

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZAJEDNO S
IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA
31. PROSINCA 2023.**

Sadržaj	Stranica
Izjava o odgovornosti Uprave.	1
Izvešće neovisnog revizora	2-6
Financijski izvještaji:	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	7
Izvještaj o financijskom položaju	8
Izvještaj o promjenama kapitala	9
Izvještaj o novčanim tokovima	10
Bilješke (sastavni dio financijskih izvještaja)	11 – 51
Prilog A : Dopunski izvještaji za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga	52-59
Izvešće posloводства	60-77

PORSCHE LEASING d.o.o.

ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

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 Porsche 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 27. veljače 2024. godine.

Potpisano u ime Uprave

Juraj Vrban, direktor



Porsche leasing d.o.o.

Velimira Škorpika 21

10000 Zagreb

Hrvatska

Zagreb, 27. veljače 2024

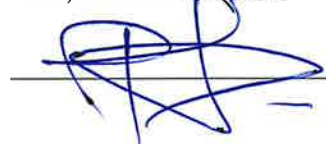
PORSCHE LEASING d.o.o

Velimira Škorpika 21, 10090 Zagreb

tel.: 01/34-73-600 fax.: 01/34-73-620



Danijel Pasarić, direktor





**Building a better
working world**

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb
Hrvatska / Croatia
MBS: 080435407
OIB: 58960122779
PDV br. / VAT no.: HR58960122779

Tel: +385 1 5800 800
Fax: +385 1 5800 888
www.ey.com/hr

Banka / Bank:
Erste & Steiermärkische Bank d.d.
Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka
Hrvatska / Croatia
IBAN: HR3324020061100280716
SWIFT: ESBCHR22

Izvešće neovisnog revizora

Vlasniku društva Porsche Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

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

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

Osnova za mišljenje

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

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

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

Ključna revizijska pitanja

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

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



Building a better
working world

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu</p> <p>Za više detalja, molimo pogledajte Bilješku 17 Potraživanja po poslovnom najmu, Bilješku 18 Potraživanja po financijskom najmu, Bilješku 14 Neto gubici od umanjenja vrijednosti i Bilješku 3.7 Značajne računovodstvene politike, Financijski instrumenti.</p> <p>Na dan 31. prosinca 2023. potraživanja iz financijskog i operativnog najma predstavljaju više od 60% imovine. Društvo je priznalo umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslovnog najma u iznosu od 1.836 tisuća eura i umanjenje vrijednosti potraživanja iz financijskog najma u iznosu od 14.261 tisuća eura.</p> <p>Značajan dio umanjenja vrijednosti se računa na skupnoj osnovi. 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>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>Na uzorku smo procijenili ispravnost klasifikacije potraživanja i izračunatih rezervacija, temeljem danih ulaznih podataka, istovremeno provjeravajući ispravnost klasifikacije parametara rizika.</p> <p>Procijenili smo razumnost pristupa za procjenu vjerojatnosti neispunjenja i metodologije računanja trenutnih gubitaka za slučaj neispunjenja.</p> <p>Tamo gdje su rezervacije izračunate na osnovu modela, procijenili smo dizajn i implementaciju internih kontrola unutar 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. Također smo 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 njihovu financijsku uspješnost, povijest plaćanja i informacije o kolateralu (objektu najma). Također smo testirali ispravnost dostavljenih podataka.</p> <p>Također, ocijenili smo primjerenost relevantnih objava u financijskim izvještajima, te njihovu usklađenost s MSFI-ima, usvojenima od EU.</p>

Ostale informacije

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

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati 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.



**Building a better
working world**

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijave ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijave je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevarena može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilazanje internih kontrola.
- Steječemo 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.



**Building a better
working world**

Izvješće 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 2.srpnja 2020.godine. Naš angažman obnavljan je jednom godišnje od strane Glavne skupštine dioničara, pri čemu je zadnje imenovanje na 24. svibnja 2023.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 27. veljače 2024. u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerevizijskih usluga

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

Izveštaj 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 52 do 59, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca “Izveštaja o financijskom položaju”, obrasca “Izveštaja o sveobuhvatnoj dobiti” i obrasca “Izveštaja 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 7 do 51 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
27. veljače 2024. godine

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)</i>	Bilješka	2023.	2022.
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	21.965	14.892
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(16.200)	(5.647)
Neto prihod od kamata		5.765	9.245
Prihodi od naknada i provizija	8	183	233
Rashodi od naknada i provizija	9	(1.994)	(1.674)
Neto rashod od naknada i provizija		(1.811)	(1.441)
Prihodi od poslovnog najma	10	46.072	41.381
Prihodi od prodaje imovine		77.107	50.657
Ostali prihodi	11	2.120	1.907
Trošak prodane imovine		(74.749)	(49.644)
Troškovi poslovanja	12	(9.274)	(7.591)
Amortizacija	21, 22	(34.549)	(33.192)
Neto gubici/(dobici) od tečajnih razlika	13	-	(3.254)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti	14	(422)	(1.064)
Dobit prije oporezivanja		10.259	7.004
Porez na dobit	15	(1.831)	(1.452)
Neto dobit		8.428	5.552
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit		8.428	5.552

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2023.

(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>31. prosinca 2023.</u>	<u>31. prosinca 2022.</u>
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	16	223	1.688
Potraživanja po poslovnom najmu	17	2.550	2.351
Potraživanja po financijskom najmu	18	323.560	255.947
Ostala potraživanja	19	16.653	15.266
Zalihe	20	15.079	7.115
Imovina dana u poslovni najam	21	154.431	141.973
Nekretnine, postrojenja i oprema	21	110	144
Nematerijalna imovina	22	428	418
Odgođena porezna imovina	15	3.740	3.598
UKUPNO IMOVINA		<u>516.774</u>	<u>428.500</u>
KAPITAL I OBVEZE			
Obveze			
Posudbe	23	423.430	346.039
Ostale obveze	24	28.836	24.381
Ukupne obveze		<u>452.266</u>	<u>370.420</u>
Kapital i rezerve			
Temeljni kapital	25	15.437	15.437
Zadržana dobit		49.071	42.643
Ukupno kapital i rezerve		<u>64.508</u>	<u>58.080</u>
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		<u>516.774</u>	<u>428.500</u>

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)</i>	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022.	15.437	37.091	52.528
<i>Neto dobit tekuće godine</i>	-	5.552	5.552
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	5.552	5.552
Stanje 31. prosinca 2022.	15.437	42.643	58.080
Stanje 1. siječanj 2023.	15.437	42.643	58.080
<i>Neto dobit tekuće godine</i>	-	8.428	8.428
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	(2.000)	(2.000)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	6.428	6.428
Stanje 31. prosinca 2023.	15.437	49.071	64.508

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:			
Novac iz poslovanja	26	(50.485)	33.972
Primici od prodaje imovine u poslovnim najmu		122.982	62.780
Izdaci za kupnju opreme u poslovnom najmu	21	(134.878)	(91.274)
Plaćena kamata po primljenim kreditima		(16.200)	(5.647)
Plaćeni porez na dobit		1.664	(2.372)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(76.917)	(2.541)
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje ostale materijalne imovine		301	13
Izdaci za kupnju ostale materijalne imovine	21	(55)	(59)
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine	22	(184)	(126)
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		62	(172)
Financijske aktivnosti			
Primljene posudbe	23	573.020	73.410
Otplata posudbi	23	(495.630)	(71.176)
Dividende isplaćene dioničarima društva		(2.001)	-
Povećanje temeljnog kapitala		-	-
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		75.389	2.234
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(1.465)	(477)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		1.688	2.165
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	16	223	1.688

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

PORSCHE LEASING d.o.o.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI

Opći podaci, djelatnost i zaposlenici

Ime: Porsche leasing d.o.o., Zagreb
Sjedište: Velimira Škorpika 21, Zagreb
MBS: 080392033 Trgovački sud u Zagrebu
OIB: 0090275854576
Temeljni kapital: 15.436.990 EUR
Osnovna djelatnost: Davanje u zakup (leasing)

Društvo je osnovano 2001. godine i u 100%-tnom je vlasništvu Porsche Bank Aktiengesellschaft, Vogelweiderstrasse 75, 5052 Salzburg, Austrija, koje pripada koncernu Volkswagen AG, Wolfsburg, Njemačka.

Tijela Društva

Uprava

Juraj Vrban, direktor
Danijel Pasarić, direktor

Nadzorni odbor

Mag. Johann Maurer, predsjednik
Dr. Alexander Nekolar, zamjenik predsjednika
Mag. Martin Wienerroither, član

BILJEŠKA 2 – PROMJENA RAČUNOVODSTVENIH PROCJENA I POGREŠKE

Nije bilo izmjena računovodstvenih procjena niti pogreški tijekom 2023. godine.

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

3.1 Osnove sastavljanja

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj uniji. Financijski izvještaji izrađeni su primjenom metode povijesnog troška, izuzev financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj uniji zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Društva. Područja koja uključuju viši stupanj prosudbe ili složenosti, odnosno područja gdje su pretpostavke i procjene značajne za financijske izvještaje prikazana su u bilješci 5.

Vremenska neograničenost poslovanja

Financijski izvještaji pripremljeni su pod pretpostavkom da će Društvo nastaviti poslovati u skladu s načelom vremenske neograničenosti poslovanja. U 2023. godini Društvo je ostvarilo neto dobitak. Uprava smatra da je priprema ovih financijskih izvještaja u skladu s načelom vremenske neograničenosti poslovanja. Uprava planira nastaviti aktivnosti koje će osigurati naplatu potraživanja po ugovorima o leasingu i svih ostalih potraživanja Društva kako bi svoje obveze servisirala na vrijeme i osigurala vremenski neograničeno poslovanje.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.2 Strane valute

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

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

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

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim valutama pretvaraju se u funkcionalnu valutu tako da se iznosi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju po tečaju na dan transakcije. Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

3.3 Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema iskazani su u bilanci po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Povijesni trošak uključuje trošak koji je izravno povezan sa stjecanjem imovine.

Amortizacija se obračunava primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe. Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva ili do rezidualne vrijednosti sredstva ako je značajna.

Procijenjeni korisni vijek uporabe jest kako slijedi:

	2023.	2022.
Prijevozna sredstva	5 godina	5 godina
Namještaj i uredska oprema	5 godina	5 godina
Računalna oprema	4 godina	4 godina
Mobilni uređaji	2 godina	2 godina

Zemljište se ne amortizira.

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.4 Nekretnine, postrojenja i oprema dani u poslovni najam od strane Društva

Nekretnine, postrojenja i oprema dani u poslovni najam se amortiziraju linearnom metodom na način da se vrijednost otpisuje tijekom procijenjenog razdoblja trajanja leasing ugovora do preostale rezidualne vrijednosti. Rezidualna vrijednost je iznos koji bi Društvo trenutno dobilo od prodaje imovine, nakon oduzimanja troškova prodaje, ukoliko je imovina dosegla starost i stanje koji se očekuju na kraju korisnog vijeka uporabe (ili na kraju poslovnog najma).

Procijenjeni korisni vijek uporabe jest kako slijedi:

	2023.	2022.	
Osobna vozila	do 8 godina	do 8 godina	(ovisno o trajanju ugovora)
Gospodarska vozila	do 10 godina	do 10 godina	(ovisno o trajanju ugovora)

3.5 Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina Društva sastoji se od licenci za softver. Licence za softver kapitaliziraju su na temelju troškova stjecanja i troškova koji nastaju dovođenjem softvera u radno stanje. Ovi troškovi amortiziraju se tijekom njihovog korisnog vijeka uporabe u razdoblju od 4 godine.

3.6 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.7 Financijski instrumenti

Sve kupnje i prodaje financijske imovine koja zahtijeva isporuku unutar vremenskog okvira utvrđenog propisom ili tržišnom konvencijom ("redoviti način" kupnje i prodaje) evidentiraju se na datum trgovanja, odnosno na datum na koji se Društvo obvezuje isporučiti financijsku imovinu. Sve ostale kupnje priznaju se kada subjekt postane strana ugovornih odredbi instrumenta.

Financijska imovina - klasifikacija i naknadno mjerenje. Društvo klasificira financijsku imovinu po amortiziranom trošku. Klasifikacija i naknadno mjerenje dužničke financijske imovine ovisi o: (i) poslovnom modelu Društva za upravljanje portfeljem financijske imovine i (ii) karakteristikama novčanog toka imovine.

Poslovni model. Poslovni model odražava način na koji Društvo upravlja imovinom kako bi generirali novčane tokove - bez obzira na to je li cilj Društva: (i) isključivo prikupljanje ugovornih novčanih tokova od imovine („držati radi naplate ugovornih novčanih tokova“) ili (ii) prikupiti i ugovorne novčane tokove i novčane tokove koji proizlaze iz prodaje imovine ("držati radi naplate ugovornih novčanih tokova i prodavati") ili, ako nijedna od točaka (i) i (ii) nije primjenjiva, financijska imovina je klasificirana kao dio „drugog“ poslovnog modela i mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Poslovni model određuje se za skupinu imovine (na razini portfelja) na temelju svih relevantnih dokaza o aktivnostima koje Društvo poduzima kako bi postigli postavljeni cilj za portfelj kojeg imaju na dan procjene. Čimbenici koje Društvo razmatra u određivanju poslovnog modela uključuju svrhu i strukturu portfelja, prethodno iskustvo o tome kako su prikupljeni novčani tokovi za imovinu u portfelju, kako se procjenjuju rizici i slično.

