća od 11,7% (u usporedbi s 3,8% u istom razdoblju 2023.). Snažan realni rasta prosječne neto plaće praćen živahnom kreditnom potražnjom reflektirao se i na oporavak prometa u trgovini na malo odnosno na jačanje potrošnje kućanstava. Sukladno tome, potrošnja kućanstava je u trećem tromjesečju porasla za 5,5% na godišnjoj razini, odnosno tijekom prva tri tromjesečja za 5,6%.

Nakon što je tijekom 2023. godine zabilježeno izraženo slabljenje inozemne potražnje, robni izvoz tijekom prva tri tromjesečja 2024. godine bilježi realni rast od 4,1%, međutim obzirom da je istovremeno zabilježen realni pad izvoza usluga (-3,6%), ukupni izvoz tijekom promatranog razdoblja stagnira. Pad realnog izvoza usluga dijelom se može povezati sa pogoršanjem konkurentnosti povezanim s rastom cijena u turističkim djelatnostima te slabom potražnjom povezanom sa lošijim gospodarskim kretanjima u glavnim emitivnim tržištima.

Tijekom prva tri tromjesečja 2024. godine zabilježen je i snažan rast investicijske aktivnosti i to za čak 10% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Čini se kako je nastavak rasta investicijske aktivnosti i dalje pod utjecajem visoke razine javnih EU fondovima poduprtih investicija, iako raspoloživi podatci sugeriraju široko rasprostranjeni rast aktivnosti prema vrsti imovine, uz najveći doprinos ulaganja u stambene nekretnine i ostale građevine, ali i rast ulaganja u strojeve i opremu.

I dok je dakle nakon godišnjeg rasta od 4,0% odnosno 3,5% u prvom, odnosno drugom tromjesečju, treće tromjesečje donijelo ubrzanje gospodarskog rasta na 3,9%, raspoloživi mjesečni podatci sugeriraju blago usporeniju dinamiku rasta u posljednjem tromjesečju 2024. godine. Naime, godišnja stopa rasta realnog prometa u trgovini na malo blago je usporila u listopadu i studenom na 6,7% sa 6,9% zabilježenih tijekom trećeg tromjesečja dok je istovremeno industrijska proizvodnja ponovno potonula i to za -2,1% odnosno -6,6%, nakon blagog rasta zabilježenog u ljetnim mjesecima.

Unatoč pogoršanoj fiskalnoj poziciji, odnosno planiranom manjku od -2,1% BDP na razini opće države u 2024. godini, snažan i stabilan gospodarski rast podržao je nastavak smanjenja udjela javnog duga u bruto domaćem proizvodu prema 57%. Krajem 2024. godine sve su globalne agencije za dodjelu kreditnog rejtinga Hrvatsku svrstale u skupinu zemalja s višim srednjim investicijskim rejtingom, što je najviša ocjena otkad su joj 1997. godine počele dodjeljivati kreditni rejting. Odluka agencija temeljila se na skupu povoljnih kretanja koja uključuju snažan gospodarski rast, približavanje gospodarskog standarda prosjeku Europske unije, političku stabilnost te institucionalni napredak u raznim područjima.

## **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 14. veljače 2025. godine.

Nives Vreto

Član Uprave

Nikolina Žganec

Član Uprave

Bogdan Drakulić

Predsjednik Uprave

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

Zagreb, 14. veljače 2025. 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 2024., 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 2024., 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu</b></p> <p>Za više detalja, molimo pogledajte Bilješku 2 Značajne računovodstvene politike, Financijski instrumenti, Bilješku 10 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja, Bilješku 13 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, Bilješku 14 Potraživanja po poslovnom najmu i Bilješku 25 Upravljanje rizicima, Kreditni rizik.</p> <p>Na dan 31. prosinca 2024. potraživanja iz financijskog i operativnog najma predstavljaju 66% imovine. Društvo je priznalo umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslovnog najma u iznosu od 446 tisuća eura i umanjenje vrijednosti potraživanja iz financijskog najma u iznosu od 17.829 tisuća eura.</p> <p>Pri izračunu umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi, koriste se statistički modeli s vjerojatnošću neispunjenja obveza kao ulaznim parametrom koji zahtijeva značajnu prosudbu Uprave.</p> <p>Pri izračunu umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, izračun se temelji na klasifikaciji rizika uključenih dužnika i pretpostavkama u vezi s budućim novčanim tokovima.</p> <p>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.</p> <p>Zbog niza prosudbi i pretpostavki korištenih u modelima, kao i značajnosti iznosa uključenih u financijske izvještaje, ovo područje se smatra ključnim revizijskim pitanjem.</p> | <p>Procijenili smo prikladnost računovodstvenih politika i ocijenili primijenjene metodologije umanjenja vrijednosti te ih usporedili sa zahtjevima MSFI-ja 9 Financijski instrumenti.</p> <p>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.</p> <p>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 umanjenja vrijednosti koje je primijenila Uprava za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka. Na uzorku smo također testirali ispravnost brojača dana koji pokazuje dospijeće dospelih rata najma.</p> <p>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.</p> <p>Također, ocijenili smo primjerenost relevantnih objava u Bilješki 2 Značajne računovodstvene politike, Financijski instrumenti, Bilješki 10 Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja, Bilješki 13 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, Bilješki 14 Potraživanja po poslovnom najmu i Bilješki 25 Upravljanje rizicima, Kreditni rizik financijskih izvještaja, te njihovu usklađenost s MSFI-ima, usvojenima od EU.</p> |



**Shape the future  
with confidence**

## 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:

- Prepoznavamo 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.



**Shape the future  
with confidence**

#### **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 15. veljače 2024. godine, što predstavlja neprekidan angažman od 4 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 17. veljače 2025. u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

#### *Pružanje nerevizzijskih usluga*

Izjavljujemo da Društvu nismo pružali zabranjene nerevizzijske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizzijske 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 2024. 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 13 do 58 i iz poslovnih knjiga Društva.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Zvonimir Madunić.

Zvonimir Madunić  
Član Uprave i ovlašteni revizor

Ernst & Young d.o.o.  
Radnička cesta 50  
10000 Zagreb, Republika Hrvatska  
17. veljače 2025. godine

## Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

|                                                                                              |          | 2023.<br>'000 EUR | 2024.<br>'000 EUR |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
|                                                                                              | Bilješke |                   |                   |
| Prihod od kamata i slični prihodi                                                            | 4        | 6.263             | 9.338             |
| Rashod od kamata i slični rashodi                                                            | 5        | (4.269)           | (7.041)           |
| <b>NETO PRIHOD OD KAMATA</b>                                                                 |          | <b>1.994</b>      | <b>2.297</b>      |
| Prihodi od naknada i provizija                                                               |          | 75                | 85                |
| Rashodi od naknada i provizija                                                               |          | (60)              | (64)              |
| <b>NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>                                                    |          | <b>15</b>         | <b>21</b>         |
| Prihodi po poslovnom najmu                                                                   | 6        | 6.562             | 7.697             |
| Ostali prihodi iz poslovanja                                                                 | 7        | 1.546             | 737               |
| <b>PRIHODI IZ POSLOVANJA</b>                                                                 |          | <b>10.117</b>     | <b>10.752</b>     |
| Troškovi poslovanja                                                                          | 8        | (3.360)           | (3.820)           |
| Amortizacija                                                                                 | 9        | (4.056)           | (5.141)           |
| <b>REZULTAT IZ POSLOVANJA</b>                                                                |          | <b>2.701</b>      | <b>1.791</b>      |
| Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza |          | (1)               | -                 |
| Neto umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                                    | 10       | (864)             | 208               |
| <b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>                                                              |          | <b>1.836</b>      | <b>1.999</b>      |
| <b>POREZ NA DOBIT</b>                                                                        | 11       | <b>(357)</b>      | <b>(357)</b>      |
| <b>DOBIT ZA GODINU</b>                                                                       |          | <b>1.479</b>      | <b>1.642</b>      |
| Ostala sveobuhvatna dobit razdoblja                                                          |          | -                 | -                 |
| <b>UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT RAZDOBLJA</b>                                                  |          | <b>1.479</b>      | <b>1.642</b>      |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 17 do 58 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izveštaj o financijskom položaju  
Na dan 31. prosinca 2024.

|                                                                            | Bilješke | 2023.<br>'000 EUR | 2024.<br>'000 EUR |
|----------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| <b>IMOVINA</b>                                                             |          |                   |                   |
| Novac i novčani ekvivalenti                                                | 12       | 241               | 13.658            |
| Potraživanja po financijskom najmu,<br>neto od nezarađenog budućeg prihoda | 13       | 130.769           | 165.257           |
| Potraživanja po poslovnom najmu                                            | 14       | 307               | 401               |
| Nekretnine i oprema dani u poslovni najam                                  | 15       | 45.619            | 47.559            |
| Ostale nekretnine i oprema                                                 | 16       | 795               | 770               |
| Nekretnine i oprema s pravom korištenja                                    |          | 157               | 238               |
| Nematerijalna imovina                                                      |          | 649               | 961               |
| Vlasnički vrijednosni papiri                                               |          | 2                 | -                 |
| Ostala potraživanja                                                        | 17       | 4.456             | 14.336            |
| Potraživanja za preplaćeni porez na dobit                                  |          | -                 | 237               |
| Zalihe                                                                     | 18       | 6.775             | 5.595             |
| Odgođena porezna imovina                                                   | 19       | 2.872             | 2.897             |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>                                                      |          | <b>192.642</b>    | <b>251.909</b>    |
| <b>OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>                                           |          |                   |                   |
| <b>OBVEZE</b>                                                              |          |                   |                   |
| Jamstveni depoziti komitenata                                              | 20       | 497               | 365               |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                                                  | 21       | 166.655           | 223.544           |
| Obveza za porez na dobit                                                   |          | 19                | -                 |
| Ostale obveze                                                              | 22       | 3.624             | 6.017             |
| Rezervacije za obveze i troškove                                           | 23       | 622               | 595               |
| <b>UKUPNE OBVEZE</b>                                                       |          | <b>171.417</b>    | <b>230.521</b>    |
| <b>KAPITAL I REZERVE</b>                                                   |          |                   |                   |
| Upisani kapital                                                            |          | 1.991             | 1.991             |
| Zadržana dobit                                                             |          | 19.234            | 19.397            |
| <b>UKUPNO KAPITAL I REZERVE</b>                                            | 24       | <b>21.225</b>     | <b>21.388</b>     |
| <b>UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE</b>                                    |          | <b>192.642</b>    | <b>251.909</b>    |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 17 do 58 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

## Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

|                                                                                 | Upisani<br>kapital<br>000 EUR | Zadržana<br>dobit<br>000 EUR | <b>Ukupno<br/>000 EUR</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| <b>Stanje 31. prosinca 2022.</b>                                                | <b>1.991</b>                  | <b>21.507</b>                | <b>23.498</b>             |
| <b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.</b>                            |                               |                              |                           |
| Stanje 1. siječnja 2023.                                                        | 1.991                         | 21.507                       | 23.498                    |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja</b>                                      |                               |                              |                           |
| Dobit za godinu                                                                 | -                             | 1.479                        | 1.479                     |
| Ostala sveobuhvatna dobit                                                       | -                             | -                            | -                         |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja</b>                                      | <b>-</b>                      | <b>1.479</b>                 | <b>1.479</b>              |
| <b>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama</b>        |                               |                              |                           |
| Isplata dividende                                                               | -                             | (3.752)                      | (3.752)                   |
| <b>Ukupno transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama</b> | <b>-</b>                      | <b>(2.273)</b>               | <b>(2.273)</b>            |
| <b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>                                                | <b>1.991</b>                  | <b>19.234</b>                | <b>21.225</b>             |
| <b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.</b>                            |                               |                              |                           |
| Stanje 1. siječnja 2024.                                                        | 1.991                         | 19.234                       | 21.225                    |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja</b>                                      |                               |                              |                           |
| Dobit za godinu                                                                 | -                             | 1.642                        | 1.642                     |
| Ostala sveobuhvatna dobit                                                       | -                             | -                            | -                         |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja</b>                                      | <b>-</b>                      | <b>1.642</b>                 | <b>1.642</b>              |
| <b>Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama</b>        |                               |                              |                           |
| Isplata dividende                                                               | -                             | (1.479)                      | (1.479)                   |
| <b>Ukupno transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama</b> | <b>-</b>                      | <b>163</b>                   | <b>163</b>                |
| <b>Stanje 31. prosinca 2024.</b>                                                | <b>1.991</b>                  | <b>19.397</b>                | <b>21.388</b>             |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 17 do 58 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća

## Izveštaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.

|                                                                                                                | Bilješke | 2023.<br>'000 EUR | 2024.<br>'000 EUR |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| Dobit prije oporezivanja                                                                                       |          | 1.836             | 1.999             |
| Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine                               | 9        | 4.056             | 5.141             |
| Gubitak / (dobit) od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha               | 7        | (1.429)           | (561)             |
| Neto umanjenja vrijednosti i rezerviranja                                                                      | 10       | 864               | (172)             |
| Neto tečajne razlike                                                                                           |          | 1                 | -                 |
| Rashod od kamata                                                                                               | 5        | 4.269             | 7.041             |
| Povećanje potraživanja po financijskom najmu, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti te prijenosa na zalihe |          | (33.679)          | (34.239)          |
| Povećanje potraživanja po poslovnom najmu neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti                            |          | (149)             | (93)              |
| Povećanje ostalih potraživanja                                                                                 |          | (2.874)           | (10.128)          |
| Povećanje zaliha                                                                                               |          | (2.235)           | 1.837             |
| (Smanjenje)/povećanje ostalih obveza                                                                           |          | 1.465             | 2.449             |
| (Smanjenje)/povećanje obveza s osnove primljenih jamstvenih depozita komitenata                                |          | 5                 | (629)             |
| Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam                                                                  |          | (21.317)          | (27.848)          |
| Izdaci/primici od prodaje imovine dane u poslovni najam                                                        |          | 6.465             | 20.835            |
| <b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>                                                                      |          | <b>(42.722)</b>   | <b>(34.368)</b>   |
| <b>Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>                                                                  |          |                   |                   |
| Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine                                                         |          | (251)             | (584)             |
| Izdaci/primici za kupnju vrijednosnih papira                                                                   |          | -                 | -                 |
| <b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>                                                                      |          | <b>(251)</b>      | <b>(584)</b>      |
| <b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>                                                               |          |                   |                   |
| Primici po osnovi uzetih kamatonosnih zajmova                                                                  |          | 65.581            | 114.075           |
| Otplate uzetih kamatonosnih zajmova                                                                            |          | (15.361)          | (57.692)          |
| Plaćena kamata                                                                                                 |          | (3.761)           | (6.535)           |
| Isplata udjela u dobiti                                                                                        |          | (3.751)           | (1.479)           |
| <b>Neto novac iz financijskih aktivnosti</b>                                                                   |          | <b>42.708</b>     | <b>48.369</b>     |
| <b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i ekvivalenata novca</b>                                                   |          | <b>(265)</b>      | <b>13.417</b>     |
| Novac i ekvivalenti novca na početku godine                                                                    |          | 506               | 241               |
| <b>Novac i ekvivalenti novca na kraju godine</b>                                                               |          | <b>241</b>        | <b>13.658</b>     |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 17 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. Jedinu osnivač i član Društva je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb (dalje PBZ d.d.), a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo S.p.A. iz Italije. Sjedište Društva je u Radničkoj cesti 44, Zagreb. Konsolidirani financijski izvještaji su objavljeni na službenim stranicama Banke.

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

### **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠĆA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

#### **I) Osnove za pripremu financijskih izvješća**

##### **a) Izjava o usklađenosti**

Financijska izvješća Društva za 2024. 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 14. veljače 2025. 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 EUR).

##### **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 dospijeću, 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**

S primjenom valute EUR kao domicilne valute od 01.01.2023. godine, Društvo u bilanci nema 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)*

---

### **d) Financijski instrumenti (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 22). 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 isknižene 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.

## *Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)*

---

### **d) Financijski instrumenti (nastavak)**

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.

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 tijekom 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 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 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.

## Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

---

### d) Financijski instrumenti (nastavak)

#### *Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke*

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

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 umanjeno 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.

**Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)****e) Specifični financijski instrumenti (nastavak)***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 dospeljeću priznaje se u dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

**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:

|                                      | <b>2023.</b> | <b>2024.</b> |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
|                                      | 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:

|                                                     | <b>2023.</b> | <b>2024.</b> |
|-----------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                     | Broj godina  | Broj godina  |
| Nekretnine                                          | 6            | 6            |
| Osobna vozila                                       | 4            | 4            |
| Gospodarska vozila                                  | 3            | 2            |
| Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema | 5            | 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 poslovnih prostora, informatičke opreme i vozila. Na dan 31. prosinca 2024. godine Društvo je priznalo imovinu s pravom korištenja u iznosu od 238 tis EUR (2023.: 157 tis eura) te obvezu u iznosu od 258 tis eura, (2023.:176 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:

|          | <b>2023.</b> | <b>2024.</b> |
|----------|--------------|--------------|
|          | 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 zalihi 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)

---

### k) Najam (najam)

#### 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.

### l) 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.

### m) Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

#### Standardi/Izmjene i dopune standarda koji su na snazi i usvojeni na razini Europske unije

Usvojene računovodstvene politike usklađene su s računovodstvenim politikama prethodne financijske godine osim sljedećih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) te njihovih izmjena i dopuna usvojenih od strane Grupe/Društva od 1. siječnja 2024. godine:

- **MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (Izmjene i dopune).**
- **MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu (Izmjene i dopune).**
- **MRS 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje - Financijski aranžmani dobavljača (Izmjene i dopune).**

Usvajanje novih MSFI-jeva i njihovih izmjena i dopuna nije imalo značajnog utjecaja na računovodstvene politike Društva.

#### Standardi/Izmjene i dopune standarda koji još nisu na snazi, ali su usvojeni od strane Europske unije

- **MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak razmjenjivosti (Izmjene i dopune).** Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2025. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Usvajanje navedenog standarda nije imalo značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)*

---

m) **Promjene u računovodstvenim politikama i objavama (nastavak)**

**Standardi/Izmjene i dopune standarda koji još nisu na snazi i još nisu usvojeni od strane Europske unije**

- **MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata (Izmjene i dopune).** U svibnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene i dopune klasifikaciji i mjerenju financijskih instrumenata koje su izmijenile MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje te se primjenjuju za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena.
- **MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Ugovori povezani s električnom energijom ovisnom o prirodnim izvorima (Izmjene i dopune).** U prosincu 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je ciljne izmjene i dopune za bolje prikazivanje ugovora povezanih s električnom energijom ovisnom o prirodnim izvorima koje su izmijenile MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje te se primjenjuju za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena.
- **MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima.** U travnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je MSFI 18 – Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima koji zamjenjuje MRS 1 – Prezentacija financijskih izvještaja te se primjenjuje za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2027. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena.
- **MSFI 19 Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanje.** U svibnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je MSFI 19 Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanje koji se primjenjuje za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2027. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena.
- **Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11.** U srpnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11. Subjekt primjenjuje navedene izmjene i dopune za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Ranija primjena je dopuštena.
- **Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate: prodaja ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata.** Odbor za MSFI-jeve je u prosincu 2015. godine odgodio datum stupanja na snagu ove izmjene i dopune na neodređeno vrijeme do ishoda svojeg istraživačkog projekta o računovodstvenoj metodi udjela.

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 umanjenoj 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 nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos imovine u operativnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu.

#### *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 nadoknadioj 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                             |                |                |  |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--|
|                                                                 | 2023.          | 2024.          |  |
|                                                                 | '000 EUR       | '000 EUR       |  |
| Prihod po financijskom najmu                                    | 6.030          | 8.652          |  |
| Prihod od jednokratnih naknada                                  | 232            | 314            |  |
| Prihodi po žiro računu, od plasmana kod banaka i ostali prihodi | 1              | 372            |  |
|                                                                 | <b>6.263</b>   | <b>9.338</b>   |  |
| Rashod od kamata i slični rashodi 5                             |                |                |  |
|                                                                 | 2023.          | 2024.          |  |
|                                                                 | '000 EUR       | '000 EUR       |  |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                                       |                |                |  |
| -domaće banke                                                   | (1.951)        | (1.354)        |  |
| -strane banke                                                   | (2.303)        | (5.667)        |  |
| -ostali kamatni rashodi                                         | (15)           | (20)           |  |
|                                                                 | <b>(4.269)</b> | <b>(7.041)</b> |  |
| Prihodi po poslovnom najmu 6                                    |                |                |  |
|                                                                 | 2023.          | 2024.          |  |
|                                                                 | '000 EUR       | '000 EUR       |  |
| Prihodi po poslovnom najmu osobnih vozila                       | 3.668          | 4.917          |  |
| Prihodi po poslovnom najmu nekretnina                           | 2.847          | 2.455          |  |
| Prihodi po poslovnom najmu gospodarskih vozila                  | 42             | 191            |  |
| Prihodi po poslovnom najmu opreme                               | 5              | 134            |  |
|                                                                 | <b>6.562</b>   | <b>7.697</b>   |  |
| Ostali prihodi iz poslovanja 7                                  |                |                |  |
|                                                                 | 2023.          | 2024.          |  |
|                                                                 | '000 EUR       | '000 EUR       |  |
| Dobit od prodaje imovine - financijski leasing                  | 1.120          | 203            |  |
| Dobit od prodaje imovine - operativni leasing                   | 309            | 358            |  |
| Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing               | 61             | 5              |  |
| Ostali prihodi                                                  | 56             | 171            |  |
|                                                                 | <b>1.546</b>   | <b>737</b>     |  |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)*

| <b>Troškovi poslovanja</b>      |  | <b>8</b>        |                 |
|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|
|                                 |  | <b>2023.</b>    | <b>2024.</b>    |
|                                 |  | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Troškovi osoblja                |  | 2.311           | 2.595           |
| Troškovi materijala i usluga    |  | 694             | 864             |
| Troškovi koji se ne refundiraju |  | 236             | 252             |
| Ostali troškovi                 |  | 119             | 109             |
|                                 |  | <b>3.360</b>    | <b>3.820</b>    |

Troškovi osoblja uključuju 367 tisuća eura (2023.: 252 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 70 zaposlenika (2023.: 54 zaposlenika).

Troškovi materijala i usluga uključuju i naknadu plaćenu eksternom revizoru u iznosu od 56 tisuća EUR za 2024.godinu (2023: 52 tisuća EUR).

| <b>Amortizacija</b>                                     |  | <b>9</b>        |                 |
|---------------------------------------------------------|--|-----------------|-----------------|
|                                                         |  | <b>2023.</b>    | <b>2024.</b>    |
|                                                         |  | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Amortizacija opreme dane u poslovni najam (bilješka 15) |  | 3.864           | 4.925           |
| Amortizacija ostale opreme                              |  | 110             | 102             |
| Amortizacija nematerijalne imovine                      |  | 82              | 114             |
|                                                         |  | <b>4.056</b>    | <b>5.141</b>    |

| <b>Neto umanjenja vrijednosti i rezerviranja</b>                         |  | <b>10</b>       |                 |
|--------------------------------------------------------------------------|--|-----------------|-----------------|
|                                                                          |  | <b>2023.</b>    | <b>2024.</b>    |
|                                                                          |  | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Povećanja / (Otpuštanja) rezervacija po financijskom najmu (bilješka 13) |  | 844             | (249)           |
| Povećanja / (Otpuštanja) rezervacija po operativnom najmu (bilješka 14)  |  | (2)             | (1)             |
| Umanjenja vrijednosti zaliha (bilješka 18)                               |  | 4               | 30              |
| Umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira                     |  | (2)             | (1)             |
| Rezervacije za obveze i troškove (bilješka 23)                           |  | 62              | 4               |
| Rezervacije za ostala potraživanja                                       |  | 11              | 9               |
| Rezervacije /(Otpuštanja) za neiskorištene godišnje odmore               |  | (53)            | -               |
|                                                                          |  | <b>864</b>      | <b>(208)</b>    |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)*

| <b>Porez na dobit</b>                                                           |  | <b>11</b>                 |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| <i>Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku</i>                              |  | <b>2023.<br/>'000 EUR</b> | <b>2024.<br/>'000 EUR</b> |
| Tekući porez na dobit - tekuća godina                                           |  | (645)                     | (383)                     |
| Odgođeni porez na dobit po osnovi privremenih razlika (bilješka 19)             |  | 288                       | 25                        |
| Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku                             |  | <b>(357)</b>              | <b>(357)</b>              |
| <i>Usklađenje računovodstvene dobiti prije poreza s troškom poreza na dobit</i> |  |                           |                           |
| Dobit prije oporezivanja                                                        |  | 1.836                     | 1.999                     |
| Porez na dobit po stopi 18%                                                     |  | (330)                     | (360)                     |
| Trajno nepriznati troškovi                                                      |  | (28)                      | (7)                       |
| Trajno neoporezivi prihodi                                                      |  | 1                         | 10                        |
| Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku                             |  | <b>(357)</b>              | <b>(357)</b>              |
| Efektivna porezna stopa                                                         |  | <b>19,44%</b>             | <b>17,86%</b>             |

|                                    |           |
|------------------------------------|-----------|
| <b>Novac i novčani ekvivalenti</b> | <b>12</b> |
|------------------------------------|-----------|

Društvo je tijekom 2024. godine višak likvidnosti oročavalo kod PBZ kroz kratkoročne depozite do maksimalno mjesec dana. Kamatne stope u promatranom periodu kretale su se u rasponu od 278 BPS do 375 BPS. Oročeni depozit na 31.12.2024. iznosi 13.600 tisuća EUR i navedeno je glavni razlog povećanja pozicije.