Obilježja novčanog toka. Kada je poslovni model držati imovinu radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova ili prikupljanje ugovornih novčanih tokova i prodaja, Društvo procjenjuje predstavljaju li novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata ("SPPI"). Financijska imovina s ugrađenim izvedenim financijskim instrumentima u cijelosti se uzima u obzir pri utvrđivanju jesu li njeni novčani tokovi u skladu sa značajkom SPPI-a. Prilikom procjene, razmatra se jesu li ugovorni novčani tokovi u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom, tj. kamata uključuje samo naknadu za kreditni rizik, vremensku vrijednost novca, druge osnovne kreditne rizike i profitnu maržu.

Ako ugovorni uvjeti rezultiraju izloženost riziku ili volatilnosti koji nije u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom, financijska imovina se klasificira i mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Procjena SPPI-a provodi se prilikom početnog priznavanja imovine te se naknadno ne procjenjuje.

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.7 Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina – reklasifikacija. Financijski instrumenti se reklasificiraju kada se promijeni poslovni model upravljanja portfeljem.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine - ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Na svaki datum izvještavanja Društvo mjeri i priznaje, na temelju procjene budućih uvjeta, očekivani kreditni gubitak (ECL) za dužničke instrumente mjerene po amortiziranom trošku. Umanjenje vrijednosti temelji se na modelu očekivanih kreditnih gubitaka čija mjerenja odražavaju:

- nepristran i vjerojatnošću ponderirani iznos koji se određuje na temelju procjene brojnih mogućih ishoda,
- vremensku vrijednost novca,
- razumne i potkrijepljene informacije koje su raspoložive bez nepotrebnih troškova i napora na dan izvještavanja, o prošlim događajima, trenutnim uvjetima i prognozama budućih okolnosti.

U izvještaju o financijskom položaju dužnički instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku iskazuju se umanjeni za ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Društvo primjenjuje pojednostavljeni dvostupanjski model umanjenja vrijednosti, temeljen na promjenama kreditne kvalitete od početnog priznavanja. Društvo ne koristi mogućnost da financijski instrument koji nije kreditno umanjen prilikom početnog priznavanja klasificira u stupanj 1. U stupnju 1. ispravci vrijednosti zbog kreditnih gubitaka izračunavaju se kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak. Ukoliko Društvo utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika („SICR“) od početnog priznavanja, imovina se prenosi u stupanj 2, a ispravci vrijednosti zbog kreditnih gubitaka izračunavaju se kao ECL tijekom životnog vijeka/trajanja imovine. Društvo koristi pojednostavljeni pristup te financijske instrumente prilikom početnog priznavanja odmah klasificira u stupanj 2. U stupnja 3 raspoređuje se financijskoj imovini koja je u statusu neizvršenja obveza na datum izvještaja, a ispravci vrijednosti zbog kreditnih gubitaka izračunavaju se kao ECL tijekom životnog vijeka/trajanja imovine.

Financijske obveze - mjerenja. Financijske obveze klasificiraju se kao financijske obveze po amortiziranom trošku, osim za financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (ova se klasifikacija primjenjuje na derivate, financijske obveze koje se drže radi trgovanja, potencijalne naknada priznate od strane stjecatelja u poslovnoj kombinaciji i druge financijske obveze koje su označene kao takve pri početnom priznavanju)

Financijske obveze - prestanak priznavanja. Financijske obveze prestaju se priznavati kada su podmirene (tj. kada je obveza navedena u ugovoru ispunjena, otkazana ili istekla)..

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.8 Najmovi

Najmovi gdje je Društvo najmodavac

Financijski najam

Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose suštinski svi rizici i koristi od imovine na najmodrimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Potraživanje se priznaje u iznosu sadašnje vrijednosti budućih plaćanja po najmu uključujući svu zajamčenu rezidualnu vrijednost. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja je nezarađeni financijski prihod i priznaje se u dobiti ili gubitku tijekom trajanja najma primjenom metode efektivne kamatne stope.

Poslovni najam

Kod poslovnog najma Društvo priznaje imovinu koja je pod poslovnim najmom u bilanci u skladu s prirodom imovine. Prihod od poslovnog najma priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju pravocrtne metode tijekom razdoblja najma. Troškovi, uključujući i amortizaciju, koji su nastali zarađivanjem prihoda od najma priznaju se kao rashod. Politika amortizacije iznajmljene imovine opisana je u bilješci 3.4.

Najmovi gdje je Društvo najmodrimac

Društvo priznaje: (a) imovinu i obveze za sve najmove s rokom dospjeća duljim od 12 mjeseci, osim ako je predmetna imovina male vrijednosti; i (b) amortizaciju imovine u najmu odvojeno od kamata na obveze po najmu u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ili gubitku.

Na datum početka najma, obveze po najmu mjere se u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrijednosti sljedećih plaćanja najma za odnosnu imovinu s pravom uporabe tijekom razdoblja najma:

- fiksna plaćanja (uključujući plaćanja koja su u biti fiksna) umanjena za primljene poticaje za najam;
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o indeksu ili stopi;
- iznosi za koje se očekuje da će ih Društvo platiti na temelju jamstava za ostatak vrijednosti;
- cijena izvršenja mogućnosti kupnje ako je izvjesno da će Društvo iskoristiti tu mogućnost;
- plaćanje kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će Društvo iskoristiti tu mogućnost.

Imovina s pravom uporabe naknadno se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti i usklađuje se za ponovno mjerenje obveze po najmu zbog ponovne ocjene ili izmjena najma. Imovina s pravom uporabe amortizira se tijekom vijeka trajanja imovine i razdoblja najma na linearnoj osnovi, ovisno o tome koje razdoblje je kraće.

Plaćanja povezana sa svim kratkoročnim najmovima i određenim najmovima cjelokupne imovine niske vrijednosti priznaju se na linearnoj osnovi kao trošak u računu dobiti i gubitka. Društvo primjenjuje izuzeće za imovinu niske vrijednosti na osnovi pojedinačnog najma, odnosno za najmove kod kojih je imovina predmet podnajma, priznaje se imovina s pravom uporabe s odgovarajućom obvezom po najmu; za sve ostale najmove imovine niske vrijednosti, plaćanja najma povezana s tim najmovima priznavat će se na linearnoj osnovi tijekom razdoblja najma.

Kratkoročni najmovi su najmovi s razdobljem najma do 12 mjeseci ili kraćim.

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.9 Zalihe

Zalihe su imovina koja uključuje preuzete, odnosno vraćene predmete najma od najmoprimaca. Zalihe se iskazuju po procijenjenoj vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja ili neto utrživoj vrijednosti, ovisno o tome koja je niža. Iznos bilo kojeg otpisa zaliha do neto utržive vrijednosti priznaje se kao rashod u razdoblju otpisa.

3.10 Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva u domaćoj i stranoj valuti u blagajni te na računima kod poslovnih banaka i ostale kratkotrajne visoko likvidne instrumente s ugovornim rokovima naplate do 90 dana ili kraće (kratkoročne depozite).

3.11 Posudbe

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za troškove transakcije. U budućim razdobljima, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjene za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Posudbe se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Društvo ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma bilance. namjeravanu uporabu ili prodaju.

3.12 Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze početno se priznaju po fer vrijednosti.

3.13 Primanja zaposlenih

(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

U tijeku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Društvo u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznih mirovinskih fondova obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Društvo nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Društvo nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

(b) Otpremnine

Obveze za otpremnine priznaju se kad Društvo prekine radni odnos zaposlenika prije normalnog datuma umirovljenja ili odlukom zaposlenika da dragovoljno prihvati prekid radnog odnosa u zamjenu za naknadu.

(c) Kratkoročna primanja zaposlenih

Društvo priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora.

3.14 Rezerviranja

Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze korištenjem diskontne stope prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu.

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.15 Porez na dobit

Društvo je obveznik poreza na dobit koji se utvrđuje prema zakonima i propisima Republike Hrvatske. Važeća stopa poreza na dobit za 2023. godinu bila je 18% (2022.: 18%). Porez na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit iskazuje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum financijskih izvještaja i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji društvo na datum financijskih izvještaja očekuje naplatiti odnosno podmiriti knjigovodstvenu vrijednost imovine odnosno obveza, na osnovi poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum financijskih izvještaja. Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a u izvještaju o financijskom položaju se iskazuju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze.

3.16 Priznavanje prihoda

Prihodi su iskazani u iznosima koji su umanjeni za porez na dodanu vrijednost. Društvo priznaje prihode kada se iznos prihoda može pouzdano mjeriti, kada će Društvo imati buduće ekonomske koristi i kada su zadovoljeni specifični kriteriji za sve djelatnosti Društva koje su opisane u nastavku.

Prihod od financijskog najma se priznaje tijekom razdoblja najma korištenjem metode neto ulaganja, koja odražava stalnu periodičnu stopu povrata na neto ulaganje najmodavca. Prihod od poslovnog najma priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju pravocrtne metode tijekom razdoblja najma. Troškovi, uključujući i amortizaciju, koji su nastali zarađivanjem prihoda od najma priznaju se kao rashod. Dodatne usluge u okviru ugovora o najmu bit će utvrđene kao zasebne obveze isporuke i podliježu opsegu MSFI-ja 15. Međutim, nema značajne razlike u priznavanju prihoda za dodatne usluge u odnosu na prethodnu računovodstvenu praksu.

Prihod i rashod od kamata priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju, uzimajući u obzir efektivnu kamatnu stopu imovine ili primjenjivu varijabilnu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije i drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope. Prihodi od naknada i provizija se odnose na naknade po financijskom i poslovnom najmu. Naknade i provizije priznaju se kako nastaju. Naknade za financijski najam su odgođene (zajedno s pripadajućim izravnim troškovima), te se priznaju kao usklađenje efektivne kamatne stope na financijski najam. Naknade za ranije raskidanje najma priznaju se kao prihod kad je predmet najma vraćen Društvu. Prihodi od prodaje zaliha koje predstavljaju preuzetu imovinu te imovinu koja je prethodno bila u najmu priznaju se kad se iznos prihoda može pouzdano mjeriti i kad je vjerojatno da će Društvo imati buduće ekonomske koristi.

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.17 Raspodjela dobiti

Raspodjela dobiti članovima Društva priznaje se kao obveza u financijskim izvještajima u razdoblju u kojem je odobrena od strane skupštine članova Društva.

3.18 Porez na dodanu vrijednost

Porezna uprava zahtijeva podmirenje PDV-a na neto osnovi. PDV koji proizlazi iz transakcija prodaje i kupnje priznaje se i iskazuje u izvještaju o financijskom položaju na neto osnovi. U slučaju umanjenja potraživanja za ispravak vrijednosti gubitak od umanjenja iskazuje se u bruto iznosu potraživanja, uključujući PDV.

3.19 Novi standardi, dodaci i tumačenja

(a) Usvajanje novih i izmijenjenih standarda i tumačenja

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

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju” (objavljen 18. svibnja 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MSFI-ju 17 i dodatak MSFI-ju 4 (objavljeni 25. lipnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Prijelazna mogućnost za osiguravatelje koji primjenjuju MSFI 17 – Dodaci MSFI-ju 17 (objavljeni 9. prosinca 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 1 i 2. Smjernicama za praksu uz MSFI-jeve (IFRS Practice Statement 2): Objava računovodstvenih politika (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine). MRS 1 je izmijenjen na način da od društava zahtijeva objavljivanje značajnih informacija o računovodstvenim politikama, a ne značajne računovodstvene politike. U dodatku se navodi definicija značajnih informacija o računovodstvenim politikama. Dodatak također pojašnjava da se informacije o računovodstvenim politikama smatraju značajnima ako bez njih korisnici financijskih izvještaja ne bi mogli razumjeti druge značajne informacije u financijskim izvještajima. Dodatak daje ilustrativne primjere informacije o računovodstvenim politikama koje će se vjerojatno smatrati značajnima za financijske izvještaje subjekta. Nadalje, dodatak MRS-u 1 pojašnjava da se nematerijalni podaci o računovodstvenim politikama ne trebaju objavljivati. Međutim, ako se objave, ne smiju prikrivati značajne informacije o računovodstvenim politikama. Kako bi se podržao ovaj dodatak, MSFI-jeva Izjava o praksama 2, 'Prosudbe o značajnosti' također je izmijenjena kako bi pojasnila na koji način primijeniti koncept značajnosti na objave računovodstvenih politika.
- Dodaci MRS-u 8: Definicija računovodstvenih procjena (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Odgođeni porez povezan s imovinom i obvezama koje proizlaze iz jedne transakcije – Dodaci MRS-u 12 (objavljeni 7. svibnja 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

(b) Novi standardi i tumačenja koji još nisu usvojeni

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine ili kasnije, koja su usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

Sljedeći standardi su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni:

- Dodaci MRS-u 12 Porez na dobit: Međunarodna porezna reforma – Model pravila vezanih za Stup 2 (objavljeni 23. svibnja 2023. godine).

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

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

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

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

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM

4.1 Čimbenici financijskog rizika

Aktivnosti koje Društvo obavlja izlažu ga raznim financijskim rizicima: valutnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i kamatnom riziku novčanog toka. Uprava društva u suradnji s voditeljem rizika matičnog društva provodi cjelokupni program upravljanja rizicima Društva.

a) Kreditni rizik

Društvo je u svojem poslovanju izloženo kreditnom riziku. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po osnovi odobrenih zajmova kontinuirano se prati.

Upravljanje kreditnim rizikom Društvo provodi sukladno internim procedurama te usvojenim internim aktima. Periodično se o ovom riziku kao i o ostalim rizicima u poslovanju izvještava i Nadzorni odbor Društva.

Ukupna izloženost Društva kreditnom riziku iz financijskih instrumenata iznosila je kako slijedi:

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Novac i novčani ekvivalenti	223	1.688
Potraživanja po financijskom najmu	323.560	255.947
Potraživanja po poslovnom najmu	2.550	2.351
Ostala potraživanja	<u>16.653</u>	<u>15.266</u>
	342.986	275.251

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik koji se odnosi na potraživanja po najmovima i zajmovima je ograničen, budući da su osigurani samom imovinom koja je dana u najam u slučaju financijskog najma, odnosno založenom imovinom u slučaju danih kredita. Društvo dodatno osigurava svoja potraživanja mjenicama i zadužnicama svojih klijenata.

Klasifikacija komitenata u bonitetne skupine

Društvo ima ustrojen interni sustav kroz koji ocjenjuje bonitet svojih klijenata, a ovisi o roku plaćanja po svojim ugovorima na sljedeći način:

- A – plaćanje u roku 0-30 dana po dospelju i nedospjela potraživanja
- B – plaćanje u roku 31-90 dana po dospelju
- C – plaćanje u roku 91-180 dana po dospelju
- D – plaćanje u roku 181-360 dana po dospelju
- E – plaćanje preko 361 dan po dospelju

Bonitet klijenata procjenjuje se u gore navedenim kategorijama na temelju broja dana kašnjenja u plaćanju najstarijeg potraživanja, ukoliko klijentu nije dodijeljen bonitet temeljem financijskih pokazatelja koji imaju prioritet. Klasifikacija komitenata po danima kašnjenja u bonitetne skupine se obavlja sistemski. Dodatno se pri klasifikaciji komitenata uzimaju u obzir i slijedeći parametri: procjena financijskog položaja dužnika uključujući njegove mogućnosti osiguranja zadovoljavajućeg novčanog priliva za redovno ispunjavanje obveza, položaj društva u industriji kojoj pripada, kvaliteta rukovodstva te sposobnost klijenta za daljnji razvoj.

Tablica u nastavku prikazuje strukturu portfelja potraživanja po poslovnom i financijskom najmu Društva na dan 31. prosinca:

<i>(u tisućama eura)</i>	Ukupno potraživanja	Ispravak vrijednosti	Neto iznos potraživanja
2023.			
Bonitet A	334.704	(8.769)	325.935
Bonitet B	306	(221)	85
Bonitet C	226	(136)	90
Bonitet D+E	6.998	(6.998)	-
	342.234	(16.124)	326.110
2022.			
Bonitet A	267.282	9.212	258.070
Bonitet B	363	208	155
Bonitet C	180	108	72
Bonitet D+E	7.118	7.118	-
	274.943	16.646	258.297

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2023. godine pregled potraživanja s obzirom na dospelost i izvršeni ispravak vrijednosti bio je kako slijedi:

<i>(u tisućama eura)</i>	Potraživanja koja nisu u kašnjenju niti je za njih napravljen ispravak vrijednosti	Dospjela potraživanja za koja nije napravljen ispravak vrijednosti	Potraživanja za koja je napravljen ispravak vrijednosti	Ukupno
31. prosinca 2023.				
Novac i novčani ekvivalenti	223	-	-	223
Potraživanja po danim kreditima	-	-	26	26
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	337.821	337.821
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	4.386	4.386
Ostala potraživanja	16.811	-	-	16.811
Ispravak vrijednosti	-	-	(16.281)	(16.281)
Ukupno	17.034	-	325.952	342.986
31. prosinca 2022.				
Novac i novčani ekvivalenti	1.688	-	-	1.688
Potraživanja po danim kreditima	-	-	27	27
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	270.402	270.402
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	4.514	4.514
Ostala potraživanja	15.429	-	-	15.429
Ispravak vrijednosti	-	-	(16.809)	(16.809)
Ukupno	17.117	-	258.134	275.251

Na dan bilance, potraživanja prema vrsti kolaterala bila su kako slijedi:

<i>(u tisućama eura)</i>	Osigurana hipotekom nad nekretninama	Osigurano objektom leasinga	Neosigurana	Ukupno
31. prosinca 2023.				
Potraživanja po financijskom najmu	-	323.560	-	323.560
Potraživanja po poslovnom najmu	-	2.550	-	2.550
Ostala potraživanja	-	-	16.653	16.653
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	223	223
Ukupno	-	326.110	16.876	342.986
31. prosinca 2022.				
Potraživanja po financijskom najmu	-	255.947	-	255.947
Potraživanja po poslovnom najmu	-	2.351	-	2.351
Ostala potraživanja	-	-	15.266	15.266
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	1.688	1.688
Ukupno	-	258.298	16.954	275.251

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Društvo nema dospjelih potraživanja kojima nije umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2023. i 2022. godine.

Za potraživanja u iznosu od 343.774 tisuća eura (2022.: 274.943 tisuća eura) napravljen je ispravak vrijednosti u iznosu od 16. 124 tisuće eura (2022.: 16.645 tisuća eura).

Kretanje po ispravku vrijednosti potraživanja je kako slijedi:

<i>(u tisućama eura)</i>	Potraživanja po financijskom najmu	Potraživanja po danim kreditima	Potraživanja po poslovnom najmu	Ukupno
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.				
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2021.	13.648	27	4.095	17.770
Promjene kroz RDG:				
- Trošak	1.172	-	-	1.172
- Ukidanje ispravka vrijednosti	(160)	-	(286)	(446)
Otpis ispravljenih potraživanja u prethodnim godinama	(204)	-	(1.646)	(1.850)
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2022.	14.456	27	2.163	16.646
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.:				
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2022.	14.456	27	2.163	16.646
Promjene kroz RDG:				
- Trošak	451	-	4	455
- Ukidanje ispravka vrijednosti	(507)	-	-	(507)
Otpis ispravljenih potraživanja u prethodnim godinama	(139)	-	(331)	(470)
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2023.	14.261	27	1.836	16.124

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Starosna struktura potraživanja kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2023. godine je kako slijedi:

<i>(u tisućama eura)</i>	Potraživanja po financijskom najmu	Potraživanja po poslovnom najmu	Potraživanja po danim kreditima	Ostala potraživanja	Ukupno
Nedospjelo	280.743	2.107	-	9.954	292.804
Do 30 dana	43.129	413	-	-	43.542
Od 30 do 90 dana	7.931	30	-	-	7.961
Više od 90 dana	6.019	1.835	27	-	7.881
Neto umanjene vrijednosti potraživanja	(14.261)	(1.835)	(27)	(158)	(16.281)
	323.561	2.550	-	9.796	335.907

Starosna struktura potraživanja kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2022. godine je kako slijedi:

<i>(u tisućama eura)</i>	Potraživanja po financijskom najmu	Potraživanja po poslovnom najmu	Potraživanja po danim kreditima	Ostala potraživanja	Ukupno
Nedospjelo	220.508	2.073	-	10.444	233.025
Do 30 dana	37.426	252	-	-	37.678
Od 30 do 90 dana	6.860	42	-	-	6.902
Više od 90 dana	5.608	2.147	26	-	7.782
Neto umanjene vrijednosti potraživanja	(14.456)	(2.163)	(26)	(164)	(16.809)
	255.947	2.351	-	10.280	268.578

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje izloženost kreditnom riziku portfelja potraživanja po poslovnom i financijskom najmu prema sektorskoj analizi na dan bilance:

<i>(u tisućama eura)</i>	31. prosinca 2023.		31. prosinca 2022.	
	Neto potraživanja	Struktura %	Neto potraživanja	Struktura %
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	6.476	2,0%	4.319	1,7%
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	16.835	5,1%	14.859	5,7%
Građevinarstvo	24.231	7,4%	16.853	6,5%
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	59.792	18,2%	45.855	17,7%
Informacije i komunikacije	1.517	0,5%	1.125	0,4%
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	469	0,1%	412	0,2%
Poslovanje nekretninama	2.618	0,8%	1.897	0,7%
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	14.524	4,4%	11.132	4,3%
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	6.900	2,1%	4.792	1,8%
Ostale uslužne djelatnosti	22.517	6,9%	15.471	6,0%
Stanovništvo (domaćinstva)	171.770	52,4%	142.932	55,0%
	327.649	100%	259.648	100%

c) Rizik likvidnosti

Razborito upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dostatne količine novca, osiguravanje raspoloživosti financijskih sredstava i sposobnost podmirenja svih obveza.

Društvo upravlja likvidnošću na tri razine:

- na operativnoj razini
- na strukturnoj razini
- u iznimnim okolnostima.

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kriteriji upravljanja likvidnošću na operativnoj razini uključuju:

- dnevno planiranje i praćenje novčanih tokova po danima za razdoblje od idućih 30 dana,
- planiranje novčanih tokova po mjesecima za razdoblje sljedećeg polugodišta, odnosno jedne godine,
- praćenje stanja i plana dospjelih potraživanja i obveza prema bankama.

Tablica u nastavku prikazuje ugovorna dospijeca financijske imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2023. godine:

<i>(u tisućama eura)</i>	Do 3 mjeseca	4-12 mjeseci	12-60 mjeseci	Više od 60 mjeseci	UKUPNO
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	223	-	-	-	223
Procijenjena plaćanja po financijskom najmu	19.370	65.474	201.052	34.882	320.778
Potraživanja po financijskom najmu - dospjela	960	1.809	0	14	2.783
Potraživanja po poslovnom najmu	1.484	1.066	-	-	2.550
Ostala potraživanja	2.994	3.602	9.641	415	16.652
Ukupna financijska imovina	25.030	71.951	210.693	35.312	342.986
Obveze					
Posudbe	2.677	312.408	108.345	-	423.430
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	2.338	-	-	-	2.338
Ukupne obveze	5.015	312.408	108.345	-	425.768
Neusklađenost dospijeca	20.015	(240.457)	102.348	35.312	(82.782)

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje ugovorna dospijeca financijske imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2022. godine:

<i>(u tisućama eura)</i>	Do 3 mjeseca	4-12 mjeseci	12-60 mjeseci	Više od 60 mjeseci	UKUPNO
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	1.688	-	-	-	1.688
Procijenjena plaćanja po financijskom najmu	17.253	56.712	157.257	22.718	253.939
Potraživanja po financijskom najmu - dospjela	569	1.433	-	6	2.007
Potraživanja po poslovnom najmu	1.244	1.107	-	-	2.351
Ostala potraživanja	2.001	3.725	9.238	301	15.266
Ukupna financijska imovina	22.754	62.977	166.495	23.025	275.251
Obveze					
Posudbe	1.043	293.877	51.119	-	346.039
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	1.214	-	-	-	1.214
Ukupne obveze	2.256	293.877	51.119	-	347.253
Neusklađenost dospijeca	20.498	(230.900)	115.376	23.025	(72.002)

Društvo ima značajan iznos sredstava uložen u opremu danu u poslovni najam klasificiranu u razdoblje 1 do 5 godina koja će generirati novčane tokove i u narednim razdobljima.

Društvo je financirano od povezanih društava, te očekuje da će se krediti po njihovom isteku zamijeniti novima, kako bi se osiguralo da Društvo ima dovoljno sredstava za financiranje svoje redovne djelatnosti.

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje ugovorene buduće nediskontirane novčane odljeve, uključujući i buduća plaćanja kamata, financijskih obveza:

<i>(u tisućama eura)</i>	Do 3 mjeseca	4-12 mjeseci	12-60 mjeseci	Više od 60 mjeseci	UKUPNO
31. prosinca 2023.					
Posudbe	2.677	312.408	108.345	-	423.430
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze /i/	2.338	-	-	-	2.338
Ukupne obveze	5.015	312.408	108.345	-	425.768
31. prosinca 2022.					
Posudbe	1.043	293.877	51.119	-	346.039
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze /i/	1.214	-	-	-	1.214
Ukupne obveze	2.256	293.877	51.119	-	347.253

/i/ Obveze prema dobavljačima i ostale obveze uključuju financijske obveze koje su financijski instrumenti u opsegu MSFI-ja 7 – Financijski instrumenti: Objavljivanja.

d) Kamatni rizik novčanog toka i rizik fer vrijednosti kamatne stope

Kamatni rizik predstavlja izloženost Društva nepovoljnim promjenama kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

Kamatni rizik za Društvo uglavnom proizlazi iz najmova, imovine koja ostvaruje kamatu i posudbi. Najmovi, krediti i posudbe odobreni po promjenjivim stopama izlažu Društvo riziku kamatne stope novčanog toka. Potraživanja po najmovima, potraživanja po kreditima i posudbe koriste promjenjivu i fiksnu kamatnu stopu. Kako bi se zaštitilo od izloženosti kamatnom riziku, Društvo ugovara poslove financijskog najma i kreditiranja klijenata po sličnim uvjetima po kojima pribavlja izvore financiranja.

Za potraživanja po danim najmovima Društvo ima ugovorene promjenjive kamatne stope koje se mjesečno usklađuju s 3-mjesečnim EURIBOR-om za financiranja u EUR. Kamatna stopa usklađuje se tromjesečno. Za primljene kredite Društvo također ima ugovorenu promjenjivu kamatnu stopu ovisnu o kretanju 3-mjesečnog EURIBOR-a za obveze u EUR-ima.