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda 13**

|                                                                                                                                 | <b>31.12.2023.</b><br><b>'000 EUR</b> | <b>31.12.2024.</b><br><b>'000 EUR</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Ukupno bruto ulaganja u financijski najam</b>                                                                                | 163.597                               | 203.248                               |
| Manje: nezarađeni budućí prihodi                                                                                                | (14.061)                              | (19.356)                              |
| <b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu prije razgraničenja naknada i umanjenja vrijednosti</b> | <b>149.536</b>                        | <b>183.892</b>                        |
| Manje: razgraničena naknada                                                                                                     | (689)                                 | (806)                                 |
| Manje: ispravak vrijednosti za nenaplativne iznose                                                                              | (18.078)                              | (17.829)                              |
| <b>Neto ulaganje u financijski najam</b>                                                                                        | <b>130.769</b>                        | <b>165.257</b>                        |

**Potraživanja po financijskom najmu**

|                                                                                                | <b>31.12.2023.</b><br><b>'000 EUR</b> | <b>31.12.2023.</b><br><b>'000 EUR</b>      | <b>31.12.2024.</b><br><b>'000 EUR</b> | <b>31.12.2024.</b><br><b>'000 EUR</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                                | Minimalna<br>buduća<br>plaćanja       | Sadašnja<br>vrijednost<br>budućih plaćanja | Minimalna<br>buduća<br>plaćanja       | Sadašnja<br>vrijednost<br>budućih plaćanja |
| Dospijeće do godinu dana                                                                       | 64.761                                | 58.756                                     | 76.515                                | 68.523                                     |
| Dospijeće nakon jedne do pet godina                                                            | 95.534                                | 87.644                                     |                                       |                                            |
| Dospijeće nakon pet godina                                                                     | 3.302                                 | 3.136                                      | 122.196                               | 111.055                                    |
|                                                                                                |                                       |                                            | 4.537                                 | 4.314                                      |
| <b>Ukupna potraživanja za buduća plaćanja po najmu</b>                                         | <b>163.597</b>                        | <b>149.536</b>                             | <b>203.248</b>                        | <b>183.892</b>                             |
| Nezarađeni financijski prihod                                                                  | (14.061)                              | -                                          | (19.356)                              | -                                          |
| <b>Ukupno ulaganje u financijski najam prije umanjenja vrijednosti i razgraničenih naknada</b> | <b>149.536</b>                        | <b>149.536</b>                             | <b>183.892</b>                        | <b>183.892</b>                             |
| Manje: ispravak vrijednosti za nenaplativne iznose                                             | (18.078)                              | (18.078)                                   | (17.829)                              | (17.829)                                   |
| <b>Ukupno ulaganje u financijski najam prije umanjenja za odgođene naknade</b>                 | <b>131.458</b>                        | <b>131.458</b>                             | <b>166.063</b>                        | <b>166.063</b>                             |
| Manje: Razgraničene naknade                                                                    | (689)                                 | (689)                                      | (806)                                 | (806)                                      |
| <b>Neto ulaganje u financijski najam</b>                                                       | <b>130.769</b>                        | <b>130.769</b>                             | <b>165.257</b>                        | <b>165.257</b>                             |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak) 13**

Kretanja u ispravcima vrijednosti po financijskom najmu:

| 2023.g.                                                                       | Stage 1<br>000 EUR | Stage 2<br>000 EUR | Stage 3<br>000 EUR | Ukupno<br>000 EUR |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Stanje na dan 1.siječnja 2023.                                                | 1.297              | 677                | 15.265             | 17.239            |
| 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>            | (515)              | 752                | (1.579)            | (1.342)           |
| <i>Rezerviranja novih plasmana</i>                                            | 2.186              | -                  | -                  | 2.186             |
| Neto trošak/(otpuštanje rezervacija) priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10) | 1.671              | 752                | (1.579)            | 844               |
| Efekti prijenosa na zalihe                                                    | -                  | -                  | -                  | -                 |
| Efekti otpisa potraživanja                                                    | -                  | -                  | (5)                | (5)               |
| Stanje na dan 31. prosinca 2023.                                              | 2.972              | 1.016              | 14.090             | 18.078            |
| 2024.g                                                                        | Stage 1<br>000 EUR | Stage 2<br>000 EUR | Stage 3<br>000 EUR | Ukupno<br>000 EUR |
| Stanje na dan 1.siječnja 2024.                                                | 2.972              | 1.016              | 14.090             | 18.078            |
| Prijenos u Stage 1                                                            | 741                | (113)              | (628)              | -                 |
| Prijenos u Stage 2                                                            | (377)              | 521                | (144)              | -                 |
| Prijenos u Stage 3                                                            | (83)               | (25)               | 108                | -                 |
| <i>Neto povećanje (smanjenje) rezerviranja postojećih plasmana</i>            | (2.016)            | (527)              | 451                | (2.092)           |
| <i>Rezerviranja novih plasmana</i>                                            | 1.843              | -                  | -                  | 1.843             |
| Neto trošak/(otpuštanje rezervacija) priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10) | (173)              | (527)              | 451                | (249)             |
| Efekti prijenosa na zalihe                                                    | -                  | -                  | -                  | -                 |
| Efekti otpisa potraživanja                                                    | -                  | -                  | -                  | -                 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2024.                                              | 3.080              | 872                | 13.877             | 17.829            |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak) 13**

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

| <b>Potraživanja iz financijskog najma:</b>                  | <b>31.12.2023.<br/>'000 EUR</b> | <b>31.12.2024.<br/>'000 EUR</b> |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Dospjelo 30 dana i manje                                    | 4.061                           | 4.731                           |
| Dospjelo 31 - 60 dana                                       | 125                             | 307                             |
| Dospjelo 61 - 90 dana                                       | 81                              | 86                              |
| Dospjelo 91 - 180 dana                                      | 360                             | 109                             |
| Dospjelo 181 - 365 dana                                     | 70                              | 97                              |
| Dospjelo preko 365 dana                                     | 13.041                          | 13.076                          |
| <b>Ukupno dospjela potraživanja</b>                         | <b>17.738</b>                   | <b>18.406</b>                   |
| Nedospjela potraživanja                                     | 131.798                         | 165.486                         |
| <b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najмова</b> | <b>149.536</b>                  | <b>183.892</b>                  |
| Manje: ispravak vrijednosti                                 | (18.078)                        | (17.829)                        |
| Manje: odgođene naknade                                     | (689)                           | (806)                           |
| <b>Neto ulaganje u financijski najam</b>                    | <b>130.769</b>                  | <b>165.257</b>                  |

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:

|                                                                                                                          | <b>31.12.2023.<br/>'000 EUR</b> | <b>31.12.2023.<br/>'000 EUR</b>               | <b>31.12.2024.<br/>'000 EUR</b> | <b>31.12.2024.<br/>'000 EUR</b>               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                                                                                                          | Minimalna<br>buduća<br>plaćanja | Sadašnja<br>vrijednost<br>budućih<br>plaćanja | Minimalna<br>buduća<br>plaćanja | Sadašnja<br>vrijednost<br>budućih<br>plaćanja |
| Dospijeće do godinu dana                                                                                                 | 4.946                           | 4.422                                         | 10.354                          | 9.658                                         |
| Dospijeće nakon jedne do pet godina                                                                                      | 8.327                           | 7.736                                         | 10.028                          | 9.149                                         |
| Dospijeće nakon pet godina                                                                                               | 223                             | 213                                           | 172                             | 166                                           |
| Ukupna bruto potraživanja za buduća plaćanja po najmu                                                                    | 13.496                          | 12.371                                        | 20.554                          | 18.973                                        |
| Nezarađeni financijski prihod                                                                                            | (1.125)                         | -                                             | (1.580)                         |                                               |
| Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu prije razgraničenja naknada i umanjenja vrijednosti | 12.371                          | 12.371                                        | 18.973                          | 18.973                                        |
| Manje: Rezervacija za umanjenje vrijednosti                                                                              | (1.181)                         | (1.181)                                       | (4.267)                         | (4.267)                                       |
| Manje: Razgraničene naknade                                                                                              | (43)                            | (43)                                          | (55)                            | (55)                                          |
| <b>Neto ulaganje u financijski sale and lease back najam</b>                                                             | <b>11.147</b>                   | <b>11.147</b>                                 | <b>14.651</b>                   | <b>14.651</b>                                 |

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

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)*

| <b>Potraživanja po poslovnom najmu</b>                                     |  | <b>14</b>          |                    |
|----------------------------------------------------------------------------|--|--------------------|--------------------|
|                                                                            |  | <b>31.12.2023.</b> | <b>31.12.2024.</b> |
|                                                                            |  | <b>'000 EUR</b>    | <b>'000 EUR</b>    |
| Potraživanja po poslovnom najmu                                            |  | 754                | 847                |
| Manje: ispravak vrijednosti za nenaplative iznose                          |  | (447)              | (446)              |
| <b>Ukupno potraživanja po poslovnom najmu</b>                              |  | <b>307</b>         | <b>401</b>         |
|                                                                            |  |                    |                    |
| <b>Kretanja u ispravcima vrijednosti potraživanja po operativnom najmu</b> |  | <b>2023.</b>       | <b>2024.</b>       |
|                                                                            |  | <b>'000 EUR</b>    | <b>'000 EUR</b>    |
| Stanje na dan 1. siječnja                                                  |  | 452                | 447                |
| Efekti otpisa i korekcije                                                  |  | (1)                | -                  |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za neidentificirane gubitke        |  | 1                  | 1                  |
| Kreirani ispravci vrijednosti                                              |  | 58                 | 40                 |
| Ukinuti ispravci vrijednosti                                               |  | (61)               | (41)               |
| (Otpuštanje rezervacija)/trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10)   |  | (2)                | (1)                |
| Stanje na dan 31. prosinca                                                 |  | <b>447</b>         | <b>446</b>         |
|                                                                            |  |                    |                    |
| <b>Potraživanja po poslovnom najmu</b>                                     |  | <b>31.12.2023.</b> | <b>31.12.2024.</b> |
|                                                                            |  | <b>'000 EUR</b>    | <b>'000 EUR</b>    |
| Dospjelo 30 dana i manje                                                   |  | 308                | 388                |
| Dospjelo 31 - 60 dana                                                      |  | 2                  | 1                  |
| Dospjelo 61 - 90 dana                                                      |  | 2                  | 1                  |
| Dospjelo 91 - 180 dana                                                     |  | -                  | 13                 |
| Dospjelo 181 - 365 dana                                                    |  | -                  | -                  |
| Dospjelo preko 365 dana                                                    |  | 442                | 444                |
| <b>Ukupno dospjela potraživanja</b>                                        |  | <b>754</b>         | <b>847</b>         |
| Manje: ispravak vrijednosti                                                |  | (447)              | (446)              |
| <b>Potraživanja po osnovi operativnog najma</b>                            |  | <b>307</b>         | <b>401</b>         |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)*

| Nekretnine i oprema dani u poslovni najam |                    |                |                |                | 15 |
|-------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|----|
| 2023.                                     | Imovina u pripremi | Nekretnine     | Vozila         | Ukupno         |    |
| <i>Trošak nabave</i>                      | '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)        |    |
| <b>Na dan 31. prosinca</b>                | <b>-</b>           | <b>26.876</b>  | <b>26.617</b>  | <b>53.493</b>  |    |
| <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          |    |
| <b>Na dan 31. prosinca</b>                | <b>-</b>           | <b>(4.177)</b> | <b>(3.697)</b> | <b>(7.874)</b> |    |
| <i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>    |                    |                |                |                |    |
| Na dan 1. siječnja                        | -                  | 25.900         | 8.258          | 34.158         |    |
| <b>Na dan 31. prosinca</b>                | <b>-</b>           | <b>22.699</b>  | <b>22.920</b>  | <b>45.619</b>  |    |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)*

| Nekretnine i oprema dani u poslovni najam<br>(nastavak) |                       |                |                |                 | 15 |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|-----------------|----|
| 2024.                                                   | Imovina u<br>pripremi | Nekretnine     | Vozila         | Ukupno          |    |
| <i>Trošak nabave</i>                                    | '000 EUR              | '000 EUR       | '000 EUR       | '000 EUR        |    |
| Na dan 1.siječnja                                       | -                     | 26.876         | 26.617         | 53.493          |    |
| Povećanja                                               | 27.848                | -              | -              | 27.848          |    |
| Prijenos u upotrebu                                     | (27.848)              | 26             | 27.822         | -               |    |
| Prodaje                                                 | -                     | -              | (21.353)       | (21.353)        |    |
| Prijenos na zalihe                                      | -                     | -              | (1.864)        | (1.864)         |    |
| <b>Na dan 31. prosinca</b>                              | <b>-</b>              | <b>26.902</b>  | <b>31.222</b>  | <b>58.124</b>   |    |
| <i>Akumulirana amortizacija</i>                         |                       |                |                |                 |    |
| Na dan 1.siječnja                                       | -                     | (4.177)        | (3.697)        | (7.874)         |    |
| Trošak za godinu                                        | -                     | (838)          | (4.088)        | (4.926)         |    |
| Storno, prijenosi, prodaje i otpisi                     | -                     | 760            | 320            | 1.080           |    |
| Prijenos na zalihe                                      | -                     | -              | 1.155          | 1.155           |    |
| <b>Na dan 31. prosinca</b>                              | <b>-</b>              | <b>(4.255)</b> | <b>(6.310)</b> | <b>(10.565)</b> |    |
| <i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>                  |                       |                |                |                 |    |
| Na dan 1. siječnja                                      | -                     | 22.699         | 22.920         | 45.619          |    |
| <b>Na dan 31. prosinca</b>                              | <b>-</b>              | <b>22.647</b>  | <b>24.912</b>  | <b>47.559</b>   |    |