Osnova za utvrđivanje izloženosti kamatnim rizicima je metodologija kamatnih neusklađenosti. Metodologija kamatnih neusklađenosti temelji se na razvrstavanju novčanih tokova kamatno osjetljivih financijskih instrumenata u vremenska razgraničenja u skladu sa njihovim preostalim dospijecem, odnosno sa periodom ponovnog određivanja kamatne stope (repricing), ovisno što je ranije. Zbog različitih dospelosti, odnosno vremenske neusklađenosti pri ponovnom određivanju kamatne stope potraživanja i obveza nastaju razlike, odnosno kamatne neusklađenosti između kamatno osjetljivih potraživanja i kamatno osjetljivih obveza, u različitim vremenskim razdobljima.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Za osjetljivost kamatnih stopa na dobit prije poreza korišten je pojednostavljeni model u kojem se efekt izračunava temeljem posudbi i potraživanja po najmovima. Ako bi se kamatna stopa promijenila za +/- 0,5%, neto prihod od kamata bi se smanjio (povećao) za 794 tisuće eura (2022.: 653 tisuća eura).

Tablica u nastavku analizira kamatni rizik Društva na dan 31. prosinca 2023. godine i nije nužno indikativna za stavke u nekom drugom razdoblju:

31. prosinca 2023. <i>(u tisućama eura)</i>	Beskamatno	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	223	-	-	223
Potraživanja po financijskom najmu	1.242	-	187.385	134.933	323.560
Potraživanja po poslovnom najmu	2.550	-	-	-	2.550
Ostala potraživanja	16.653	-	-	-	16.653
Ukupno imovina	20.445	223	187.385	134.933	342.986
Obveze					
Posudbe	-	-	346.341	77.088	423.429
Ostale obveze	2.338	-	-	-	2.338
Ukupno obveze	2.338	-	346.341	77.088	425.767
Neto pozicija	18.107	223	(158.957)	57.845	(82.782)

Neusklađenost između imovine i obveza Društvo smanjuje pomoću najamnina čija se visina mijenja ovisno o visini kamatne stope te financiranja od strane povezanih društava gdje se otplata financiranja produžuje sukladno potrebama Društva.

Tablica u nastavku analizira kamatni rizik Društva na dan 31. prosinca 2022. godine i nije nužno indikativna za stavke u nekom drugom razdoblju:

31. prosinca 2022. <i>(u tisućama eura)</i>	Beskamatno	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	1.688	-	-	1.688
Potraživanja po financijskom najmu	657	-	198.287	57.003	255.947
Potraživanja po poslovnom najmu	2.351	-	-	-	2.351
Ostala potraživanja	15.266	-	-	-	15.266
Ukupno imovina	18.274	1.688	198.287	57.003	275.252
Obveze					
Posudbe	-	-	330.629	15.410	346.039
Ostale obveze	1.214	-	-	-	1.214
Ukupno obveze	1.214	-	330.629	15.410	347.253
Neto pozicija	17.060	1.688	(132.342)	41.593	(72.001)

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

4.2 Fer vrijednost

Fer vrijednost je iznos za koji se imovina može zamijeniti ili obveza podmiriti između poznatih i spremnih strana u transakciji koja se obavlja po tržišnim uvjetima.

Na dan 31. prosinca 2023. i 2022. godine, Društvo nije imalo financijske imovine mjerene po fer vrijednosti. Fer vrijednost financijskih instrumenata koji se vode po amortiziranom trošku, a uključuju novac i novčane ekvivalente, potraživanja za najmove, zajmove, posudbe približno je jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

4.3 Upravljanje kapitalnim rizikom

Prema Zakonu o leasingu upisani temeljni kapital leasing društva mora iznositi minimalno 133 tisuća eura. Društvo ima upisan temeljni kapital u iznosu 15.437 tisuća eura, te time zadovoljava Zakonom propisan uvjet.

Za potrebe upravljanja kapitalom Društvo u kapital uključuje sljedeće stavke:

- a) upisani temeljni kapital
- b) zadržana dobit/preneseni gubitak
- c) dobit tekuće godine

Na dan 31. prosinca 2023. i 2022. godine, Društvo je upravljalo sljedećim kapitalom:

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Temeljni kapital	15.437	15.437
Zadržana dobit	40.642	37.091
Dobit tekuće godine	8.429	5.552
	<u>64.508</u>	<u>58.080</u>

BILJEŠKA 5 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

5.1 Poslovni i financijski najmovi

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

5.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Društvo redovno pregledava stanja potraživanja kako bi ocijenilo postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti imovine. Za potraživanja po zajmovima i potraživanja od kupaca, Društvo koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima i metodu budućih novčanih tijekova prilikom procjene iznosa gubitka, ako je potrebno.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 6 - PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Prihodi po financijskom najmu	21.944	14.892
Ostali prihodi od kamata	<u>21</u>	<u>-</u>
	<u>21.965</u>	<u>14.892</u>

Društvo ostvaruje prihode po financijskom najmu od najma vozila.

Pregled potraživanja iz poslova financijskog najma dana je u bilješci 18.

BILJEŠKA 7 - RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Rashod od kamata na primljene kredite od banaka	12.118	4.800
Rashod od kamata na primljene kredite od ostalih financijskih institucija	<u>4.082</u>	<u>847</u>
	<u>16.200</u>	<u>5.647</u>

BILJEŠKA 8 - PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Prihodi po opomenama	<u>183</u>	<u>233</u>
	<u>183</u>	<u>233</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 9 - RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Provizije s osnova poslovnog najma	1.516	415
Provizije s osnova financijskog najma	442	1.224
Bankovne usluge	36	35
	<u>1.994</u>	<u>1.674</u>

BILJEŠKA 10 – PRIHODI OD POSLOVNOG NAJMA

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Prihodi od poslovnog najma	46.072	41.381
	<u>46.072</u>	<u>41.381</u>

Društvo je u 2023. godini ostvarilo prihod od imovine dane u poslovni najam, koja je u bilanci iskazana unutar imovine dane u poslovni najam, u iznosu od 46.072 tisuća eura (2022.: 41.381 tisuća eura). Imovina koja je dana u poslovni najam obuhvaća vozila (osobna i gospodarska). Po isteku trajanja najma, najmoprimac vraća predmet najma Društvu.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 11 – OSTALI PRIHODI

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Dobit od prodaje oduzetih objekata u financijskom najmu - neto	562	1.178
Dobit/(gubitak) od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	476	211
Ostali prihodi /i/	<u>1.082</u>	<u>518</u>
	<u>2.120</u>	<u>1.907</u>

/i/ Ostali prihodi se najvećim dijelom odnose na prihod od prijevremenog raskida financijskog leasinga 229 tisuća eura, prihoda od ukidanja troška akcija 306 tisuća eura i ostalih prihoda po osnovi operativnog i financijskog leasinga, sudjelovanja u akcijama i ostalih prefakturiranih troškova 256 tisuća eura.

BILJEŠKA 12 – TROŠKOVI POSLOVANJA

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Troškovi osoblja /i/	3.768	3.206
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 24)	305	79
Ostali troškovi /ii/	<u>5.201</u>	<u>4.306</u>
	<u>9.274</u>	<u>7.591</u>

/i/ Na dan 31. prosinca 2023. godine u Društvu je bilo 88 zaposlenih (2022.: 88 zaposlenih).

U 2023. godini Društvo je uplatilo 549 tisuća eura (2022.: 457 tisuća eura) mirovinskih doprinosa u obvezne mirovinske fondove.

/ii/ Ostali troškovi se najvećim dijelom odnose na troškove marketinških akcija 838 tisuća eura, troškove održavanja softvera 887 tisuća eura, troškove najamnine 420 tisuća eura, troškove usluge student servisa 319 tisuća eura, troškove osiguranja financijskog leasinga 353 tisuća eura i troškove održavanje ureda, režija i poštarina 510 tisuća eura.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 13 – NETO GUBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Dobici od tečajnih razlika:		
Posudbe	-	-
Ostalo	-	8
	<u>-</u>	<u>8</u>
Gubici od tečajnih razlika:		
Posudbe	-	730
Potraživanja po financijskom najmu i kreditima	-	2.532
	<u>-</u>	<u>3.262</u>
Neto (gubici)/ dobiti od tečajnih razlika	<u>-</u>	<u>(3.254)</u>

Nema neto (gubitaka) / dobitaka od tečajnih razlika zbog usvajanja eura kao funkcionalne i izvještajne valute društva.

BILJEŠKA 14 – NETO GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Neto gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	54	(1.011)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu	-	286
Neto dobiti / (gubici) od umanjenja vrijednosti imovine dane u poslovni najam	(483)	(370)
Neto gubitak umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja	<u>7</u>	<u>31</u>
Neto dobiti gubici od umanjenja vrijednosti	<u>(422)</u>	<u>(1.064)</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT

Porez se plaća po stopi od 18% (2022.: 18%) na korigiranu dobit iz poslovanja. Usklađenje između knjigovodstvene dobiti prije oporezivanja i iznosa poreza na dobit je kako slijedi:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Knjigovodstvena dobit	10.260	7.004
Porez na dobit obračunat po stopi od 18%	1.847	1.261
Učinak nepriznatih troškova	311	374
Učinak neoporezivih prihoda	(185)	(83)
Porez na dobit	1.973	1.551
Odgođeni porez na dobit	(142)	(99)
Ukupni trošak poreza na dobit	1.831	1.452
Efektivna porezna stopa	18%	21%

Porezna uprava do sada nije izvršila reviziju prijave poreza na dobit.

U skladu s propisima Republike Hrvatske, Porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Društva u razdoblju od 3 godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana, te može uvesti dodatne porezne obveze i kazne.

Uprava Društva nije upoznata s okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

Kretanja odgođenog poreza na dobit je kako slijedi:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Početno stanje	3.598	3.499
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	142	99
Završno stanje	3.740	3.598

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT (nastavak)

Kretanje odgođene porezne imovine tijekom 2023. i 2022. godine bilo je kako slijedi:

(u tisućama eura)

Odgođena porezna imovina	Porezno nepriznata amortizacija	Porezno nepriznati ispravak vrijednosti potraživanja	Umanjenje vrijednosti zaliha	Umanjenje vrijednosti financijske imovine	Rezerviranja za otpremnine	Ukalkulirani troškovi	Odgođeni prihodi	Rezerviranja za sudske sporove	Ukupno
Stanje 1. siječanj 2022.	99	1.729	38	23	3	1.093	449	65	3.499
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za 2022. godinu	16	(8)	(25)	-	1	94	7	14	99
Stanje 31. prosinca 2022.	115	1.721	13	23	4	1.187	456	79	3.598
Stanje 1. siječanj 2023.	115	1.721	13	23	4	1.187	456	79	3.598
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za 2023. godinu	10	(92)	3	0	(1)	123	44	55	142
Stanje 31. prosinca 2023.	125	1.629	16	23	3	1.310	500	134	3.740

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 16 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Žiro račun	223	1.688
	223	1.688

BILJEŠKA 17 – POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Dospjela potraživanja iz poslovnog najma	4.386	4.514
Umanjenje vrijednosti	(1.836)	(2.163)
	2.550	2.351

Na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine klasifikacija potraživanja po poslovnom najmu prema pojedinom stupnju modela prikazana je u nastavku::

	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
31. prosinca 2023. godine	<i>(u tisućama eura)</i>		
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.496	1.890	4.386
Umanjenje vrijednosti (MSFI 9)	(8)	(1.828)	(1.836)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.488	62	2.550
	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
31. prosinca 2022. godine	<i>(u tisućama eura)</i>		
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.267	2.248	4.514
Umanjenje vrijednosti (MSFI 9)	(5)	(2.158)	(2.163)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.262	90	2.351

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 17 – POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU (nastavak)

Analiza dospjeća sadašnje vrijednosti potraživanja za minimalna plaćanja po neopozivim poslovnim najmovima iznosi kako slijedi:

	2023.	2022.
	<hr/>	<hr/>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Do godine dana	31.480	27.607
Od 1 do 5 godina	50.965	41.172
Od 5 do 7 godina	19	-
	<hr/>	<hr/>
	82.464	68.779

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 18 – POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Dugotrajna potraživanja		
Bruto ulaganje u najam	281.887	211.649
Umanjenje vrijednosti	(6.649)	(6.797)
Nezarađen financijski prihod	(40.533)	(25.831)
	234.705	179.021
Kratkotrajna potraživanja		
Bruto ulaganje u najam	118.809	99.434
Umanjenje vrijednosti	(7.612)	(7.659)
Nezarađen financijski prihod	(22.342)	(14.849)
	88.855	76.926
	323.560	255.947

Na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine klasifikacija potraživanja po financijskom najmu prema pojedinom stupnju modela prikazana je u nastavku::

	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
31. prosinca 2023. godine	<i>(u tisućama eura)</i>		
Bruto knjigovodstvena vrijednost	327.358	10.463	337.821
Umanjenje vrijednosti (MSFI 9)	(5.866)	(8.395)	(14.261)
Neto knjigovodstvena vrijednost	321.492	2.068	323.560

	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
31. prosinca 2022. godine	<i>(u tisućama eura)</i>		
Bruto knjigovodstvena vrijednost	258.579	11.823	270.402
Umanjenje vrijednosti (MSFI 9)	(5.045)	(9.410)	(14.455)
Neto knjigovodstvena vrijednost	253.534	2.413	255.947

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 18 – POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU (nastavak)

Društvo je odobrilo financijske najmove za osobna i gospodarska vozila.

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Bruto ulaganje u najam		
Do godine dana	118.809	99.434
Od 1 do 5 godina	243.999	187.045
Duže od 5 godina	37.889	24.603
	400.697	311.082
Umanjenje vrijednosti	(14.261)	(14.455)
Nezarađen budući financijski prihod	(62.876)	(40.680)
Neto ulaganje u najam	323.560	255.947

Analiza dospjeća sadašnje vrijednosti potraživanja za minimalna plaćanja najma iznosi kako slijedi:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Neto ulaganje u najam		
Do godine dana	88.855	76.926
Od 1 do 5 godina	200.090	156.423
Duže od 5 godina	34.615	22.598
	323.560	255.947

Neto knjigovodstvena vrijednost potraživanja iz financijskog najma približna je njihovoj fer vrijednosti, budući da su kamatne stope vezane za tržišne kamatne stope.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 19 – OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Dugoročno potraživanje PPMV – operativni leasing	6.455	6.696
Kratkoročno potraživanje PPMV – operativni leasing	3.342	3.584
Razgraničeni troškovi provizija trgovcima i prodavačima po financijskom najmu	2.319	1.920
Razgraničeni troškovi akcija	1.782	1.772
Razgraničeni troškovi osiguranja	896	389
Unaprijed plaćeni PDV na pretplate kupaca	282	196
Potraživanja od države i ostalih institucija	230	238
Ostali razgraničeni troškovi	635	280
Ostala kratkotrajna potraživanja	712	191
	16.653	15.266

BILJEŠKA 20 – ZALIHE

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Bruto vrijednost zaliha	15.169	7.189
Ispravak vrijednosti	(90)	(74)
Neto vrijednost zaliha	15.079	7.115

Na dan 31. prosinca 2023. godine zalihe uključuju preuzete, odnosno vraćene predmete leasinga od najmprimaca koje su evidentirane po neto ostvarivoj vrijednosti, odnosno po procijenjenoj vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja (koja predstavlja trošak), ovisno o tome koja je vrijednost manja.

Kretanje ispravka vrijednosti zaliha:

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
1. siječnja	74	213
Povećanja/Smanjenja	(90)	(139)
Prodaja	106	-
31. prosinca	90	74

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 21 – MATERIJALNA IMOVINA

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)</i>	Imovina dana u poslovni najam	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ukupno
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.			
Početna neto knjigovodstvena vrijednost	147.758	181	147.939
Povećanja	91.274	59	91.333
Smanjenja	(64.162)	(13)	(64.176)
Prijenosi	-	-	-
Amortizacija	(32.897)	(95)	(32.992)
Umanjenje vrijednosti	-	13	13
Neto knjigovodstvena vrijednost	141.973	144	142.117
Stanje 31. prosinca 2022.			
Nabavna vrijednost	196.718	797	197.515
Akumulirana amortizacija	(54.745)	(653)	(55.398)
Neto knjigovodstvena vrijednost	141.973	144	142.117
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.			
Početna neto knjigovodstvena vrijednost	141.973	144	142.117
Povećanja	134.879	56	134.935
Smanjenja	(125.824)	(300)	(126.124)
Prijenosi	-	-	-
Amortizacija	(34.302)	(74)	(34.376)
Umanjenje vrijednosti	37.706	284	37.990
Zaključna neto knjigovodstvena vrijednost	154.432	110	154.542
tanje 31. prosinca 2023.			
Nabavna vrijednost	205.743	553	206.296
Akumulirana amortizacija	(51.312)	(443)	(51.755)
Neto knjigovodstvena vrijednost	154.431	110	154.541

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 22 – NEMATERIJALNA IMOVINA

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Nabavna vrijednost	1.984	1.858
Akumulirana amortizacija	(1.566)	(1.366)
Početna neto knjigovodstvena vrijednost	418	492
Povećanja	187	126
Amortizacija	(175)	(200)
Neto knjigovodstvena vrijednost	430	418
Nabavna vrijednost	2.103	1.984
Akumulirana amortizacija	(1.675)	(1.566)
Zaključna neto knjigovodstvena vrijednost	428	418

BILJEŠKA 23 – POSUDBE

	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Dugoročne posudbe		
Posudbe od povezanih stranaka (bilješka 27)	126.976	47.024
Posudbe od domaćih banaka	1.369	4.095
	128.345	51.119
Kratkoročne posudbe		
Posudbe od domaćih banaka	4.376	1.316
Posudbe od povezanih stranaka (bilješka 27)	290.000	292.900
Obveze za kamate (bilješka 27)	709	704
	295.085	294.920
Ukupno posudbe	423.430	346.039

Posudbe su osigurane zadužnicama Društva.

Društvo posudbe ugovara uz promjenjivu i fiksnu kamatnu stopu

Dinamika dospjeća posudbi iskazana je u bilješci 4.

Fer vrijednost posudbi ne odstupa značajno od njihovog knjigovodstvenog iznosa obzirom da su posudbe ugovorene uz promjenjivu i fiksnu kamatnu stopu. Iznos neiskorištenih sredstava zaduživanja koji bi mogli biti dostupni u budućnosti za poslovne aktivnosti i podmirenje kapitalnih obveza je 173.024 tisuća eura

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 23 – POSUDBE (nastavak)

Kretanje posudbi je bilo kako slijedi:

	<u>Kratkoročne posudbe</u>	<u>Dugoročne posudbe</u>	<u>Ukupno</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>		
Stanje 1. siječnja 2022.	294.145	48.929	343.073
Nove posudbe	5.737	67.674	73.410
Otplate	(8.736)	(62.440)	(71.176)
Tečajne razlike	675	56	731
Prijenosi	3.100	(3.100)	-
Stanje 31. prosinca 2022.	294.920	51.119	346.039
Nove posudbe	77.653	495.368	573.021
Otplate	(80.213)	(415.417)	(495.630)
Tečajne razlike	-	-	-
Prijenosi	22.726	(22.726)	-
Stanje 31. prosinca 2023.	315.086	108.344	423.430

BILJEŠKA 24 – OSTALE OBVEZE

	<u>31. prosinca 2023.</u>	<u>31. prosinca 2022.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Obveze prema dobavljačima	1.238	342
Obveze prema povezanim poduzetnicima (bilješka 27)	591	559
Obveze prema zaposlenicima	210	180
Obveze za primljene predujmove	2.223	1.161
Prihod budućeg razdoblja /i/	9.557	9.875
Ostale obveze i obračunati troškovi /ii/	13.813	11.800
Obveze za porez na dobit	438	-
Rezerviranja za otpremnine	19	21
Rezerviranja za sudske sporove	747	442
	28.836	24.381

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 24 – OSTALE OBVEZE (nastavak)

/i/	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Početno stanje	9.875	9.682
Povećanja	2.558	4.066
Otpuštanja	(2.876)	(3.873)
Završno stanje	9.577	9.875

/i/ Prihodi budućeg razdoblja se najvećim dijelom odnose na unaprijed fakturirane primljene predujmove 6.991 tisuća eura, prihode od sudjelovanju u akcijama 838 tisuća eura i prihoda od osiguranih popravaka 1.212 tisuća eura.

/ii/	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Početno stanje	11.800	12.283
Povećanja	11.441	7.135
Otpuštanja	(9.428)	(7.617)
Završno stanje	13.813	11.800

/ii/ Obračunati troškovi se najvećim dijelom odnose na mjesečne obveze PDV-a 1.743 tisuća eura, obračunate troškove akcija 2.535 tisuća eura, obračunate troškove provizija 817 tisuća eura i obračunate troškove održavanja 7.271 tisuća eura.

Sve gore navedene obveze predstavljaju kratkoročne obveze.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 25 – TEMELJNI KAPITAL

	<u>31. prosinca 2023.</u>	<u>31. prosinca 2022.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Temeljni kapital	<u>15.437</u>	<u>15.437</u>

Društvo je u 100%-tom vlasništvu Porsche Bank Aktiengesellschaft, Salzburg, Austrija koje pripada koncernu Volkswagen AG, Wolfsburg, Njemačka.

Tijekom 2023. godine, vlasniku je isplaćena dividenda u iznosu od 2.000.000 EUR.

BILJEŠKA 26 – NOVAC GENERIRAN POSLOVANJEM

	<u>Bilješka</u>	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
		<i>(u tisućama eura)</i>	
Dobit prije oporezivanja		10.260	7.004
Usklađenja:			
Amortizacija imovine u najmu	21	34.302	32.897
Amortizacija ostale imovine	21	73	95
Amortizacija nematerijalne imovine	22	174	200
(Dobici)/gubici od prodaje imovine u najmu	21	2.359	1.013
(Dobici)/gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	21	-	-
Prihodi od financijskog najma	6	(21.965)	(14.892)
Prihodi od kamata	6	-	-
Rashodi od kamata		16.200	5.647
(Dobici)/gubici od tečajnih razlika	13	-	3.254
Uvećanje vrijednosti imovine dane u poslovni najam		(37.706)	-
Ostala umanjjenja i ispravci vrijednosti		47	912
Promjene u radnom kapitalu:			
- potraživanja po financijskom najmu	18	(45.594)	(1.418)
- potraživanja po poslovnom najmu	17	(199)	373
- zalihe	20	(7.874)	(2.174)
- ostala potraživanja	19	(1.380)	1.628
- obveze prema dobavljačima i ostale obveze	25	818	(566)
Novac iz poslovanja		(50.485)	33.973

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

BILJEŠKA 27 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Društvo ostvaruje poslovne transakcije sa ostalim članicama Grupe i s maticom iz odnosa financiranja. Poslovne transakcije s povezanim stranama koje se odnose na stanja izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine i 2022. godine i stavke izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godine koje su tada završile iskazane su kako slijedi:

<i>(u tisućama eura)</i>	31. prosinca 2023.	31. prosinca 2022.
IMOVINA		
Potraživanja od kupaca	-	-
Ukupno imovina	-	-
OBVEZE		
Obveze prema dobavljačima	591	559
Obveze za dugoročne posudbe od matice	(3.700)	-
Obveze za dugoročne posudbe od ostalih članica Grupe	-	(47.024)
Obveze za kratkoročne posudbe	290.000	292.900
Obveze za kamate	709	704
Ukupne obveze	287.600	247.139
<i>(u tisućama eura)</i>	2023.	2022.
PRIHODI		
Prihodi od prodaje vozila	48.052	32.558
Prihodi od najma	2.162	1.476
Ostali prihodi	2.461	1.746
Neto tečajne razlike	-	-
Ukupno prihodi	52.675	35.780
<i>(u tisućama eura)</i>	2023.	2022.
TROŠKOVI		
Nabavna vrijednost prodane robe	167.489	110.457
Rashod od kamata na primljene kredite	16.147	5.538
Troškovi popravaka i održavanja	5.865	5.040
Provizije trgovcima i prodavačima	1.172	1.032
Najamnine	99	91
Ostali troškovi	1.489	869
Ukupno troškovi	192.261	123.027

PORSCHE LEASING d.o.o.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023._

BILJEŠKA 27 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Primanja Uprave bila su kako slijedi:

(u tisućama eura)

	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
Neto plaće	136	118
Porez i prirez	38	30
Doprinosi	68	61
UKUPNO	<u>242</u>	<u>209</u>

BILJEŠKA 28 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

U okviru redovnog poslovanja, Društvo je tužitelj i tuženik u nekoliko sudskih sporova. Uprava smatra da ne postoje nikakve druge potencijalne obveze po sporovima ili po nekoj drugoj osnovi, a za koje bi trebalo rezervirati trošak u financijskim izvještajima .

BILJEŠKA 29 – DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE.

Nije bilo drugih događaja nakon datuma bilance koji bi imali značajan utjecaj na financijska izvješća na dan ili za razdoblje tada završeno.

BILJEŠKA 30 – ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 27. veljače 2024. godine.

Potpisali u ime Društva 27. veljače 2024. godine:

Juraj Vrban, direktor



Danijel Pasarić, direktor



PORSCHE LEASING d.o.o.