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

|                                                  | 2023.<br>'000EUR | 2024.<br>'000EUR |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Dospijeće do godine dana                         | 6.042            | 6.296            |
| Dospijeće nakon jedne, ali ne više od pet godina | 16.469           | 14.060           |
| Dospijeće nakon pet godina                       | 1.525            | 1.212            |
|                                                  | <b>24.036</b>    | <b>21.568</b>    |

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)****15**

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:

|                                 | 2023.<br>'000 EUR | 2024.<br>'000 EUR |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Trošak nabave</b>            |                   |                   |
| Na dan 1. siječnja              | 196               | <b>173</b>        |
| Povećanja                       | -                 | <b>4.313</b>      |
| Prodaje                         | (23)              | <b>(2.168)</b>    |
| <b>Na dan 31. prosinca</b>      | <b>173</b>        | <b>2.318</b>      |
| <b>Akumulirana amortizacija</b> |                   |                   |
| Na dan 1. siječnja              | (37)              | <b>(48)</b>       |
| Trošak za godinu                | (20)              | <b>(174)</b>      |
| Prodaje                         | 9                 | -                 |
| <b>Na dan 31. prosinca</b>      | <b>(48)</b>       | <b>(222)</b>      |
| <b>Na dan 1. siječnja</b>       | <b>159</b>        | <b>125</b>        |
| <b>Na dan 31. prosinca</b>      | <b>125</b>        | <b>2.096</b>      |

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):

|                                                  | 2023.<br>'000 EUR | 2024.<br>'000 EUR |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dospijeće do godine dana                         | 37                | 471               |
| Dospijeće nakon jedne, ali ne više od pet godina | 63                | 439               |
|                                                  | <b>100</b>        | <b>910</b>        |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***Ostale nekretnine i oprema** **16****2023.**

|                     | Nekretnine<br>‘000 EUR | Računala, uredska<br>oprema i namještaj<br>‘000 EUR | Ukupno       |
|---------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|--------------|
| Trošak nabave       |                        |                                                     |              |
| Na dan 01.siječnja  | 1.278                  | 113                                                 | <b>1.391</b> |
| Povećanja           | -                      | 12                                                  | <b>12</b>    |
| Prodaje i otpisi    | -                      | -                                                   | -            |
| Na dan 31. prosinca | <b>1.278</b>           | <b>125</b>                                          | <b>1.403</b> |

**Akumulirana amortizacija**

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

**Neto knjigovodstvena vrijednost**

|                     |            |           |            |
|---------------------|------------|-----------|------------|
| Na dan 01.siječnja  | <b>814</b> | <b>15</b> | <b>829</b> |
| Na dan 31. prosinca | <b>779</b> | <b>16</b> | <b>795</b> |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***Ostale nekretnine i oprema****16****2024.**

|                     | Nekretnine<br>‘000 EUR | Računala, uredska<br>oprema i namještaj<br>‘000 EUR | Ukupno       |
|---------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|--------------|
| Trošak nabave       |                        |                                                     |              |
| Na dan 01.siječnja  | 1.278                  | 125                                                 | 1.403        |
| Povećanja           | 13                     | -                                                   | <b>13</b>    |
| Prodaje i otpisi    | -                      | (3)                                                 | <b>(3)</b>   |
| Na dan 31. prosinca | <b>1.291</b>           | <b>122</b>                                          | <b>1.413</b> |

**Akumulirana amortizacija**

|                     |              |              |              |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|
| Na dan 01.siječnja  | (499)        | (109)        | (608)        |
| Povećanja           | (33)         | (3)          | <b>(36)</b>  |
| Prodaje i otpisi    | -            | -            | -            |
| Na dan 31. prosinca | <b>(532)</b> | <b>(111)</b> | <b>(644)</b> |

**Neto knjigovodstvena vrijednost**

|                            |            |           |            |
|----------------------------|------------|-----------|------------|
| Na dan 01.siječnja         | <b>779</b> | <b>16</b> | <b>795</b> |
| <b>Na dan 31. prosinca</b> | <b>759</b> | <b>11</b> | <b>770</b> |

Na dan 31. prosinca 2024. godine stavka nekretnine uključuje knjigovodstvenu vrijednost zemljišta u iznosu od 145 tisuća eura koje se ne amortizira (31. prosinca 2023. godine: 145 tisuća eura). Nekretnine i oprema Društva nisu bili u zalogu za pozajmice Društva.

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)*

| <b>Ostala potraživanja</b>                                |  | <b>17</b>       |                 |
|-----------------------------------------------------------|--|-----------------|-----------------|
|                                                           |  | <b>2023.</b>    | <b>2024.</b>    |
|                                                           |  | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Predujmovi                                                |  | 279             | 7.476           |
| Potraživanja od poreznih ustanova, izuzev poreza na dobit |  | 3.060           | 5.498           |
| Potraživanja za poseban porez na motorna vozila           |  | 624             | 664             |
| Plaćeni troškovi budućeg razdoblja                        |  | 464             | 302             |
| Nedospjela naplata prihoda od financijskog leasinga       |  | -               | 282             |
| Ostala potraživanja                                       |  | 29              | 114             |
|                                                           |  | <b>4.456</b>    | <b>14.336</b>   |

| <b>Zalihe</b>         |  | <b>18</b>       |                 |
|-----------------------|--|-----------------|-----------------|
|                       |  | <b>2023.</b>    | <b>2024.</b>    |
|                       |  | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Zalihe                |  | 6.797           | 5.595           |
| Umanjenje vrijednosti |  | (22)            | -               |
|                       |  | <b>6.775</b>    | <b>5.595</b>    |

**Kretanje rezervacije za umanjeње vrijednosti:**

|                                     |           |          |
|-------------------------------------|-----------|----------|
| Stanje na dan 1. siječnja           | 22        | 22       |
| Efekti prijenosa i prodaje          | (4)       | (52)     |
| Neto trošak za godinu (bilješka 10) | 4         | 30       |
| <b>Stanje na dan 31. prosinca</b>   | <b>22</b> | <b>-</b> |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)*

| <b>Odgođena porezna imovina</b>              |                                                                |                                                 |                                                                 |                                                 |                                                                 |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                              | <b>19</b>                                                      |                                                 |                                                                 |                                                 |                                                                 |
|                                              | Stanje<br>imovine na<br>dan<br>1.siječnja<br>2023.<br>'000 EUR | Priznato u<br>dobiti ili<br>gubitku<br>'000 EUR | Stanje<br>imovine na<br>dan<br>31.prosinca<br>2023.<br>'000 EUR | Priznato u<br>dobiti ili<br>gubitku<br>'000 EUR | Stanje<br>imovine na<br>dan<br>31.prosinca<br>2024.<br>'000 EUR |
| Ispravak vrijednosti potraživanja            | 2.323                                                          | 148                                             | 2.471                                                           | (52)                                            | 2.419                                                           |
| Obračunati troškovi                          | 2                                                              | -                                               | 2                                                               | 22                                              | 24                                                              |
| Razgraničen prihod od naknada                | 182                                                            | 122                                             | 304                                                             | 60                                              | 364                                                             |
| Umanjenje vrijednosti zaliha                 | 4                                                              | -                                               | 4                                                               | (4)                                             | -                                                               |
| Rezervacije za sudske sporove                | 41                                                             | 10                                              | 51                                                              | (2)                                             | 49                                                              |
| Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore | 10                                                             | (10)                                            | -                                                               | -                                               | -                                                               |
| Rezervacije za bonuse                        | 22                                                             | 18                                              | 40                                                              | 1                                               | 41                                                              |
| <b>Ukupno</b>                                | <b>2.584</b>                                                   | <b>288</b>                                      | <b>2.872</b>                                                    | <b>25</b>                                       | <b>2.897</b>                                                    |

| <b>Jamstveni depoziti komitenata</b> |  |  | <b>20</b>         |                   |
|--------------------------------------|--|--|-------------------|-------------------|
|                                      |  |  | 2023.<br>'000 EUR | 2024.<br>'000 EUR |
| <i>Jamstveni depoziti komitenata</i> |  |  |                   |                   |
| -pravne osobe                        |  |  | 477               | 347               |
| -individualne osobe                  |  |  | 3                 | 2                 |
| -obrtnici                            |  |  | 17                | 16                |
|                                      |  |  | <b>497</b>        | <b>365</b>        |

| <b>Uzeti kamatonosni zajmovi</b>    |  |  | <b>21</b>         |                   |
|-------------------------------------|--|--|-------------------|-------------------|
|                                     |  |  | 2023.<br>'000 EUR | 2024.<br>'000 EUR |
| <b>Kamatonosni zajmovi-glavnica</b> |  |  |                   |                   |
| -od domaćih banaka                  |  |  | 59.152            | 26.487            |
| -od stranih banaka                  |  |  | 106.750           | 195.798           |
|                                     |  |  | <b>165.902</b>    | <b>222.284</b>    |
| <b>Obračunata kamata</b>            |  |  | 753               | 1.259             |
| <b>Ukupno kamatonosni zajmovi</b>   |  |  | <b>166.655</b>    | <b>223.544</b>    |

Imovina u vlasništvu Društva nije dana u zalog kao kolateral.

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)*

| <b>Ostale obveze</b>                      | <b>22</b> | <b>2023.</b>    | <b>2024.</b>    |
|-------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|
|                                           |           | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Iznosi u postupku naplate i ostale obveze |           | 861             | 3.015           |
| Odgođeni prihod                           |           | 1.905           | 1.996           |
| Obračunati nedospjeli troškovi            |           | 275             | 360             |
| Obveze iz najma (IFRS 16)                 |           | 96              | 258             |
| Obveze prema dobavljačima                 |           | 350             | 199             |
| Obveze za neto plaće                      |           | 98              | 133             |
| Obveze za poreze i doprinose iz plaća     |           | 40              | 57              |
|                                           |           | <b>3.624</b>    | <b>6.017</b>    |

| <b>Rezervacije za obveze i troškove</b>                                         | <b>23</b> | <b>2023.g</b>   | <b>2024.g</b>   |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|
|                                                                                 |           | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Rezervacije po započetim sudskim sporovima pokrenutim protiv Društva - glavnica |           | 341             | 328             |
| Rezervacije po započetim sudskim sporovima pokrenutim protiv Društva - kamata   |           | 281             | 267             |
|                                                                                 |           | <b>622</b>      | <b>595</b>      |

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

|                                                                                              | <b>2023.</b>    | <b>2024.</b>    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                              | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Stanje 1. siječnja                                                                           | 560             | 622             |
| <i>Ukupno rezerviranje/(ukidanje rezerviranja) priznato u dobiti i gubitku (bilješka 10)</i> | 62              | 4               |
| <i>Efekti naplate rezerviranih troškova iz ranijih godina</i>                                | -               | (31)            |
| <b>Stanje 31. prosinca</b>                                                                   | <b>622</b>      | <b>595</b>      |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)*

| <b>Kapital</b>      |  | <b>24</b>       |                 |
|---------------------|--|-----------------|-----------------|
|                     |  | <b>2023.</b>    | <b>2024.</b>    |
|                     |  | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Upisani kapital     |  | 1.991           | 1.991           |
| Zadržana dobit      |  | 17.755          | 17.755          |
| Dobit tekuće godine |  | 1.479           | 1.642           |
|                     |  | <b>21.225</b>   | <b>21.388</b>   |

Društvo je u 2024.g. isplatilo dividendu jedinom vlasniku, Privrednoj banci Zagreb d.d. u iznosu od 1.479 mil eura. Društvo planira iz dobiti za 2024.godinu isplatiti dividendu Privrednoj banci Zagreb u iznosu od 1.642 mil EUR.

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***25. 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 01.01.2023., 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)***25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (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 : | <b>2023.</b> | <b>2024.</b>     |
|-------------------------------------------------------|--------------|------------------|
|                                                       | '000 EUR     | '000 EUR         |
| Dobit ili gubitak                                     | +170/-170    | <b>+464/-464</b> |

Upravljanje kamatnim rizikom dalje se analizira u *bilješkama 27 i 28*.