Velimira Škorpika 21, 10090 Zagreb
tel.: 01/24-73-600 fax.: 01/34-73-620



ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023._

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.
OIB		90275854576
MBS		080392033
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2023
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2022

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	332.802.551,57	401.097.523,40
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	417.903,51	428.420,65
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	142.116.714,03	154.541.085,19
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	1.315.646,66
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	141.972.758,80	153.115.451,66
6		Nekretnine		
7		Osobna vozila	130.564.419,05	142.577.027,87
8		Gospodarska vozila	11.408.339,75	10.538.423,79
9		Ostala materijalna imovina	143.955,23	109.986,87
10	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
11	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	186.670.009,16	242.388.390,30
12		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	179.974.318,13	235.933.699,55
13		Ostala dugotrajna potraživanja	6.695.691,03	6.454.690,75
14		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	3.597.924,87	3.739.627,26
15	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	92.490.325,17	111.300.980,47
16		ZALIHE	7.114.807,81	15.078.944,81
17	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	83.685.494,02	95.997.259,33
18		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	2.351.110,72	2.549.714,36
19		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	77.322.863,41	89.166.631,07
20		Potraživanja od države i drugih institucija	238.087,93	230.284,66
21		Ostala kratkotrajna potraživanja	3.773.431,96	4.050.629,24
22	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	2.038,39	1.987,54
23		Dani kratkotrajni zajmovi	57,50	6,65
24		Ostala kratkotrajna financijska imovina	1.980,89	1.980,89
25		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	1.687.984,95	222.788,79
26		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	4.556.553,11	5.915.323,90
27	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	429.849.429,85	518.313.827,77
28		Aktivni izvanbilančni zapisi	116.261.125,83	129.750.555,87
29	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	58.079.369,76	64.507.820,57
30		Temeljni kapital	15.436.989,85	15.436.989,85

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023._

31		U tome u vlasništvu nerezidenata	15.436.989,85	15.436.989,85
32		Zadržana dobit/preneseni gubitak	37.090.546,52	40.642.379,91
33		Dobit/gubitak tekuće godine	5.551.833,39	8.428.450,81
34		REZERVIRANJA	462.804,55	766.515,44
35	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	51.118.960,89	108.345.052,54
36		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	47.024.066,56	106.975.765,74
37		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	4.094.894,33	1.369.286,80
38	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	298.440.609,52	322.270.297,44
39		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	293.604.501,38	310.670.461,11
40		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	1.315.411,30	4.414.735,14
41		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	1.160.931,82	2.223.217,18
42		Ostale kratkoročne obveze	2.359.765,02	4.961.884,01
43		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	21.747.685,13	22.424.141,78
44	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	429.849.429,85	518.313.827,77
45		Pasivni izvanbilančni zapisi	116.261.125,83	129.750.555,87

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023._

Obrazac	SD	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Naziv leasing društva	Porsche Leasing d.o.o.	
OIB	90275854576	
MBS	080392033	
Izvještajno razdoblje	01.01.2023 - 31.12.2023	
Izvještajno razdoblje prethodne godine	01.01.2022 - 31.12.2022	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	14.897.775,02	21.965.341,90
2		Prihod od kamata - financijski leasing	14.897.750,21	21.944.527,48
3		Ostali prihodi od kamata	24,81	20.814,42
4	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	5.649.244,48	16.199.726,93
5		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	107.717,98	52.841,55
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	4.695.586,98	12.064.884,27
7		Ostali kamatni rashodi	845.939,52	4.082.001,11
8	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	9.248.530,54	5.765.614,97
9		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	232.980,82	182.516,61
10		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	1.674.569,42	1.994.305,20
11	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	-1.441.588,60	-1.811.788,59
12	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	44.315.762,21	50.506.211,49
13		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	41.398.368,30	46.072.460,05
14		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	1.013.411,77	2.359.087,19
15		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	1.178.241,26	562.143,67
16		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	321.675,89	508.541,18
17		Dobit od tečajnih razlika	0,00	103,65
18		Ostali prihodi	404.064,99	1.003.875,75
19	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	44.423.445,26	44.260.742,02
20		Gubitak od tečajnih razlika	3.257.567,30	0,00
21		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	32.910.609,31	34.302.160,94
22		Troškovi amortizacije ostale imovine	295.200,96	246.905,04
23		Troškovi osoblja	3.207.540,57	3.768.148,78
24		Opći i administrativni troškovi poslovanja	3.222.465,46	3.860.966,72
25		Ostali rashodi	1.530.061,66	2.082.560,54
26	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-107.683,05	6.245.469,47
27	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	7.699.258,89	10.199.295,85
28		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	694.700,56	-60.183,03
29	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	7.004.558,33	10.259.478,88
30		Porez na dobit	1.452.724,94	1.831.028,07
31	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	5.551.833,39	8.428.450,81
32		Pripisano imateljima kapitala matice		
33		Pripisano manjinskom interesu		
34	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	2.299,45	0,00
35		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2.299,45	0,00
36		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti		
37	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	5.554.132,84	8.428.450,81
38		Pripisano imateljima kapitala matice		
39		Pripisano manjinskom interesu		
40		Reklasifikacijske usklade		

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023._

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva	Porsche Leasing d.o.o.	
OIB	90275854576	
MBS	080392033	
Izvještajno razdoblje	01.01.2023 - 31.12.2023	
Izvještajno razdoblje prethodne godine	01.01.2022 - 31.12.2022	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	7.004.558,33	10.259.478,88
3	4+...+12	Usklađivanje za:	38.389.024,85	-22.716.037,42
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	1.013.411,77	2.358.412,58
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	32.910.609,31	34.302.160,94
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	3.257.567,30	0,00
7		<i>Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova</i>	726.021,82	-37.706.000
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>		
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>		-21.965.351,54
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	295.200,96	246.905,04
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>		
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	186.213,69	47.835,56
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	372.854,50	-198.597,88
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-16.316.647,43	-47.134.816,67
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-6,77	0,00
16		Povećanje/smanjenje zaliha	-2.175.156,67	-7.873.715,81
17		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-115.139,81	927.409,06
18		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-435.013,41	2.283.704,00
19		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	-106.433,11	8.291,30
20		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-1.542.558,79	-1.506.394,05
21		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	3.085.872,29	-1.388.908,67
22		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-2.197.376,85	2.317.822,28
23	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	25.963.977,14	-65.021.764,98
24		Investicijske aktivnosti		
25		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-28.505.714,83	-11.895.352,08
26		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-170.905,98	60.546,08
27	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-28.676.620,81	-11.834.806,00
28		Financijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
30		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	2.235.021,89	77.391.375,19
31		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti		-2.000.000,00
32		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		
33	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	2.235.021,89	75.391.375,63
34	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	-477.621,78	-1.465.195,79
35		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	2.165.408,97	1.687.984,95
36		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	1.687.984,95	222.789,16

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023._

Obrazac	PK	Izvještaj o promjenama kapitala
Naziv leasing društva	Porsche Leasing d.o.o.	
OIB	90275854576	
MBS	080392033	
Izvještajno razdoblje	01.01.2023 - 31.12.2023	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	15.436.989,85	0,00	0,00	37.090.546,52	0,00		52.527.536,37
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	15.436.989,85	0,00	0,00	37.090.546,52	0,00	0,00	52.527.536,37
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	5.551.833,39	0,00	0,00	5.551.833,39
5		Dobit/gubitak razdoblja				5.551.833,39			5.551.833,39
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit							0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	15.436.989,85	0,00	0,00	42.642.379,91	0,00	0,00	58.079.369,76
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	15.436.989,85	0,00	0,00	42.642.379,91	0,00	0,00	58.079.369,76
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	8.428.450,81	0,00	8.428.450,81
18		Dobit/gubitak razdoblja					8.428.450,81		8.428.450,81
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit							0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	-2.000.000,00	0,00	0,00	-2.000.000,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende				-2.000.000,00			-2.000.000,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	15.436.989,85	0,00	0,00	40.642.379,91	8.428.450,81	0,00	64.507.820,57

PORSCHE LEASING d.o.o.

Prilog B: Usklada Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

	Financijski izvještaji	Dugoročna potraživanja po financijskom leasingu	Kratkoročna potraživanja po financijskom leasingu	Razgraničene naknade po financijskom leasingu	Ostala potraživanja	Imovina dana u poslovni najam	Ostale kratkoročne i dugoročne obveze	Dugoročne obveze po primljenim kreditima	Kratkoročne obveze po primljenim kreditima	(Akumulirani gubitak)/zadržana dobit	Obrazac bilanca sukladno Odluci	
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
												DUGOTRAJNA IMOVINA
Novac i novčani ekvivalenti	223										428	Nematerijalna imovina
											-	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
											154.431	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Potraživanja po poslovnom najmu	2.550										110	Ostala materijalna imovina
Potraživanja po financijskom najmu	323.560	235.934	(89.167)	(1.540)	6.455						235.934	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
		(235.934)									6.455	Ostala dugotrajna potraživanja
											3.740	Odgođena porezna imovina
Ostala potraživanja	16.653				(16.653)							KRATKOTRAJNA IMOVINA
Zalihe	15.079										15.079	Zalihe
Imovina dana u poslovni najam	154.431				2						2	Ostala kratkotrajna financijska imovina
Nekretnine, postrojenja i oprema	110										2.550	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
			89.167								89.167	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Nematerijalna imovina	428										230	Potraživanja od države i drugih institucija
											4.051	Ostala kratkotrajna potraživanja
											223	Novac na računu i blagajni
Odgođena porezna imovina	3.740										5.915	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
UKUPNO IMOVINA	516.774	-	-	(1.540)	(0)	-	-	-	-	-	518.314	UKUPNO IMOVINA
												DUGOROČNE OBVEZE
							767				767	Rezerviranja
Posudbe	423.430							(108.345)	(315.085)		106.976	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
											1.369	Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti	0											KRATKOROČNE OBVEZE
									310.670		310.670	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija
									4.415		4.415	Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija
							2.223				2.223	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
							4.962				4.962	Ostale kratkoročne obveze
Ostale obveze	28.836						22.424				22.424	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
							(28.836)					
UKUPNO OBVEZE	452.266	-	-	-	-	-	1.540	-	-	-	453.806	UKUPNO OBVEZE
Temeljni kapital	15.437										15.437	Upisani kapital
(Akumulirani gubitak)/Zadržana dobit	49.071										40.642	Zadržana dobit
											8.428	Dobit tekuće godine
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	64.508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.508	UKUPNO KAPITAL
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	516.774	-	-	-	-	-	1.540	-	-	-	518.314	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL

PORSCHE LEASING d.o.o.

Prilog B: Usklada Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2023.

	Financijski izvještaji	Amortizacija	Ostali prihodi/rashodi	Obrazac Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	21.965	-	(0)	21.965	PRIHODI OD KAMATA
Prihodi po financijskom najmu	21.965		(21)	21.944	Prihod od kamata - financijski leasing
Ostali prihodi od kamata	-		21	21	Ostali prihodi od kamata
RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	16.200	-	(0)	16.201	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Rashodi od kamata na primljene kredite	12.118		52	53	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
Ostale kamate	4.082		(52)	12.066	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
NETO PRIHOD OD KAMATA	5.765	-	-	5.764	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	183			183	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	1.994			1.994	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
NETO RASHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	(1.811)			(1.811)	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
PRIHODI IZ POSLOVANJA	50.551	-	(45)	50.506	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi od poslovnog najma	46.072			46.072	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Prihodi od prodaje imovine	77.107		74.748	2.359	Dobit od prodaje imovine u operativnom najmu - neto
Trošak prodane imovine	(74.748)		(74.748)		
			562	562	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing
			509	509	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Dobici od tečajnih razlika	-			0	Dobit od tečajnih razlika
Ostali prihodi	2.120		(1.116)	1.004	Ostali prihodi
TROŠKOVI POSLOVANJA	(43.823)	(0)	(438)	(44.261)	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Trošak prodane imovine	-		-	-	Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing
				-	Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Trošak amortizacije	(34.549)	34.549			
		(34.302)		(34.302)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
		(247)		(247)	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi poslovanja	(9.274)		9.274		
			(3.768)	(3.768)	Troškovi osoblja
Gubitak od tečajnih razlika	-			-	Gubitak od tečajnih razlika
Opći i administrativni troškovi poslovanja			(3.861)	(3.861)	Opći i administrativni troškovi poslovanja
			(2.083)	(2.083)	Ostali rashodi
				6.245	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA
		(0)	(483)	10.198	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA
Neto rezerviranja/troškovi vrijednosnog usklađenja	(422)		483	61	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	10.259	(0)	0	10.259	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	(1.831)			(1.831)	Porez na dobit
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK	8.428	(0)	0	8.428	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT
					Pripisano imateljima kapitala matice
					Pripisano manjinskom interesu

	Financijski izvještaji	Amortizacija ostale imovine	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	Povećanje/smanjenja ostalih obveza	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	Rezerviranja/umanjenja	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	Obrazac izvještaj o novčanim tokovima
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:										Poslovne aktivnosti
Dobit prije poreza	10.259									10.259 Dobit/gubitak tekuće godine
Uskladivanje za:										Uskladivanje za:
Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	2.359									2.359 Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu
Amortizacija imovine u leasingu	34.302									34.302 Amortizacija imovine u leasingu
Amortizacija ostale imovine	73	(73)								
Amortizacija nemat imovine	174	(174)								
Dobitak/gubitak od tečajnih razlika	0									0 Neto obračunate tečajne razlike
										Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova
Dobici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		247	(21.965)							(21.965) Prihodi od financijskog najma
Prihodi od financijskog najma	(21.965)		21.965							247 Amortizacija ostale dugotrajne imovine
Prihodi od kamata	16.200									(37.706) Umanjenje vrijednosti imovine pod operativnim najmom
Rashodi od kamata	(37.706)							47		16.200 Rashodi od kamata
Umanjenje vrijednosti imovine dane u poslovni najam										47 Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok
Ostala umanjena	47							(47)		
Promjene u radnom kapitalu:										
(Povećanje) potraživanja iz poslova FL	(45.594)									(47.134) Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga
(Povećanje) potraživanja iz poslova posl.najma	(199)									(199) Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Smanjenje/(povećanje) zaliha	(7.874)									(7.874) Povećanje/smanjenje zaliha
Povećanje (smanjenje) ostalih potraživanja	(1.380)					927				927 Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing
						1.380				
						8				
						2.285				
Povećanje obveza prema dobavljačima i ostalih obveza	818					(2.324)				(1.506) Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima
						(1.389)				(1.389) Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja
						2.318				2.318 Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza
Novac iz postlovanja	(50.486)	(0)	0	0	0	3.204	0	0	0	(48.820)
Primici od prodaje opreme u posl.najmu	122.982						(122.982)			
Izdaci za kupnju opreme u posl.najmu	(134.878)						134.879			
				0						
				0						
Plaćena kta po primljenim kreditima	(16.200)									(16.200) Plaćena kta po primljenim kreditima
Plaćen porez na dobit	1.664					(1.664)				
						0				
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	(76.918)	0	0	0	0	(1.664)	11.897	0	0	(65.020)
Ulagacke aktivnosti										Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti
							(11.895)			Investicijske aktivnosti
										Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu
										61 Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)
Primici od prodaje ostale mater.imovine	301						61			
Izdaci za kupnju ostale mater.imovine	(65)						(301)			
Izdaci za kupnju nemater.imovine	(184)						55			
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima	62	0	0	0	0	0	(11.897)	0	0	(11.835)
Financijske aktivnosti										Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti
Primljene posudbe	573.020				(573.020)					
Vracene posudbe	(495.630)				495.630					
Dividende isplaćene dioničarima	(2.001)									
					77.390					
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima	75.389	0	0	0	0	0	0	0	0	77.390
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(1.455)	(0)	0	0	0	1.540	0	0	0	(1.455)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	1.688									1.688 Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	223									223 Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja

**Godišnje izvješće
o stanju Društva za 2023.**

Porsche leasing d.o.o.

SADRŽAJ

1. OPĆE INFORMACIJE.....	62
2. ČLANOVI DRUŠTVA I POSLOVNI UDJELI	63
3. PODRUŽNICE I POSLOVNICE	64
4. CILJEVI I VIZIJA	66
5. IZVJEŠĆE O POSLOVIMA FINANCIRANJA	68
6. SAŽETAK RAČUNA DOBITI I GUBITKA I BILANCE OD 2021. – 2023.....	71
7. NEREVIZORSKE USLUGE	72
8. RAZVOJ POSLOVANJA, AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA, GLAVNI RIZICI	73
9. ZNAČAJNI DOGAĐAJI NAKON ISTEKA POSLOVNE GODINE	75
10. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	76

1. OPĆE INFORMACIJE

Porsche leasing je poduzeće specijalizirano za financiranje marki motornih vozila Volkswagen, Audi, Seat, Škoda, Porsche, Bentley i Lamborghini, koje nudi povoljne i napredne uvjete financiranja na tržištu. Zahvaljujući reputaciji, tradiciji i iskustvu austrijskog Porsche koncerna, Porsche leasing uvodi nove proizvode i modele financiranja za vozila u Hrvatskoj koji u potpunosti odgovaraju visokim europskim standardima.

Početak devedesetih godina Porsche prepoznaje šansu koja se pojavila uslijed političkih promjena u zemljama srednje i jugoistočne Europe, da se proširi u zemljama poput Mađarske, Rumunjske, Slovačke, Slovenije, Hrvatske, BiH, Srbije, Ukrajine, Makedonije, Bugarske i Crne Gore. Poduzeće Porsche Bank AG je 2001. godine osnovalo poduzeće Porsche leasing d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu, koje hrvatskim kupcima marke vozila Audi, Seat, Škoda, Volkswagen i Porsche nudi najpovoljnija rješenja za kupnju vozila na leasing i koje je neko vrijeme nudilo i obročnu kupnju i na kredit.

Porsche Holding GmbH kao društvo-majka austrijskog koncerna, pripada i Porsche Bank AG, dakle i Porsche leasing d.o.o. Prije osnivanja društva Porsche leasing, Porsche Bank je u Hrvatskoj poslovala u obliku *Joint Venture* između Porsche Bank AG (Salzburg) i VB Leasing International Holding GmbH, koje su osnovale društvo Pet Plus Leasing. Nakon isteka ugovora, iz Pet Plus Leasing-a 2001. godine nastala su dva odvojena društva: VB Leasing d.o.o. i Porsche leasing d.o.o.

Od ožujka 2011. godine Porsche Holding prelazi u 100% vlasništvo poduzeća Volkswagen AG odnosno najuspješnijeg proizvođača automobila Europe. Obitelji Porsche i Piëch i dalje sudjeluju kao glavni dioničari Volkswagen AG, te i kao članovi nadzornog odbora u razvoju ovog automobilske koncerna.

Porsche leasing d.o.o. je na Trgovačkom sudu u Zagrebu upisano kao društvo s ograničenom odgovornošću pod registarskim brojem 080392033 (u daljnjem tekstu: Društvo). Sukladno odredbama Zakona o leasingu (Narodne novine br. 141/13 Društvo je registrirano za sljedeće poslovne djelatnosti:

- Poslovi financijskog i operativnog leasinga
- Poslovi koji su u direktnoj ili indirektnoj vezi s leasing-društvima: posredovanje u prodaji, odnosno prodaja predmeta kojima leasing-društvu pripadaju temeljem poslova leasinga

Temeljni kapital Društva iznosi 15.436.990 EUR i uplaćen je u cijelosti.

2. ČLANOVI DRUŠTVA I POSLOVNI UDJELI

Jedini član Društva, odnosno osnivač Društva je Porsche Bank AG Salzburg, registarski broj:
FN 58517 f

Društvo nije steklo vlastite udjele.

3. PODRUŽNICE I POSLOVNICE

Porsche leasing d.o.o. je u sljedećim gradovima osnovalo 19 podružnica i 18 poslovnica.

Podružnice:

1. Split
2. Rijeka
3. Osijek
4. Varaždin
5. Slavonski Brod
6. Pula
7. Krapina
8. Požega
9. Vodice
10. Zadar
11. Čakovec
12. Sisak
13. Vinkovci
14. Predavac
15. Tučepi
16. Dubrovnik
17. Karlovac
18. Koprivnica
19. Našice

Poslovnice:

1. Virovitica
2. Vukovar
3. Pakrac
4. Čakovec
5. Šibenik
6. Koprivnica
7. Gospić
8. Osijek
9. Vinkovci
10. Pula

- 11. Zadar
- 12. Rijeka
- 13. Solin
- 14. Sisak
- 15. Predavac
- 16. Tučepi
- 17. Karlovac
- 18. Slavonski Brod

Poslovna jedinica:
Zagreb, Miroslava Miholića 2

Na dan 31.prosinca 2023. godine u Društvu je bilo 88 zaposlenih djelatnika.

4. CILJEVI I VIZIJA

Društvo Porsche leasing kao član Porsche Holding Salzburga fokusirano je na grupne ciljeve grupe. Službeno objavljena strategija evolve 2030 PHS-a predstavlja za društvo sljedeće strateški postavljene ciljeve.



Slika br. 1: Strategija evolve 2030 Porsche Holding Salzburga

Osim navedenih ciljeva jasan cilj društva je i dalje u povećanju tržišnog udjela u Hrvatskoj putem konzekventne i sadržajne izgradnje financiranja u području proizvoda marke VW koncerna. To se odnosi na područje financiranja novih vozila, kao i područje financiranja rabljenih vozila. Svakako se očekuje i dodatan doprinos društva u očuvanju okoliša kroz povećanje aktivnosti u financiranju mobilnosti putem vozila pogonjenih alternativnim i obnovljivim izvorima energije

Društvo će u idućem razdoblju i dalje ulagati u digitalne kanale prodaje i komunikacije prema postojećim i budućim korisnicima usluga.

Porsche leasing d.o.o. se vidi, glede zadovoljstva kupaca, među vodeća 3 poduzeća u leasingu u Hrvatskoj. Kao i do sada, želimo razumjeti svoje kupce. Prepoznavanjem potreba naših kupaca, kao i naših partnera trgovaca, želimo ponuditi proizvode i usluge sa kvalitetom koja će generirati vrijednosnu razliku spram konkurencije. Mi se vidimo kao pružatelji usluga mobilnosti za naše kupce.

Visoka kvaliteta usluge može se postići samo i isključivo sa odgovarajuće motiviranim i visokokvalificiranim suradnicima. Porsche leasing d.o.o. treba biti na tržištu prepoznat kao „Top employer“ (vrhunski poslodavac) i služiti odgovarajućim visokokvalificiranim i motiviranim suradnicima kao poslodavac.

Naš financijski cilj je ostvarivanje stabilnog prihoda kao i dobiti kroz ciljano upravljanje troškovima i rizicima, te kontinuirana izgradnja tržišnog udjela.

Usklađenost i integritet bitne su sastavnice djelovanja u svim poslovnim područjima društva. Zaposlenici su kontinuirano informirani o zakonskim ili internim propisima. Temeljne vrijednosti društva i cjeloviti program „Together4Integrity“ ključna su osnova strategije društva, a nakon toga i uspjeha društva.

Dugoročno se Porsche leasing d.o.o. želi etablirati kao „Benchmark“ (mjerilo vrijednosti) u financiranju vozila na hrvatskom tržištu.

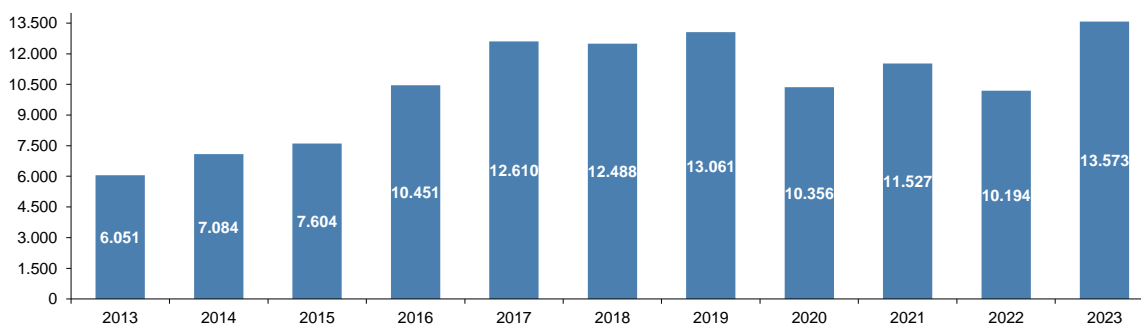
5. IZVJEŠĆE O POSLOVIMA FINANCIRANJA

U poslovnoj godini 2023. Društvo je zaključilo 13.573 ugovora o financiranju, od toga 5.777 putem operativnog leasinga i 7.796 putem financijskog leasinga. U odnosu na proteklu poslovnu godinu zabilježen je porast broja financiranih ugovora od +33,15%, odnosno financirano je 3.379 ugovora više. Udio financiranja iznosio je pritom 43,47%, što je za 2,54pp više nego u protekloj poslovnoj godini.

Uzročno posljedični efekti pandemije korona virusa u 2022. godini imali su značajan utjecaj na smanjenje plasmana u segmentu Rent a Car kupaca u odnosu na pretpandemijsko razdoblje ali se u 2023. godini vidi stabilizacija i oporavak i tog segmenta poslovanja.

Broj financiranih ugovora u 2023. godini rezultira podjednako iz segmenta financiranja malih i velikih kupaca kod kojih se osjetio povećani broj financiranja Rent a Car kupaca u odnosu na prethodnu godinu.

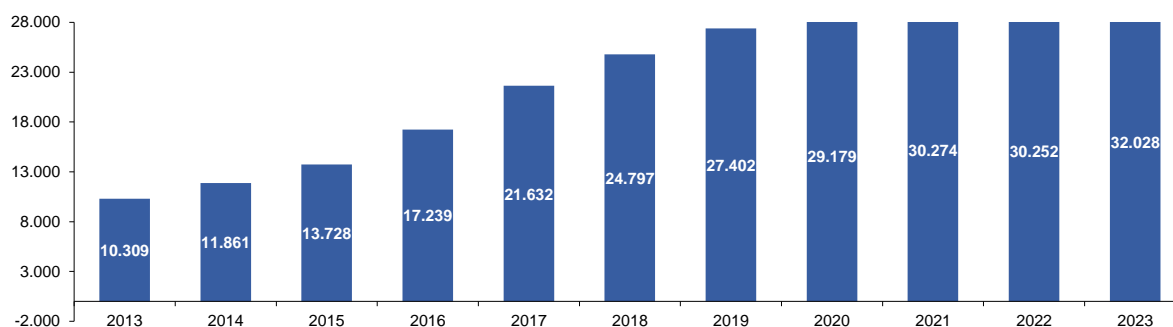
U 2023 godini se vidi oporavak u raspoloživosti i isporukama novih vozila te samim time i porast financiranja istih. Također je zabilježen porast financiranja rabljenih vozila u odnosu na prethodnu godinu.



Slika br. 2: Broj realiziranih ugovora o financiranju od 2013. do 2023.

5. Izvješće o poslovanju financiranja

Krajem 2023. portfelj je iznosio 32.028 ugovora, a to je 1.776 ugovora više nego krajem 2022. godine



Slika br. 3.: Razvoj portfelja 2013. do 2023.