*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)

### 25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (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)*

---

### **25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (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:

- o 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
- o 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)***25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

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

**Kretanja u izloženosti po financijskom najmu:**

| 2023.g                                                     | <b>Stage 1</b> | <b>Stage 2</b> | <b>Stage 3</b> | <b>Ukupno</b>   |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
|                                                            | 000 EUR        | 000 EUR        | 000 EUR        | 000 EUR         |
| Stanje na dan 1.siječnja 2023.                             | <b>88.896</b>  | <b>8.322</b>   | <b>18.421</b>  | <b>115.639</b>  |
| 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             | (52.162)       | 15.217         | (2.981)        | (39.926)        |
| Novi plasmani                                              | 73.829         | -              | -              | 73.829          |
| Efekti otpisa potraživanja                                 | -              | -              | (6)            | (6)             |
| Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2023.               | <b>116.435</b> | <b>17.394</b>  | <b>15.707</b>  | <b>149.536</b>  |
| <i>Manje: ispravak vrijednosti</i>                         | (2.972)        | (1.016)        | (14.090)       | (18.078)        |
| <i>Manje: razgraničene naknade</i>                         | (598)          | (81)           | (10)           | (689)           |
| Neto potraživanja iz financijskog najma na dan 31.12.2023. | <b>112.865</b> | <b>16.297</b>  | <b>1.607</b>   | <b>130.769</b>  |
|                                                            |                |                |                |                 |
| 2024.g                                                     | <b>Stage 1</b> | <b>Stage 2</b> | <b>Stage 3</b> | <b>Ukupno</b>   |
|                                                            | 000 EUR        | 000 EUR        | 000 EUR        | 000 EUR         |
| Stanje na dan 1.siječnja 2024.                             | <b>116.435</b> | <b>17.394</b>  | <b>15.707</b>  | <b>149.536</b>  |
| Prijenos u Stage 1                                         | 11.301         | (10.673)       | (628)          | -               |
| Prijenos u Stage 2                                         | (7.001)        | 8.238          | (1.237)        | -               |
| Prijenos u Stage 3                                         | (213)          | (69)           | 282            | -               |
| Neto povećanje (smanjenje) postojećih plasmana             | (55.442)       | (1.489)        | 1.072          | (55.859)        |
| Novi plasmani                                              | 90.215         | -              | -              | 90.215          |
| Efekti otpisa potraživanja                                 | -              | -              | -              | -               |
| Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2024.               | <b>155.295</b> | <b>13.401</b>  | <b>15.196</b>  | <b>183.892</b>  |
| <i>Manje: ispravak vrijednosti</i>                         | (3.080)        | (872)          | (13.877)       | <b>(17.829)</b> |
| <i>Manje: razgraničene naknade</i>                         | (701)          | (94)           | (11)           | <b>(806)</b>    |
| Neto potraživanja iz financijskog najma na dan 31.12.2024. | <b>151.514</b> | <b>12.435</b>  | <b>1.308</b>   | <b>165.257</b>  |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (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 dospelosti 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 |                          |                                                                         |                  |                                   |
| <b>2024.</b> | 141.298                    | 20.329                                                | 2.723      | 190        | 1.523                    | 166.063                                                                 | (806)            | 165.257                           |
| 2023.        | 95.318                     | 33.596                                                | 904        | 294        | 1.346                    | 131.458                                                                 | (689)            | 130.769                           |

**Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku:**

|                                                            | <b>31.12.2023.</b><br>'000 EUR | <b>31.12.2024.</b><br>'000 EUR |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Potraživanja po osnovi financijskog leasinga (bilješka 13) | 130.769                        | 165.257                        |
| Potraživanja po osnovi poslovnog najma (bilješka 14)       | 307                            | 401                            |
| Ostala kratkotrajna potraživanja (bilješka 17)             | 4.456                          | 14.336                         |
| Novac i novčani ekvivalenti                                | 241                            | 13.658                         |
|                                                            | <b>135.773</b>                 | <b>193.652</b>                 |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****Potraživanja po financijskom najmu - disperzija po nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti**

|                                               | <b>2023.</b>    | <b>2024.</b>    |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                               | <i>'000 EUR</i> | <i>'000 EUR</i> |
| Trgovina na veliko i na malo                  | 27.321          | 31.229          |
| Građevinarstvo                                | 16.885          | 24.482          |
| Prijevoz i skladištenje                       | 17.258          | 22.380          |
| Javna uprava                                  | 7.308           | 6.027           |
| Prerađivačka industrija                       | 12.618          | 15.211          |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti | 11.127          | 15.361          |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti    | 9.516           | 11.133          |
| Hoteli i restorani                            | 5.536           | 6.366           |
| Informacije i komunikacije                    | 2.022           | 2.481           |
| Poslovanje nekretninama                       | 1.109           | 2.171           |
| Ostali sektori                                | 20.725          | 25.445          |
| Građani                                       | 18.111          | 21.606          |
|                                               | <b>149.536</b>  | <b>183.892</b>  |
| Rezervacije za umanjene vrijednosti           | (18.078)        | (17.829)        |
| Razgraničena naknada                          | (689)           | (806)           |
|                                               | <b>130.769</b>  | <b>165.257</b>  |

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

|                                                                | <b>2023.</b>    | <b>2024.</b>    |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                | <i>'000 EUR</i> | <i>'000 EUR</i> |
| Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu | 14.061          | 19.356          |
| Minimalna plaćanja po poslovnom najmu (Bilješka 15)            | 24.036          | 22.198          |
|                                                                | <b>38.097</b>   | <b>41.554</b>   |

**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)***26. ANALIZA ROČNOSTI**

U priloženoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2024. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospeljeća. Nefinancijska imovina i obveze koji nemaju ugovorno dospeljeće 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 2024. 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 273 tisuća eura (2023.: 217 tisuća eura). Manjak likvidnosti u razdoblju 3-12 mjeseci izvještajne je prirode s obzirom da je fiksna imovina u operativnom najmu klasificirana u poziciju preko 5. godina, a dio te imovine dospeljeva unutar 12 mjeseci, dok većina ostatka dospeljeva unutar 1-5 godina.

**Analiza ročnosti****31.12.2023**

|                                                                         | do 1 mj.      | 1-3 mj.       | 3-12 mj.        | 1-5 god.        | preko 5<br>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          |
| <b>Ukupno imovina</b>                                                   | <b>10.222</b> | <b>10.295</b> | <b>35.267</b>   | <b>89.448</b>   | <b>47.410</b>   | <b>192.642</b> |
| 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         |
| <b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>                                 | <b>6.048</b>  | <b>1.686</b>  | <b>45.596</b>   | <b>118.079</b>  | <b>21.233</b>   | <b>192.642</b> |
| <b>Ročna neusklađenost</b>                                              | <b>4.174</b>  | <b>8.609</b>  | <b>(10.329)</b> | <b>(28.631)</b> | <b>26.177</b>   | <b>-</b>       |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***26. ANALIZA ROČNOSTI (nastavak)**

U idućoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2024. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma izvještavanja do ugovornog dospeljeća.

**Analiza ročnosti****31.12.2024**

|                                                                            | do 1 mj.      | 1-3 mj.       | 3-12 mj.        | 1-5 god.        | preko 5<br>god. | Ukupno         |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
|                                                                            | 000 EUR       | 000 EUR       | 000 EUR         | 000 EUR         | 000 EUR         | 000 EUR        |
| Novac i novčani ekvivalenti                                                | 13.658        | -             | -               | -               | -               | 13.658         |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto<br>od nezarađenog budućeg prihoda | 8.921         | 8.325         | 36.496          | 107.315         | 4.200           | 165.257        |
| Potraživanja po poslovnom najmu                                            | 401           | -             | -               | -               | -               | 401            |
| Nekretnine i oprema dani u poslovni najam                                  | -             | -             | -               | -               | 47.559          | 47.559         |
| Ostale nekretnine i oprema                                                 | -             | -             | -               | -               | 770             | 770            |
| Nekretnine i oprema s pravom korištenja                                    | -             | -             | -               | -               | 238             | 238            |
| Nematerijalna imovina                                                      | -             | -             | -               | -               | 961             | 961            |
| Vlasnički vrijednosni papiri                                               | -             | -             | -               | -               | -               | -              |
| Ostala potraživanja                                                        | 8.556         | 5.498         | 282             | -               | -               | 14.336         |
| Preplaćeni porez na dobit                                                  | -             | -             | 237             | -               | -               | 237            |
| Zalihe                                                                     | -             | -             | 5.595           | -               | -               | 5.595          |
| Odgođena porezna imovina                                                   | -             | -             | -               | 2.897           | -               | 2.897          |
| <b>Ukupno imovina</b>                                                      | <b>31.536</b> | <b>13.823</b> | <b>42.610</b>   | <b>110.212</b>  | <b>53.728</b>   | <b>251.909</b> |
| Jamstveni depoziti komitenata                                              | 7             | 8             | 18              | 324             | 8               | 365            |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                                                  | 3.425         | 1.338         | 71.158          | 145.074         | 2.549           | 223.544        |
| Ostale obveze                                                              | 6.017         | -             | -               | -               | -               | 6.017          |
| Rezervacije za obveze i troškove                                           | -             | -             | 595             | -               | -               | 595            |
| Ukupno kapital i rezerve                                                   | -             | -             | -               | -               | 21.388          | 21.388         |
| <b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>                                    | <b>9.449</b>  | <b>1.346</b>  | <b>71.771</b>   | <b>145.398</b>  | <b>23.945</b>   | <b>251.909</b> |
| <b>Ročna neusklađenost</b>                                                 | <b>22.087</b> | <b>12.477</b> | <b>(29.161)</b> | <b>(35.186)</b> | <b>29.783</b>   | <b>-</b>       |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***27. 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 2023. i 31. prosinca 2024 godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju s obzirom da je dio plasmana u operativnom leasingu plasiran uz promjenjivu kamatnu stopu što umanjuje izloženost riziku kamatnih stopa..

**Analiza promjene kamatnih stopa****2023.**

|                                                                            | Beskamatno    | Do<br>jednog<br>mjeseca | Od 1 do<br>3<br>mjeseca | Od 3 do<br>12<br>mjeseci | Ukupno         | Fiksna<br>kamata |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------|------------------|
| Novac i novčani ekvivalenti                                                | -             | 241                     | -                       | -                        | 241            | -                |
| Potraživanja po financijskom najmu,<br>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<br>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          | -                |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>                                                      | <b>66.058</b> | <b>730</b>              | <b>11.571</b>           | <b>114.283</b>           | <b>192.642</b> | <b>114.283</b>   |
| 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         | -                |
| <b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>                                    | <b>26.740</b> | <b>-</b>                | <b>46.080</b>           | <b>119.822</b>           | <b>192.642</b> | <b>119.822</b>   |
| <b>Kamatna neusklađenost</b>                                               | <b>39.318</b> | <b>730</b>              | <b>(34.509)</b>         | <b>(5.539)</b>           | <b>-</b>       | <b>(5.539)</b>   |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***27. ANALIZA PROMJENE KAMATNIH STOPA (nastavak)****Analiza promjene kamatnih stopa****2024.**

|                                                                            | <b>Beskamatno</b> | <b>Do<br/>jednog<br/>mjeseca</b> | <b>Od 1 do<br/>3<br/>mjeseca</b> | <b>Od 3 do<br/>12<br/>mjeseci</b> | <b>Ukupno</b>  | <b>Fiksna<br/>kamata</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|----------------|--------------------------|
| Novac i novčani ekvivalenti                                                | -                 | 13.658                           | -                                | -                                 | <b>13.658</b>  | -                        |
| Potraživanja po financijskom najmu,<br>neto od nezarađenog budućeg prihoda | 4.843             | 346                              | 8.713                            | 151.355                           | <b>165.257</b> | 151.355                  |
| Potraživanja po poslovnom najmu                                            | 401               | -                                | -                                | -                                 | <b>401</b>     | -                        |
| Nekretnine i oprema dani u poslovni<br>najam                               | 47.559            | -                                | -                                | -                                 | <b>47.559</b>  | -                        |
| Ostale nekretnine i oprema                                                 | 770               | -                                | -                                | -                                 | <b>770</b>     | -                        |
| Nekretnine i oprema s pravom korištenja                                    | 238               | -                                | -                                | -                                 | <b>238</b>     | -                        |
| Nematerijalna imovina                                                      | 961               | -                                | -                                | -                                 | <b>961</b>     | -                        |
| Ostala potraživanja                                                        | 14.336            | -                                | -                                | -                                 | <b>14.336</b>  | -                        |
| Zalihe                                                                     | 237               | -                                | -                                | -                                 | <b>237</b>     | -                        |
| Odgođena porezna imovina                                                   | 5.595             | -                                | -                                | -                                 | <b>5.595</b>   | -                        |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>                                                      | <b>77.837</b>     | <b>14.004</b>                    | <b>8.713</b>                     | <b>151.355</b>                    | <b>251.909</b> | <b>151.355</b>           |
| Jamstveni depoziti komitenata                                              | 365               | -                                | -                                | -                                 | <b>365</b>     | -                        |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                                                  | 1.259             | -                                | 11.306                           | 210.979                           | <b>223.544</b> | 210.978                  |
| Ostale obveze                                                              | 6.018             | -                                | -                                | -                                 | <b>6.018</b>   | -                        |
| Rezervacije za obveze i troškove                                           | 595               | -                                | -                                | -                                 | <b>595</b>     | -                        |
| Ukupno kapital i rezerve                                                   | 21.387            | -                                | -                                | -                                 | <b>21.387</b>  | -                        |
| <b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>                                    | <b>29.624</b>     | <b>-</b>                         | <b>11.306</b>                    | <b>210.979</b>                    | <b>251.909</b> | <b>210.978</b>           |
| <b>Kamatna neusklađenost</b>                                               | <b>48.213</b>     | <b>14.004</b>                    | <b>(2.593)</b>                   | <b>(59.624)</b>                   | <b>-</b>       | <b>(59.623)</b>          |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***28. EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

Objavljene efektivne prosječne kamatne stope predstavljaju prosječan ponderirani prinos na financijske instrumente u izvještajnom razdoblju. Početkom 2023. euro je postao domicilna valuta te su sva potraživanja vezana uz valutnu klauzulu postala potraživanja u domicilnoj valuti.

|                                            | <b>Prosječna<br/>kamatna stopa</b> | <b>Prosječna<br/>kamatna stopa</b> |
|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|                                            | <b>2023.</b>                       | <b>2024.</b>                       |
|                                            | <b>%</b>                           | <b>%</b>                           |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti</b>         |                                    |                                    |
| Plasmani bankama – sredstva na žiro računu | 0,001                              | 0,001                              |
| Plasmani temeljem leasinga                 | 5,61                               | 5,46                               |
| <b>Obveze</b>                              |                                    |                                    |
| Kredit                                     |                                    |                                    |
| - u eurima                                 | 3,64                               | 3,29                               |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***29. 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.

**30. 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           |                   |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                          | 2023.<br>'000 EUR | 2024.<br>'000 EUR | 2023.<br>'000 EUR | 2024.<br>'000 EUR |
| Privredna banka Zagreb d.d.              | 1.760             | 2.183             | (1.785)           | (844)             |
| PBZ Card d.o.o.                          | 3                 | 2                 | (13)              | (24)              |
| Banka Intesa Sanpaolo d.d. Koper         | -                 | -                 | (156)             | (144)             |
| Intesasanpaolo Bank Dublin               | -                 | -                 | (272)             | (272)             |
| Intesasanpaolo int. value services d.o.o | -                 | 129               | -                 | -                 |
| PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.              | -                 | 64                | -                 | -                 |
| INTESA SANPAOLO S.p.A., Milano           | -                 | -                 | (1.875)           | (5.251)           |
| INTESA SANPAOLO RENT FORYOU              | -                 | -                 | -                 | (3)               |
| Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.  | -                 | 10                | -                 | -                 |
| <b>Ukupno</b>                            | <b>1.763</b>      | <b>2.388</b>      | <b>(4.101)</b>    | <b>(6.538)</b>    |

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)***30. 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           |                  |
|----------------------------------------------------|--------------|---------------|------------------|------------------|
|                                                    | 2023.        | 2024.         | 2023.            | 2024.            |
|                                                    | '000 EUR     | '000 EUR      | '000 EUR         | '000 EUR         |
| Privredna banka Zagreb d.d.                        | 910          | 14.181        | (36.553)         | (2.041)          |
| PBZ Card d.o.o.                                    | 17           | 1             | (1)              | -                |
| INTESA SANPAOLO INTERNATIONAL VALUE SERVICES d.o.o | -            | -             | -                | -                |
| PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d.                        | -            | -             | -                | (8)              |
| INtesasanpaolo Bank Dublin                         | -            | -             | (10.102)         | (10.102)         |
| INTESA SANPAOLO S.p.A., Milano                     | -            | -             | (79.209)         | (168.879)        |
| INTESA SANPAOLO RENT FORYOU                        | -            | 3             | -                | (3)              |
| Banka Intesa Sanpaolo d.d. Koper                   | -            | -             | (18.012)         | (18.012)         |
| <b>Ukupno</b>                                      | <b>927</b>   | <b>14.185</b> | <b>(143.877)</b> | <b>(199.045)</b> |

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

|                                              | 2023.      | 2024.      |
|----------------------------------------------|------------|------------|
|                                              | '000 EUR   | '000 EUR   |
| <b>Primanja ključnog rukovodstva Društva</b> |            |            |
| Primanja osoblja (bruto)                     | 255        | 259        |
| Bonusi                                       | 41         | 68         |
| Troškovi mirovinskog osiguranja              | 52         | 56         |
| <b>Ukupna primanja ključnog rukovodstva</b>  | <b>348</b> | <b>383</b> |

**31. 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.

*Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)*

**32. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA**

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 14. veljače 2025. godine.

Potpisali u ime Društva 14. veljače 2025. godine:

Nives Vrelo

Član Uprave

Nikolina Zganec

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                  |    | 31.12.2024                       |  |  |
| Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine |    | 31.12.2023                       |  |  |

  

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja     | Opis pozicije                                                   | Prethodna godina      | Tekuća godina         |
|-----------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1               | 2                   | 3                                                               | 4                     | 5                     |
| <b>1</b>        | <b>2+3+15+21+24</b> | <b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>                                       | <b>138.168.361,10</b> | <b>165.403.816,32</b> |
| 2               |                     | NEMATERIJALNA IMOVINA                                           | 648.763,02            | 960.812,28            |
| 3               | 4+5+13+14           | MATERIJALNA IMOVINA                                             | 46.566.456,75         | 48.560.786,86         |
| 4               |                     | Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)           | 0,00                  | 0,00                  |
| 5               | 6+...+12            | Materijalna imovina dana u operativni leasing                   | 41.249.916,21         | 39.294.122,44         |
| 6               |                     | Nekretnine                                                      | 18.330.089,56         | 14.382.804,33         |
| 7               |                     | Osobna vozila                                                   | 19.323.193,36         | 20.130.109,46         |
| 8               |                     | Gospodarska vozila                                              | 3.596.633,29          | 4.781.208,65          |
| 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                                      | 947.303,92            | 1.001.624,58          |
| 14              |                     | Imovina dana u najam i zakup                                    | 4.369.245,62          | 8.265.039,84          |
| 15              | 16+...+20           | DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA                                   | 2.169,94              | 0,00                  |
| 16              |                     | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 0,00                  | 0,00                  |
| 17              |                     | Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire                        | 2.169,94              | 0,00                  |
| 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                                         | 88.079.101,30         | 112.985.065,40        |
| 22              |                     | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga                    | 87.455.439,98         | 112.321.425,93        |
| 23              |                     | Ostala dugotrajna potraživanja                                  | 623.661,32            | 663.639,47            |
| 24              |                     | ODGOĐENA POREZNA IMOVINA                                        | 2.871.861,09          | 2.897.151,78          |
| 25              | 26+27+32+38         | KRATKOTRAJNA IMOVINA                                            | 55.325.147,35         | 86.727.919,28         |
| 26              |                     | ZALIHE                                                          | 6.831.449,73          | 5.915.091,36          |
| 27              | 28+...+31           | KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA                                       | 48.252.331,69         | 67.154.817,21         |
| 28              |                     | Potraživanja po osnovi operativnog leasinga                     | 307.274,21            | 401.460,12            |
| 29              |                     | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga                    | 44.002.822,29         | 53.741.392,57         |
| 30              |                     | Potraživanja od države i drugih institucija                     | 3.684.992,28          | 5.735.451,84          |

|           |                       |                                                                                 |                       |                       |
|-----------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 31        |                       | Ostala kratkotrajna potraživanja                                                | 257.242,91            | 7.276.512,68          |
| <b>32</b> | <b>33+...+37</b>      | <b>KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>                                          | <b>0,00</b>           | <b>13.600.000,00</b>  |
| 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                  | 13.600.000,00         |
| 37        |                       | Ostala kratkotrajna financijska imovina                                         | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>38</b> |                       | <b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>                                               | <b>241.365,93</b>     | <b>58.010,71</b>      |
| <b>39</b> |                       | <b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>          | <b>459.917,12</b>     | <b>584.139,53</b>     |
| <b>40</b> | <b>1+25+39</b>        | <b>UKUPNA AKTIVA</b>                                                            | <b>193.953.425,57</b> | <b>252.715.875,13</b> |
| <b>41</b> |                       | <b>Aktivni izvanbilančni zapisi</b>                                             | <b>79.730.205,20</b>  | <b>76.207.260,63</b>  |
| <b>42</b> | <b>43+45+...+48</b>   | <b>KAPITAL I REZERVE</b>                                                        | <b>21.224.700,12</b>  | <b>21.387.425,95</b>  |
| 43        |                       | Temeljni kapital                                                                | 1.990.840,00          | 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                                                | 17.754.661,25         | 17.754.661,25         |
| 48        |                       | Dobit/gubitak tekuće godine                                                     | 1.479.198,87          | 1.641.924,70          |
| <b>49</b> |                       | <b>REZERVIRANJA</b>                                                             | <b>622.000,55</b>     | <b>595.329,40</b>     |
| <b>50</b> | <b>51+...+57</b>      | <b>DUGOROČNE OBVEZE</b>                                                         | <b>118.198.844,18</b> | <b>148.137.652,85</b> |
| 51        |                       | Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija     | 98.416.666,67         | 127.226.190,49        |
| 52        |                       | Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija | 19.416.500,50         | 20.396.801,02         |
| 53        |                       | Obveze za predumove po osnovi leasinga                                          | 0,00                  | 0,00                  |
| 54        |                       | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga                                 | 430.146,86            | 362.443,67            |
| 55        |                       | Obveze za izdane vrijednosne papire                                             | 0,00                  | 0,00                  |
| 56        |                       | Ostale dugoročne obveze                                                         | 95.530,16             | 152.217,67            |
| 57        |                       | Odgođena porezna obveza                                                         | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>58</b> | <b>59+...+64</b>      | <b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>                                                       | <b>51.038.428,25</b>  | <b>79.434.137,93</b>  |
| 59        |                       | Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija               | 8.447.656,60          | 69.766.729,10         |
| 60        |                       | Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija           | 40.534.404,61         | 6.153.835,18          |
| 61        |                       | Obveze za kratkoročne vrijednosne papire                                        | 0,00                  | 0,00                  |
| 62        |                       | Obveze za predumove po osnovi leasinga                                          | 186.851,11            | 2.469.586,84          |
| 63        |                       | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga                                 | 66.506,18             | 2.567,11              |
| 64        |                       | Ostale kratkoročne obveze                                                       | 1.803.009,75          | 1.041.419,70          |
| <b>65</b> |                       | <b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>                    | <b>2.869.452,47</b>   | <b>3.161.329,00</b>   |
| <b>66</b> | <b>42+49+50+58+65</b> | <b>UKUPNA PASIVA</b>                                                            | <b>193.953.425,57</b> | <b>252.715.875,13</b> |
| <b>67</b> |                       | <b>Pasivni izvanbilančni zapisi</b>                                             | <b>79.730.205,20</b>  | <b>76.207.260,63</b>  |

## 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                  |    | 31.12.2024                      |  |  |
| Izveštajno razdoblje prethodne godine |    | 31.12.2023                      |  |  |

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije                                                                     | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|
| 1               | 2               | 3                                                                                 | 4                | 5             |
| 1               | 2+3+4           | PRIHODI OD KAMATA                                                                 | 6.262.819,15     | 9.337.860,17  |
| 2               |                 | Prihod od kamata - finansijski leasing                                            | 6.261.827,51     | 8.966.189,96  |
| 3               |                 | Prihod od kamata - dani zajmovi                                                   | 0,00             | 0,00          |
| 4               |                 | Ostali prihodi od kamata                                                          | 991,64           | 371.670,21    |
| 5               | 6+7+8           | RASHODI PO OSNOVI KAMATA                                                          | 4.268.561,98     | 7.041.007,52  |
| 6               |                 | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i finansijskih institucija | 1.950.789,53     | 1.353.985,93  |
| 7               |                 | Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i finansijskih institucija     | 2.302.760,39     | 5.667.058,66  |
| 8               |                 | Ostali kamatni rashodi                                                            | 15.012,06        | 19.962,93     |
| 9               | 1-5             | DOBIT/GUBITAK OD KAMATA                                                           | 1.994.257,17     | 2.296.852,65  |
| 10              |                 | PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA                                                    | 74.519,47        | 84.692,79     |
| 11              |                 | RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE                                                    | 36.738,91        | 37.020,68     |
| 12              | 10-11           | DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA                                              | 37.780,56        | 47.672,11     |
| 13              | 14+...+19       | OSTALI POSLOVNI PRIHODI                                                           | 8.174.743,32     | 8.491.101,16  |
| 14              |                 | Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga                                    | 5.647.479,08     | 6.897.028,82  |
| 15              |                 | Dobit od prodaje imovine - operativni leasing                                     | 309.038,19       | 357.933,13    |
| 16              |                 | Dobit od prodaje imovine - finansijski leasing                                    | 1.119.991,70     | 203.421,83    |
| 17              |                 | Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing                                 | 61,054,94        | 4.673,25      |
| 18              |                 | Dobit od tečajnih razlika                                                         | 0,00             | 0,00          |
| 19              |                 | Ostali prihodi                                                                    | 1.037.179,41     | 1.028.044,13  |
| 20              | 21+...+29       | OSTALI POSLOVNI RASHODI                                                           | 7.518.668,16     | 9.078.130,23  |
| 21              |                 | Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing                                   | 0,00             | 0,00          |
| 22              |                 | Gubitak od prodaje imovine - finansijski leasing                                  | 0,00             | 0,00          |
| 23              |                 | Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing                               | 0,00             | 0,00          |
| 24              |                 | Gubitak od tečajnih razlika                                                       | 1.203,34         | 0,00          |
| 25              |                 | Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu                                | 3.713.111,32     | 4.750.764,73  |

|    |              |                                                                                                   |                     |                     |
|----|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 26 |              | Troškovi amortizacije ostale imovine                                                              | 342.933,12          | 390.605,66          |
| 27 |              | Troškovi osoblja                                                                                  | 2.298.877,97        | 2.594.720,44        |
| 28 |              | Opći i administrativni troškovi poslovanja                                                        | 922.435,69          | 1.127.072,81        |
| 29 |              | Ostali rashodi                                                                                    | 240.106,72          | 214.966,59          |
| 30 | 13-20        | <b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>                                                 | <b>656.075,16</b>   | <b>-587.029,07</b>  |
| 31 | 9+12+30      | <b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>                  | <b>2.688.112,89</b> | <b>1.757.495,69</b> |
| 32 |              | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)          | 852.228,27          | -241.923,90         |
| 33 | 31-32        | <b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>                                                        | <b>1.835.884,62</b> | <b>1.999.419,59</b> |
| 34 |              | Porez na dobit                                                                                    | 356.685,75          | 357.494,89          |
| 35 | 33-34        | <b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>                                                        | <b>1.479.198,87</b> | <b>1.641.924,70</b> |
| 36 |              | Pripisano imateljima kapitala matice                                                              |                     |                     |
| 37 |              | Pripisano manjinskom interesu                                                                     |                     |                     |
| 38 | 39+...+43-44 | <b>OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT</b>                                                                  | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| 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        | <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>                                                                  | <b>1.479.198,87</b> | <b>1.641.924,70</b> |

**PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva**

Izveštaja o kretanju kapitala i rezervi

|                                  |                           |                                       |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|
| <b>Obr<br/>aza<br/>c</b>         | <b>PK</b>                 | <b>Izveštaj o promjenama kapitala</b> |
| <b>Naziv leasing<br/>društva</b> | <b>PBZ-Leasing d.o.o.</b> |                                       |
| <b>OIB</b>                       | <b>57270798205</b>        |                                       |
| <b>MBS</b>                       | <b>80010809</b>           |                                       |
| <b>Izveštajno<br/>razdoblje</b>  | <b>31.12.2024</b>         |                                       |

| Ozn<br>aka<br>pozi<br>cije | Eleme<br>nti<br>zbroja | Opis pozicije                                                                                                          | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice |                           |                              |                                         |                                    | Ma<br>njin<br>ski<br>inte<br>res | Ukupno<br>kapital i<br>rezerve |
|----------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
|                            |                        |                                                                                                                        | Temeljni<br>kapital                      | Ost<br>ale<br>reze<br>rve | Kapit<br>alne<br>rezer<br>ve | Zadržana<br>dobit/prenes<br>eni gubitak | Dobit/gubit<br>ak tekuće<br>godine |                                  |                                |
| 1                          | 2                      | 3                                                                                                                      | 4                                        | 5                         | 6                            | 7                                       | 8                                  | 9                                | 10=4+5+6+7+8<br>+9             |
| 1                          |                        | Stanje 1.<br>siječnja<br>prethodnog<br>razdoblja                                                                       | 1.990.842,13                             | 0,00                      | 0,00                         | 17.754.661,25                           | 3.751.656,29                       | 0,00                             | 23.497.159,67                  |
| 2                          |                        | Promjene<br>računovodstveni<br>h politika i<br>ispravak<br>pogreški                                                    |                                          |                           |                              |                                         |                                    |                                  | 0,00                           |
| 3                          | 1+2                    | Prepravljeno<br>stanje 1.<br>siječnja<br>prethodnog<br>razdoblja                                                       | 1.990.842,13                             | 0,00                      | 0,00                         | 17.754.661,25                           | 3.751.656,29                       | 0,00                             | 23.497.159,67                  |
| 4                          | 5+6                    | Sveobuhvatna<br>dobit ili gubitak<br>prethodnog<br>razdoblja                                                           | -2,13                                    | 0,00                      | 0,00                         | 0,00                                    | 1.479.198,87                       | 0,00                             | 1.479.196,74                   |
| 5                          |                        | Dobit/gubitak<br>razdoblja                                                                                             |                                          |                           |                              |                                         | 1.479.198,87                       |                                  | 1.479.198,87                   |
| 6                          | 7+8+9                  | Ostala<br>sveobuhvatna<br>dobit                                                                                        | -2,13                                    | 0,00                      | 0,00                         | 0,00                                    | 0,00                               | 0,00                             | -2,13                          |
| 7                          |                        | Promjena<br>revalorizacijskih<br>rezervi<br>(nekretnina,<br>postrojenja,<br>opreme i<br>nematerijalne<br>imovine)      |                                          |                           |                              |                                         |                                    |                                  | 0,00                           |
| 8                          |                        | Nerealizirani<br>dobici/gubici<br>financijske<br>imovine po fer<br>vrijednosti kroz<br>ostalu<br>sveobuhvatnu<br>dobit |                                          |                           |                              |                                         |                                    |                                  | 0,00                           |
| 9                          |                        | Ostale<br>nevlasničke<br>promjene<br>kapitala                                                                          | -2,13                                    |                           |                              |                                         |                                    |                                  | -2,13                          |
| 10                         | 11+12+<br>13           | Transakcije s<br>vlasnicima<br>(prethodno<br>razdoblje)                                                                | 0,00                                     | 0,00                      | 0,00                         | 0,00                                    | -3.751.656,29                      | 0,00                             | -3.751.656,29                  |
| 11                         |                        | Povećanje/sman<br>jenje temeljnog<br>kapitala                                                                          |                                          |                           |                              |                                         |                                    |                                  | 0,00                           |
| 12                         |                        | Isplata udjela u<br>dobiti/dividende                                                                                   |                                          |                           |                              | -1.479.198,87                           |                                    |                                  | -1.479.198,87                  |
| 13                         |                        | Ostale<br>raspodjele<br>vlasnicima                                                                                     |                                          |                           |                              | 1.479.198,87                            | -3.751.656,29                      |                                  | -2.272.457,42                  |
| 14                         | 3+4+10                 | Stanje 31.<br>prosinca                                                                                                 | 1.990.840,00                             | 0,00                      | 0,00                         | 17.754.661,25                           | 1.479.198,87                       | 0,00                             | 21.224.700,12                  |

|    |          |                                                                                                   |              |      |      |               |               |      |               |
|----|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------|------|---------------|---------------|------|---------------|
|    |          | <b>prethodnog razdoblja</b>                                                                       |              |      |      |               |               |      |               |
| 15 |          | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški                                            |              |      |      |               |               |      | 0,00          |
| 16 | 14+15    | <b>Prepravljeni stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>                                      | 1.990.840,00 | 0,00 | 0,00 | 17.754.661,25 | 1.479.198,87  | 0,00 | 21.224.700,12 |
| 17 | 18+19    | <b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja</b>                                           | 0,00         | 0,00 | 0,00 | 0,00          | 1.641.924,70  | 0,00 | 1.641.924,70  |
| 18 |          | <b>Dobit/gubitak razdoblja</b>                                                                    |              |      |      |               | 1.641.924,70  |      | 1.641.924,70  |
| 19 | 20+21+22 | <b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>                                                                  | 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 | <b>Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)</b>                                                | 0,00         | 0,00 | 0,00 | 0,00          | -1.479.198,87 | 0,00 | -1.479.198,87 |
| 24 |          | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala                                                            |              |      |      |               |               |      | 0,00          |
| 25 |          | Isplata udjela u dobiti/dividende                                                                 |              |      |      | -1.641.924,70 |               |      | -1.641.924,70 |
| 26 |          | Ostale raspodjele vlasnicima                                                                      |              |      |      | 1.641.924,70  | -1.479.198,87 |      | 162.725,83    |
| 27 | 16+17+23 | <b>Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja</b>                                                      | 1.990.840,00 | 0,00 | 0,00 | 17.754.661,25 | 1.641.924,70  | 0,00 | 21.387.425,95 |

## 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                  |    | 31.12.2024                   |
| Izveštajno razdoblje prethodne godine |    | 31.12.2023                   |

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije                                                                                                                                  | Prethodna godina    | Tekuća godina       |
|-----------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1               | 2               | 3                                                                                                                                              | 4                   | 5                   |
| <b>1</b>        |                 | <b>Poslovne aktivnosti</b>                                                                                                                     |                     |                     |
| 2               |                 | Dobit/gubitak tekuće godine                                                                                                                    | 1.835.884,62        | 1.999.419,59        |
| <b>3</b>        | <b>4+...+12</b> | <b>Usklađivanje za:</b>                                                                                                                        | <b>4.119.965,86</b> | <b>4.906.584,06</b> |
| 4               |                 | Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu                                                                                                  | -1.429.029,89       | -561.354,96         |
| 5               |                 | Amortizacija imovine u leasingu                                                                                                                | 3.713.111,32        | 4.750.764,73        |
| 6               |                 | Neto obračunate tečajne razlike                                                                                                                | 1.203,34            | 0,00                |
| 7               |                 | Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova                                                                             | 852.228,27          | -241.923,90         |
| 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                                                                                           | -114,42             | -1.079,78           |
| 10              |                 | Amortizacija ostale dugotrajne imovine                                                                                                         | 342.933,12          | 390.605,66          |
| 11              |                 | Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove                                                                                                    | 281.199,41          | 211.430,00          |
| 12              |                 | Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok                                                                             | 358.434,71          | 358.142,31          |
| 13              |                 | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga                                                                                | -151.804,73         | -96.992,40          |
| 14              |                 | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga                                                                               | -32.789.079,12      | -34.156.404,01      |
| 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                                                     | 170.388,47          | 6.917.723,13        |
| 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                                                                                                                     | -2.291.320,13       | 916.358,37          |
| 20              |                 | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing                                                                                 | 52.713,61           | 199.778,06          |
| 21              |                 | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga                                              | 167.791,74          | 2.151.093,48        |
| 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                                 | -2.734.943,74       | -2.075.750,25       |
| 24              |                 | Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima                                     | -348.834,01         | -297.290,03         |
| 25              |                 | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja                                                                                             | -731.748,45         | -14.101.193,46      |

|    |               |                                                                                         |                       |                       |
|----|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 26 |               | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza                                            | 680.966,98            | -1.268.604,97         |
| 27 | 2+3+13+...+26 | <b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>                                       | <b>-32.020.018,90</b> | <b>-34.905.278,43</b> |
| 28 |               | <b>Investicijske aktivnosti</b>                                                         |                       |                       |
| 29 |               | Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu | -10.976.858,74        | -3.139.692,75         |
| 30 |               | Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)       | -4.250.047,36         | -3.949.035,10         |
| 31 |               | Povećanje/smanjenje investicija u financijsku imovinu                                   | 5.631,81              | 1.522,52              |
| 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     | <b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>                                  | <b>-15.221.274,29</b> | <b>-7.087.205,33</b>  |
| 36 |               | <b>Financijske aktivnosti</b>                                                           |                       |                       |
| 37 |               | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala                                                  | 0,00                  | 0,00                  |
| 38 |               | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita                        | 50.728.145,00         | 56.888.327,41         |
| 39 |               | Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti                                             | -3.751.656,29         | -1.479.198,87         |
| 40 |               | Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti                            | 0,00                  | -13.600.000,00        |
| 41 | 37+...+40     | <b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>                                    | <b>46.976.488,71</b>  | <b>41.809.128,54</b>  |
| 42 | 27+35+41      | <b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>                                                   | <b>-264.804,48</b>    | <b>-183.355,22</b>    |
| 43 |               | Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja                                        | 506.170,41            | 241.365,93            |
| 44 |               | Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja                                          | 241.365,93            | 58.010,71             |

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 2024. |                           |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     |            |                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|-----|------------|-----------------------------------------------------------------|
| PBZ Leasing d.o.o.<br>31.12.2024                                                                                                    | Financijski<br>izvještaji | Reklasifikacija pozicija                                     |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | Obrasci FP |                                                                 |
|                                                                                                                                     |                           | Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga    | Nekretnine i oprema pravo korištenja (FRS 16) i imovina z zakup | Akontacije poreza na dobit | Razgraničena naknade | Plaćeni troškovi budućeg razdoblja | Obveze po kratkoročnim primljenim kreditima | Obveze za kratkoročne kredite domaćih banaka i fin. institucija | Predumjovi | Kratkoročne obveze za depozite i jamstva | Ostala potraživanja | Dobit tekuće godine | Obveze prema dobavljačima | Obveze za neto plaće, poreze i doprinose | Obveze za poreze | Iznosi u postupku naplate i ostale obveze |     |            |                                                                 |
|                                                                                                                                     |                           | Reconciliation between Financial statement and HANFA FORM FP |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     |            |                                                                 |
|                                                                                                                                     |                           | 000 eur                                                      | 000 eur                                                         | 000                        | 000 eur              | 000                                | 000 eur                                     | 000                                                             | 000 eur    | 000                                      | 000                 | 000                 | 000 eur                   | 000 eur                                  | 000 eur          | 000                                       | 000 |            |                                                                 |
| Novac i novčani ekvivalenti                                                                                                         | 58                        |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 58         | Novac na računu i blagajni                                      |
| Kratkoročni depoziti                                                                                                                | 13.600                    |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 13.600     | Dani kratkotrajni depoziti                                      |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda                                                             | 165.257 (53.741)          |                                                              |                                                                 |                            | 806                  |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 112.321    | Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga         |
|                                                                                                                                     | 53.741                    |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 53.741     | Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga       |
| Potraživanja po poslovnom najmu                                                                                                     | 401                       |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 401        | Potraživanja po osnovi operativnog leasinga                     |
| Nekretnine i oprema dani u poslovni najam                                                                                           | 47.559 (8.265)            |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 39.294     | Materijalna imovina dana u operativni leasing                   |
| Ostala oprema                                                                                                                       | 770                       | 238                                                          |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            | (6)                                      |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 1.002      | Ostala materijalna imovina                                      |
| Nekretnine i oprema s pravom korištenja (FRS 16)                                                                                    | 238                       | 8.027                                                        |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 8.265      | Imovina dana u najam i zakup                                    |
| Nematerijalna imovina                                                                                                               | 961                       |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 961        | Nematerijalna imovina                                           |
| Odgodena porezna imovina                                                                                                            | 2.897                     |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 2.897      | Odgodena porezna imovina                                        |
| Ostala potraživanja                                                                                                                 | 14.336                    | (5.735)                                                      |                                                                 |                            | (584)                |                                    |                                             | (7.277)                                                         | -          | (664)                                    |                     |                     |                           | 570                                      |                  |                                           |     | -          |                                                                 |
|                                                                                                                                     |                           | 5.735                                                        |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          | 664                 |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 5.735      | Potraživanja od države i drugih institucija                     |
|                                                                                                                                     |                           |                                                              |                                                                 |                            | 584                  |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 664        | Ostala dugotrajna potraživanja                                  |
|                                                                                                                                     |                           |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             | 7.277                                                           |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 7.277      | Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda |
| Zalihe                                                                                                                              | 5.595                     |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             | 320                                                             |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 5.915      | Ostala kratkotrajna potraživanja                                |
| UKUPNO IMOVINA                                                                                                                      | 251.909                   | -                                                            | -                                                               | -                          | 806                  | -                                  | -                                           | -                                                               | -          | -                                        | -                   | -                   | -                         | -                                        | -                | -                                         |     | 252.715    | UKUPNA AKTIVA                                                   |
| Jamstveni depoziti komitenta                                                                                                        | 365                       |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            | (3)                                      |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 362        | Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga       |
|                                                                                                                                     |                           |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            | 3                                        |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 3          | Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga     |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                                                                                                           | 223.544                   |                                                              |                                                                 |                            |                      | (20.397)                           | (75.921)                                    |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 127.226    | Obveze za dugoročne kredite ino banaka i fin. institucija       |
|                                                                                                                                     |                           |                                                              |                                                                 |                            |                      | 20.397                             |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 20.397     | Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i fin. institucija   |
|                                                                                                                                     |                           |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    | 69.767                                      |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 69.767     | Obveze za kratkoročne kredite ino banaka i fin. institucija     |
|                                                                                                                                     |                           |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    | 6.154                                       |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 6.154      | Obveze za kratkoročne kredite domaćih banaka i fin. institucija |
|                                                                                                                                     |                           |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     | 199                       | 191                                      | 0                | 652                                       |     | 1.041      | Ostale kratkoročne obveze                                       |
|                                                                                                                                     |                           |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  | 2.470                                     |     | 2.470      | Obveze za predumjove po osnovi leasinga                         |
| Obveze prema dobavljačima                                                                                                           | 199                       |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     | (199)                     |                                          |                  |                                           |     |            |                                                                 |
| Obveze za neto plaće                                                                                                                | 133                       |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           | (133)                                    |                  |                                           |     |            |                                                                 |
| Obveze za poreze i doprinose iz plaća iznosi u postupku naplate i ostale obveze                                                     | 57                        |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           | (57)                                     |                  |                                           |     |            |                                                                 |
|                                                                                                                                     | 3.015                     |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  | (3.015)                                   |     |            |                                                                 |
| Obveze iz najma (FRS 16)                                                                                                            | 258                       | (106)                                                        |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 152        | Ostale dugoročne obveze                                         |
| Odgodeni prihod                                                                                                                     | 1.996                     |                                                              |                                                                 |                            | 1.166                |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  | (1)                                       |     | 3.161      | Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja           |
| Obračunati nedospjeli troškovi                                                                                                      | 360                       |                                                              |                                                                 |                            | (360)                |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     |            |                                                                 |
| Rezervacije za obveze i troškove                                                                                                    | 595                       |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 595        | Rezerviranja                                                    |
| UKUPNO OBVEZE                                                                                                                       | 230.522                   | -                                                            | -                                                               | -                          | 806                  | -                                  | -                                           | -                                                               | -          | -                                        | -                   | -                   | -                         | -                                        | -                | (2)                                       |     | 231.326    | UKUPNO OBVEZE                                                   |
| Upisani kapital                                                                                                                     | 1.991                     |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     |                           |                                          |                  |                                           |     | 1.991      | Upisani kapital                                                 |
| Zadržana dobit                                                                                                                      | 19.397                    |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     | (1.642)                   |                                          |                  |                                           |     | 17.755     | Zadržana dobit                                                  |
|                                                                                                                                     |                           |                                                              |                                                                 |                            |                      |                                    |                                             |                                                                 |            |                                          |                     |                     | 1.642                     |                                          |                  |                                           |     | 1.642      | Dobit tekuće godine                                             |
| UKUPNO KAPITAL I REZERVE                                                                                                            | 21.387                    | -                                                            | -                                                               | -                          | -                    | -                                  | -                                           | -                                                               | -          | -                                        | -                   | -                   | -                         | -                                        | -                | 2                                         |     | 21.389     | UKUPNO KAPITAL                                                  |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE                                                                                                    | 251.909                   | -                                                            | -                                                               | -                          | 806                  | -                                  | -                                           | -                                                               | -          | -                                        | -                   | -                   | -                         | -                                        | -                | 1                                         |     | 252.716    | UKUPNO OBVEZE 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<br>31.12.2024.                                                                   | Financijski<br>izvještaji | Prihod od jednokratnih<br>naknada | Amortizacija ostale imovine | Ostala rezerviranja | Trošak od obračuna ugovora<br>visokorizličnih plasmana | ostali troškovi | Opći i administrativni<br>troškovi poslovanja | Ostali prihodi | Obrazac-<br>SD |                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------|----------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                    | 000 eur                   | 000 eur                           | 000 eur                     | 000 eur             | 000 eur                                                | 000 eur         | 000 eur                                       | 000 eur        | 000 eur        |                                                                                                |
| PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI                                                                  | 9.338                     |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | 9.338          | PRIHODI OD KAMATA                                                                              |
| Prihod po financijskom najmu                                                                       | 8.652                     | 314                               |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | 8.966          | Prihod od kamata - financijski leasing                                                         |
| Prihod od jednokratnih naknada                                                                     | 314                       | (314)                             |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                |                |                                                                                                |
| Prihodi po žiro računu i od plasmana<br>kod banaka                                                 | 372                       |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | 372            | Ostali prihodi od kamata                                                                       |
| RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI                                                                  | (7.041)                   |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | (7.041)        | RASHODI PO OSNOVI KAMATA                                                                       |
| Uzeti kamatonosni zajmovi od domaćih<br>banaka                                                     | (1.354)                   |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | (1.354)        | Kamatni rashodi za kredite primljene od<br>domaćih banaka i financijskih institucija           |
| Uzeti kamatonosni zajmovi od stranih<br>banaka                                                     | (5.667)                   |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | (5.667)        | Kamatni rashodi za kredite primljene od<br>ino-banaka i financijskih institucija               |
| Ostali kamatni rashodi                                                                             | (20)                      |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | (20)           | Ostali kamatni rashodi                                                                         |
| NETO PRIHOD OD KAMATA                                                                              | 2.297                     |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | 2.297          | DOBIT/GUBITAK OD KAMATA                                                                        |
| PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA                                                                     | 85                        |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | 85             | PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA                                                                 |
| RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA                                                                     | (64)                      |                                   |                             |                     |                                                        |                 | 27                                            |                | (37)           | RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE                                                                 |
| NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA                                                                 | 21                        |                                   |                             |                     |                                                        |                 | 27                                            |                | 48             | DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA                                                           |
| PRIHODI PO POSLOVNOM NAJMU, OSTALI<br>POSLOVNI PRIHOD I TEČAJNE RAZLIKE                            | 8.436                     |                                   |                             | -                   | -                                                      | 0               | -                                             | 55             | 8.491          | OSTALI POSLOVNI PRIHODI                                                                        |
| Prihodi po poslovnom najmu                                                                         | 7.697                     |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               | (800)          | 6.897          | Prihod ostvaren po osnovi operativnog<br>leasinga                                              |
| Dobit od prodaje imovine - operativni<br>leasing                                                   | 358                       |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | 358            | Dobit od prodaje imovine - operativni<br>leasing                                               |
| Dobit od prodaje imovine - financijski<br>leasing                                                  | 203                       |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | 203            | Dobit od prodaje imovine - financijski<br>leasing                                              |
| Refundiranje troškova                                                                              | 5                         |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | 5              | Dobit od nadoknadih troškova vezanih<br>za leasing                                             |
| Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika<br>nastalih preračunavanjem monetarne<br>imovine i obveza | 0                         |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | 0              | Gubitak od tečajnih razlika                                                                    |
| Ostali prihodi                                                                                     | 173                       |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               | 855            | 1.028          | Ostali prihodi                                                                                 |
| TROŠKOVI POSLOVANJA I AMORTIZACIJA                                                                 | (8.962)                   |                                   |                             | 0                   | 0                                                      | (117)           | 0                                             | 0              | (9.078)        | OSTALI POSLOVNI RASHODI                                                                        |
| Amortizacija                                                                                       | (5.141)                   |                                   | 391                         |                     |                                                        |                 |                                               |                | (4.751)        | Trošak amortizacije imovine u<br>operativnom leasingu                                          |
|                                                                                                    |                           |                                   | (391)                       |                     |                                                        |                 |                                               |                | (391)          | Troškovi amortizacije ostale imovine                                                           |
| Troškovi osoblja                                                                                   | (2.595)                   |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | (2.595)        | Troškovi osoblja                                                                               |
| Troškovi materijala i usluga                                                                       | (864)                     |                                   |                             |                     |                                                        | (263)           |                                               |                | (1.127)        | Opći i administrativni troškovi poslovanja                                                     |
| Troškovi koji se ne refundiraju                                                                    | (252)                     |                                   |                             |                     |                                                        | 252             |                                               |                |                |                                                                                                |
| Gubitak od prodaje imovine                                                                         | 0                         |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                |                |                                                                                                |
| Ostali troškovi                                                                                    | (109)                     |                                   |                             |                     |                                                        | (106)           |                                               |                | (215)          | Ostali rashodi                                                                                 |
|                                                                                                    | (526)                     |                                   |                             | 0                   | 0                                                      | (117)           | -                                             | 55             | (587)          | DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I<br>RASHODA                                                  |
|                                                                                                    | 1.792                     |                                   |                             | 0                   | 0                                                      | (35)            |                                               |                | 1.757          | DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA I SPRAVKA<br>VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA                  |
| Troškovi umanjenja vrijednosti i<br>rezerviranja                                                   | 208                       |                                   |                             | 34                  |                                                        |                 |                                               |                | 242            | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od<br>umanjenja (troškovi vrijednosnog<br>usklađenja) |
| DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT                                                                | 1.999                     |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | 1.999          | DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT                                                            |
| Porez na dobit                                                                                     | (357)                     |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | (357)          | Porez na dobit                                                                                 |
| DOBIT ZA GODINU                                                                                    | 1.642                     |                                   |                             |                     |                                                        |                 |                                               |                | 1.642          | 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 2024. 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