U nastavku pregled registriranih novih osobnih automobila na hrvatskom tržištu u 2022. i 2023. godini:

	2022		2023		+/- komadno		+/- komadno u %		+/- TU %	
	01-12/22	MA %	01-12/23	MA %	Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit
Markt	44.088	100,0	56.697	100,0		12.609		29		
PoHR	12.957	29,4	17.999	31,7		5.042		39		2,4
Škoda	4.506	10,2	6.587	11,6		2.081		46		1,4
Volkswagen	5.288	12,0	6.575	11,6		1.287		24	-0,4	
Renault	2.612	5,9	5.862	10,3		3.250		124		4,4
Kia	3.413	7,7	3.955	7,0		542		16	-0,8	
Dacia	3.217	7,3	3.891	6,9		674		21	-0,4	
Suzuki	1.785	4,0	3.370	5,9		1.585		89		1,9
Toyota	2.938	6,7	3.185	5,6		247		8	-1,0	
Opel	3.291	7,5	2.846	5,0	-445		-14		-2,4	
Hyundai	2.314	5,2	2.412	4,3		98		4	-1,0	
Audi	1.578	3,6	2.393	4,2		815		52		0,6
Peugeot	1.636	3,7	1.866	3,3		230		14	-0,4	
Ford	1.610	3,7	1.698	3,0		88		5	-0,7	
Mazda	1.206	2,7	1.499	2,6		293		24	-0,1	
Seat	924	2,1	1.407	2,5		483		52		0,4
BMW	1.156	2,6	1.382	2,4		226		20	-0,2	
Mercedes	1.208	2,7	1.344	2,4		136		11	-0,4	
Citroen	913	2,1	1.003	1,8		90		10	-0,3	
MG	118	0,3	980	1,7		862		731		1,5
Cupra	414	0,9	712	1,3		298		72		0,3
Fiat	733	1,7	706	1,2	-27		-4		-0,4	
Nissan	779	1,8	693	1,2	-86		-11		-0,5	
Volvo	548	1,2	547	1,0	-1		0		-0,3	
Tesla	213	0,5	429	0,8		216		101		0,3
Porsche	247	0,6	325	0,6		78		32	0,0	
Mini	117	0,3	196	0,3		79		68		0,1
Land Rover	187	0,4	155	0,3	-32		-17		-0,2	

Tablica br. 1: Nove registracije (osobni automobili) na hrvatskom tržištu 2022 – 2023

Tržište novo registriranih vozila je u 2023. godini zabilježilo rast od 28,6% u odnosu na prethodnu godinu, odnosno registrirano je 12.609 vozila više.

Pregled registriranih lakih komercijalnih novih vozila (LNF) na hrvatskom tržištu u 2022. i 2023. godine.

	01-12/22		01-12/23		+/- komadno		+/- komadno u %		+/- TU %	
	01-12/22	TU %	01-12/23	TU %	Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit
Markt	6.967	100,0	9.101	100,0	2.134			30,63		
PoHR	828	11,9	1.132	12,44	304			37		0,55
Renault	1.358	19,5	2.316	25,45		958		71		5,96
Opel	839	12,0	1.257	13,81		418		50		1,77
Ford	1.205	17,3	1.178	12,94	-27		-2		-4,35	
Volkswagen	821	11,8	1.132	12,44		311		38		0,65
Mercedes	617	8,9	751	8,25		134		22	-0,60	
Citroen	540	7,8	569	6,25		29		5	-1,50	
Peugeot	537	7,7	520	5,71	-17		-3		-1,99	
Fiat	337	4,8	461	5,07		124		37		0,23
Iveco	274	3,9	324	3,56		50		18	-0,37	
Toyota	161	2,3	269	2,96		108		67		0,64
Suzuki	53	0,8	86	0,94		33		62		0,18
Dacia	58	0,8	40	0,44	-18		-31		-0,39	
Piaggio	36	0,5	29	0,32	-7		-19		-0,20	
SsangYong	0	0,0	19	0,21		19				0,21
Mitsubishi Fuso	15	0,2	15	0,16		0	0		-0,05	
MAN	1	0,0	14	0,15		13		1.300		0,14
Goupil	15	0,2	13	0,14	-2		-13		-0,07	
Isuzu	5	0,1	12	0,13		7		140		0,06
Dongfeng	8	0,1	11	0,12		3		38		0,01
Sun Living	3	0,0	9	0,10		6				0,06
Garia	5	0,1	9	0,10		4		80		0,03

Tablica br. 2: Nove registracije (LNF) na hrvatskom tržištu 2022 - 2023

Na tržištu lakih komercijalnih vozila bilježimo u 2023. godini rast prodaje za 30,6%. Ukupno je prodano 304 vozila više nego u prethodnoj godini.

6. SAŽETAK RAČUNA DOBITI I GUBITKA I BILANCE OD 2021. – 2023.

Sažetak trogodišnjeg poslovanja i važni financijski podatci (podatci u tisućama eura):

Račun dobiti i gubitka	2021	2022.	2023.
Poslovni prihodi	43.426	44.549	50.689
Poslovni rashodi	44.901	46.793	46.195
Financijski prihodi	13.883	14.900	21.965
Financijski rashodi	3.956	5.649	16.200
Sveukupni prihodi	57.309	59.449	72.654
Sveukupni rashodi	48.857	52.442	62.395
Dobit prije oporezivanja	8.452	7.007	10.259
Porez na dobit	1.768	1.453	1.831
Dobit nakon oporezivanja	6.684	5.554	8.428
Bilanca	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Dugoročna imovina	330.597	332.802	401.098
Kratkoročna imovina	88.805	92.490	111.301
Troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	4.629	4.557	5.915
Kapital i rezerve	52.528	58.079	64.508
Dugoročne obveze	49.308	51.582	109.112
Kratkoročne obveze	301.059	298.440	322.270
Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	21.136	21.748	22.424
Iznos aktiva (pasiva)	424.031	429.849	518.314

Tablica br. 3: Sažetak računa dobiti i gubitka i bilance 2021. – 2023.

7. NEREVIZORSKE USLUGE

U tijeku 2023. godine od strane revizorskog društva pružene su usluge revidiranja Izvješća o odnosima društva Porsche Leasing d.o.o. s povezanim društvima.



8. RAZVOJ POSLOVANJA, AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA, GLAVNI RIZICI

Težište financiranja i u sljedećoj godini bit će nova vozila marke koncerna Volkswagen.

Kao i u prethodnim godinama nastaviti ćemo pružati podršku malim i srednjim tvrtkama kroz zajednički program sa Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj.

Kontinuirani proces poboljšanja internih procesa tvrtke Porsche leasing d.o.o. nastavlja se i u dolazećoj poslovnoj godini, posebno kroz daljnji razvoj digitalnih rješenja i aplikacija, kako bi se povećala produktivnost i kvaliteta u poduzeću. Kontinuirane edukacije naših partnera koncesionara prate te mjere poboljšanja kvalitete. Plan za iduću godinu usmjeren je na održavanje odnosno povećanje udjela kako bi se dugoročno osigurala pozicija tvrtke Porsche leasing d.o.o. na hrvatskom tržištu.

Poslovne djelatnosti Društva su izložene različitim oblicima rizika. Najvažniji rizici su:

- a) Tržišni rizik: valutni rizik, rizik kamatne stope i tržišni rizik likvidnosti
- b) Kreditni rizik
- c) Rizik likvidnosti
- d) Operativni rizik

Uprava je nadležna za cjelokupno upravljanje rizikom.

(a) Tržišni rizik

- Valutni rizik: Od 01.01.2023. godine, odnosno uvođenjem eura (EUR) kao službene valute u Republici Hrvatskoj i provođenjem konverzije iz kune (HRK) u euro, a slijedom toga da nema imovine (financijskih plasmana) i obveza u valutama različitim od eura, Društvo nije značajno izloženo valutnom riziku.
- Rizik kamatne stope: predstavlja rizik da se zbog promjene kamatnih stopa na tržištu neće ostvariti kamatni rezultat koji bi se mogao postići u slučaju nepromijenjenih kamatnih stopa. Kao instrument osiguranja od ovog rizika uključuje se u Opće uvjete ugovora o leasingu odredba kojom je definirano da Društvo zadržava pravo prilagodbe visine mjesečne rate ukoliko se promjene uvjeti refinanciranja.

- tržišni rizik likvidnosti predstavlja rizik da će kod ugovora o operativnom leasingu mogući prihod od prodaje vraćenih objekata leasinga po isteku ugovora biti niži od ugovorene visine ostatka vrijednosti. Društvo je ovom riziku značajnije izloženo samo kod operativnog leasinga budući da kod ugovora o operativnom leasingu postoji rizik prodaje vraćenih objekata leasinga. Kao instrument minimiziranja ovog rizika, pri zaključenju ugovora o leasingu, odobreni ostaci vrijednosti objekata leasinga se usklađuju s tablicom tržišnih ostataka vrijednosti za točno određeni objekt leasinga.

(b) Kreditni rizik

Kratkotrajna imovina Društva koja može dovesti do kreditnog rizika, sastoji se uglavnom od potraživanja prema kupcima, potraživanja po financijskom leasingu i ostalih potraživanja kao i od novčanih sredstava. Kreditni rizik za potraživanja od kupaca nije naglašen, odnosno nije značajan, zbog politike prema kojoj kupci moraju ispunjavati minimalne uvjete kreditne sposobnosti, te strogih mjera naplate od strane Društva. Društvo primjenjuje politike koje ograničavaju visinu izloženosti kreditnom riziku.

(c) Rizik likvidnosti

Razumno upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dovoljnih količina novca, osiguranje raspoloživosti financijskih sredstava odgovarajućim iznosima ugovorenih kreditnih linija i sposobnost podmirenja svih obveza. Cilj Društva je održavanje fleksibilnosti financiranja na način da su dostupne ugovorene kreditne linije.

(d) Operativni rizik

Operativni rizik Društva predstavlja rizik od gubitaka koji mogu nastati kao posljedica neprikladnih ili neučinkovitih internih procedura, ljudskog faktora i sustava ili pak vanjskih događaja, uključujući pravne rizike. U sklopu upravljanja operativnim rizikom, u Društvu za ograničavanje operativnih rizika postoje sustavi interne kontrole, te sustav praćenja potencijalnih i realiziranih operativnih rizika.

9. ZNAČAJNI DOGAĐAJI NAKON ISTEKA POSLOVNE GODINE

U vremenskom razdoblju od kraja poslovne godine 2023. do sastavljanja ovog izvještaja nije bilo važnih događaja koji bi promijenili odnosno bitno utjecali na cjelokupnu sliku poduzeća.



10. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

Porsche leasing d.o.o. kao Društvo koje djeluje na hrvatskom tržištu i koje razvija svoju poslovnu djelatnost, svjesno je značenja odgovornog i etičnog postupanja kao nužnog preduvjeta za razvoj lojalnih odnosa između poslovnih partnera kao i za uspješno funkcioniranje tržišta i integraciju hrvatskog gospodarstva u međunarodno okruženje.

U tom smislu Porsche leasing d.o.o. se razvija i radi u skladu s urednom praksom korporativnog upravljanja i pokušava s odgovarajućom poslovnom strategijom, poslovnom politikom kao i poslovnom praksom, pridonijeti transparentnosti na tržištu.

Cilj ovoga kodeksa je uspostaviti standarde korporativnog upravljanja – koji se baziraju na međunarodnim načelima – kao i transparentnost poslovanja Društva. Temeljna načela ovoga kodeksa su:

- Transparentnost posloводства
- Temeljno izrađene procedure za rad nadzornog odbora, uprave i drugih organa koje donose važne odluke
- Izbjegavanje sukoba interesa
- Efikasna interna kontrola/interna revizija
- Efikasni sustav odgovornosti

Nadzorni odbor je, pored zakonski utvrđenih nadležnosti za trgovačka društva općenito kao i za leasing-društva posebno, dodatno pozvan da nadzire sve djelatnosti Društva. Nadalje, nadzorni odbor je nadležan za kontrolu usklađenosti s osnivačkim aktom kao i sa svim relevantnim zakonima kojima Društvo podliježe. Nadzorni odbor sastavlja i dnevni red za djelatnosti uprave. U predmetnoj poslovnoj godini nadzorni odbor ima tri člana.

Uprava kao i uloga uprave propisani su zakonski u Zakonu o trgovačkim društvima, Zakonu o leasingu i osnivačkom aktu. Uprava se sastoji od dva člana i biraju ih članovi Društva. Uprava dva puta godišnje izvještava nadzorni odbor o poslovanju društva. Zadaća uprave je vođenje Društva, donošenje odluka kao i sve djelatnosti Društva koje prema zakonu, osnivačkom aktu, odluci članova Društva ili nadzornog odbora ne zahtijevaju suglasnost skupštine Društva, članova Društva ili nadzornog odbora.

Uprava je obvezna, uzimajući u obzir interese djelatnika i općeg dobra djelovati isključivo u korist članova Društva s ciljem povećanja vrijednosti Društva. Uprava je odgovorna za provođenje i učinkovitost odluka.


Uspostavljen je interni kontrolni sustav koji nadzire sve postupke i procese, provjerava financijsko izvješćivanje kao i sukladnost sa zakonskim propisima. Sve interne kontrole integrirane su u poslovne procese na svim razinama Društva. Sva financijska izvješća obvezatno se sastavljaju u skladu s međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

Društvo je temeljem zakonskih propisa Republike Hrvatske obvezno svake godine revidirati financijska izvješća. Revizija financijskih izvješća za razdoblje od 01.01.2023. do 31.12.2023. povjerena je društvu Ernst & Young d.o.o., Zagreb.

Tvrtka Ernst & Young d.o.o. izdala je Porsche leasing d.o.o. revizorsko mišljenje bez rezerve.



Zagreb, 27. veljače 2024.


Danijel Pasarić, struč.spec.oec.

PORSCHE LEASING d.o.o.
Valunina Škorpika 21, 10090 Zagreb
tel.: 01/34-73-800 fax.: 01/34-73-820


Juraj Vrban, mag. oec.

Uprava PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb