

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZAJEDNO S
IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA
31. PROSINCA 2024.**

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 – 50
Prilog A : Dopunski izvještaji za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga	51-58
Izvještaj posloводства	59-77

ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

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 prihvća 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.

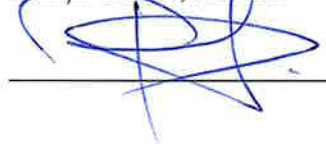
Financijske izvještaje i Godišnje izvješće odobrila je Uprava Društva u Zagrebu 27. veljače 2025. godine.

Potpisano u ime Uprave

Juraj Vrban, direktor



Daniyel Pasarić, direktor



Porsche leasing d.o.o.

Velimira Škorpika 21

10000 Zagreb

Hrvatska

Zagreb, 27. veljače 2025

PORSCHE LEASING d.o.o

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



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva PORSCHE LEASING d.o.o.

Izvršće 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 2024., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne informacije o računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2024., njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

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

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

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

Ključna revizijska pitanja

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

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

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu Za više detalja, molimo pogledajte Bilješku 16 Potraživanja po poslovnom najmu, Bilješku 17 Potraživanja po financijskom najmu, Bilješku 13 Neto gubici od umanjenja vrijednosti i Bilješku 3.7 Značajne računovodstvene politike, Financijski instrumenti. Na dan 31. prosinca 2024. potraživanja iz financijskog i operativnog najma predstavljaju više od 65% imovine. Društvo je priznalo umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslovnog najma u iznosu od 1.241 tisuća eura i umanjenje vrijednosti potraživanja iz financijskog najma u iznosu od 11.634 tisuća eura. 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. Pri izračunu umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, izračun se temelji na klasifikaciji rizika uključenih dužnika i pretpostavkama u vezi s budućim novčanim tokovima. Zbog niza prosudbi i pretpostavki korištenih u modelima, kao i značajnosti iznosa uključenih u financijske izvještaje, ovo područje se smatra ključnim revizijskim pitanjem.	Procijenili smo prikladnost računovodstvenih politika i ocijenili primijenjene metodologije umanjenja vrijednosti te ih usporedili sa zahtjevima MSFI-ja 9 Financijski instrumenti. Na uzorku smo procijenili ispravnost klasifikacije potraživanja i izračunatih rezervacija, temeljem danih ulaznih podataka, istovremeno provjeravajući ispravnost klasifikacije parametara rizika. Procijenili smo razumnost pristupa za procjenu vjerojatnosti neispunjenja i metodologije računanja trenutnih gubitaka za slučaj neispunjenja. 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 dospjelih rata najma. Tamo gdje su rezervacije izračunate na pojedinačnoj osnovi, na uzorku smo procijenili pretpostavke koje koristi Uprava s obzirom na trenutne ekonomske parametre i pretpostavke najčešće korištene u industriji. Kako bismo zaključili da li je potrebno knjižiti dodatnu rezervaciju, napravili smo procjenu kreditne sposobnosti najmoprimca, analizirajući njihovu financijsku uspješnost, povijest plaćanja i informacije o kolateralu (objektu najma). Također smo testirali ispravnost dostavljenih podataka. Također, ocijenili smo primjerenost relevantnih objava u financijskim izvještajima, te njihovu usklađenost s MSFI-ima, usvojenima od EU.



**Shape the future
with confidence**

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvještaj posloводства uključen u Godišnji izvještaj, 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 Izvještaja posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvještaj posloводства sastavljen u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu.

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

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

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 Izvještaju 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.



**Shape the future
with confidence**

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

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

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

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



**Shape the future
with confidence**

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

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

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Društva 2. srpnja 2020. Naš angažman obnavljan je jednom godišnje od strane Glavne skupštine dioničara, pri čemu je zadnje imenovanje na 29. svibnja 2024. godine, što predstavlja neprekidan angažman od 5 godina.

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 2025. u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerezizijskih usluga

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

Izvještaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN br. 41/16, 132/17 i 142/22) (dalje u tekstu „Pravilnik”) Uprava Društva sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 51 do 58, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca “Izvještaja o financijskom položaju”, obrasca “Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti” i obrasca “Izvještaja o novčanim tokovima” s financijskim izvještajima Društva („financijske informacije”). Za ove financijske informacije odgovara Uprava Društva, te sukladno MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Pravilnikom. Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove financijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU i koji su prikazani na stranicama od 7 do 50 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.
Zagreb, Radnička cesta 50

27. veljače 2025.

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)</i>	Bilješka	2024.	2023.
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	28.688	21.965
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(21.408)	(16.200)
Neto prihod od kamata		7.280	5.765
Prihodi od naknada i provizija	8	275	183
Rashodi od naknada i provizija	9	(2.457)	(1.994)
Neto rashod od naknada i provizija		(2.182)	(1.811)
Prihodi od poslovnog najma	10	48.516	46.072
Prihodi od prodaje imovine		89.699	77.107
Ostali prihodi	11	1.927	2.120
Trošak prodane imovine		(86.707)	(74.749)
Troškovi poslovanja	12	(10.794)	(9.274)
Amortizacija	20, 21	(36.366)	(34.549)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti	13	(5.671)	(422)
Dobit prije oporezivanja		5.702	10.259
Porez na dobit	14	(1.044)	(1.831)
Neto dobit		4.658	8.428
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit		4.658	8.428

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2024.

(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>31. prosinca 2024.</u>	<u>31. prosinca 2023.</u>
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	15	10	223
Potraživanja po poslovnom najmu	16	3.439	2.550
Potraživanja po financijskom najmu	17	420.581	323.560
Ostala potraživanja	18	17.193	16.653
Zalihe	19	10.577	15.079
Imovina dana u poslovni najam	20	166.582	154.431
Nekretnine, postrojenja i oprema	20	407	110
Nematerijalna imovina	21	465	428
Odgođena porezna imovina	14	4.817	3.740
UKUPNO IMOVINA		624.071	516.774
KAPITAL I OBVEZE			
Obveze			
Posudbe	22	523.893	423.430
Ostale obveze	23	31.012	28.836
Ukupne obveze		554.905	452.266
Kapital i rezerve			
Temeljni kapital	24	15.437	15.437
Zadržana dobit		53.729	49.071
Ukupno kapital i rezerve		69.166	64.508
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		624.071	516.774

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)</i>	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 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
Stanje 1. siječanj 2024.	15.437	49.071	64.508
<i>Neto dobit tekuće godine</i>	-	4.658	4.658
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	4.658	4.658
Stanje 31. prosinca 2024.	15.437	53.729	69.166

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

(svi iznosi izraženi su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:			
Novac iz poslovanja	25	(21.640)	(50.485)
Primici od prodaje imovine u poslovnim najmu		79.102	122.982
Izdaci za kupnju opreme u poslovnom najmu	20	(138.016)	(134.878)
Plaćena kamata po primljenim kreditima		(21.408)	(16.200)
Plaćeni porez na dobit		1.867	1.664
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(100.095)	(76.917)
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje ostale materijalne imovine		63	301
Izdaci za kupnju ostale materijalne imovine	20	(422)	(55)
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine	21	(222)	(184)
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		(581)	62
Financijske aktivnosti			
Primljene posudbe	22	897.276	573.020
Otplata posudbi	22	(796.813)	(495.630)
Dividende isplaćene dioničarima društva		-	(2.001)
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		100.463	75.389
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(213)	(1.465)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		223	1.688
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	15	10	223

Popratne bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

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.

Društvo Volkswagen AG sa sjedištem u Wolfsburgu sastavlja konsolidirane financijske izvještaje najveće grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao ovisno društvo. Društvo Porsche Bank Aktiengesellschaft sa sjedištem u Salzburgu sastavlja konsolidirane financijske izvještaje najmanje grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao ovisno društvo i koji je također uključen u grupu poduzetnika najveće grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao ovisno društvo. Konsolidirani financijski izvještaji najveće grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao ovisno društvo dostupni su na <https://www.volkswagen-group.com/en/financial-reports-18134>

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 2024. 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. Svi iznosi prikazani u financijskim izvještajima društva izraženi su u tisućama eura.

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 2024. 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.

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.2 Strane valute

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji prikazani su u eurima (EUR), što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Društva. Stavke uključene u financijski izvještaj Društva iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Društvo posluje (funkcionalna valuta).

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:

	2024.	2023.
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.

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:

	2024.	2023.	
Osobna vozila	do 8 godina	do 8 godina	(ovisno o trajanju ugovora)
Gospodarska vozila	do 10 godina	do 10 godina	(ovisno o trajanju ugovora)

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

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 nadoknadiiva.

Društvo procjenjuje umanjenje vrijednosti imovine u operativnim najmom na godišnjoj razini u skladu sa svojim računovodstvenim politikama.

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")

BILJEŠKA 3 –ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.7 Financijski instrumenti (nastavak)

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.

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 umanjeno 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 dospelja 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.

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 2024. godinu bila je 18% (2023.: 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 pravocrtnne 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 dospelju, 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 umanjena potraživanja za ispravak vrijednosti gubitak od umanjena 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 2024. godine, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Društvo:

- Dodaci MSFI-ju 16 Najmovi: Obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom (objavljeni 22. rujna 2022. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine). Dodaci se odnose na transakcije prodaje s povratnim najmom koje ispunjavaju zahtjeve MSFI-ja 15 prema kojima se mogu iskazati kao prodaja. Dodacima se od prodavatelja-najmoprimca zahtijeva naknadno mjerenje obveza proizašlih iz transakcije i to na način da ne priznaje nikakav dobitak ili gubitak povezan s pravom korištenja koje je zadržao. Time se odgađa takav dobitak čak i u slučaju obveze izvršavanja varijabilnih plaćanja koja ne ovise o indeksu ili stopi.
- 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). Ovi dodaci pojašnjavaju klasificiranje obveza u kratkoročne ili dugoročne, ovisno o pravima koja postoje na kraju izvještajnog razdoblja. Obveze su dugoročne ako na kraju izvještajnog razdoblja subjekt ima sadržajno pravo odgoditi podmirenje za najmanje dvanaest mjeseci. Smjernice više ne zahtijevaju da takvo pravo bude bezuvjetno. Dodatkom iz listopada 2022. godine utvrđeno je da uvjeti zajma kojih se treba pridržavati nakon datuma izvještavanja ne utječu na klasifikaciju duga kao kratkoročnog ili dugoročnog na datum izvještavanja. Očekivanja uprave hoće li naknadno iskoristiti pravo na odgodu podmirenja ne utječu na klasifikaciju obveza. Obveza se klasificira kao kratkoročna u slučaju povrede uvjeta na dan ili prije datuma izvještavanja, čak i ako se zajmodavac odrekne navedenog uvjeta nakon kraja izvještajnog razdoblja. Suprotno tome, kredit se klasificira kao dugoročan u slučaju povrede odredbi ugovora o kreditu tek nakon datuma izvještavanja. Nadalje, dodaci uključuju pojašnjenje klasifikacijskih zahtjeva duga koji društvo može podmiriti njegovim pretvaranjem u kapital. 'Podmirenje' se definira kao zatvaranje obveze novčanim sredstvima, ostalim resursima koji predstavljaju ekonomske koristi ili vlastitim vlasničkim instrumentima subjekta. Predviđen je izuzetak za konvertibilne instrumente koji se mogu pretvoriti u kapital, ali samo za one instrumente kod kojih je opcija konverzije klasificirana kao vlasnički instrument ako se radi o zasebnoj komponenti složenog financijskog instrumenta.

BILJEŠKA 3 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

- Dodaci MRS-u 7 Izvještaj o novčanim tokovima i MSFI-ju 7 Financijski instrumenti: Objave: Financijski aranžmani dobavljača (objavljeni 25. svibnja 2023. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine). Kako bi odgovorio na dvojbe korisnika financijskih izvještaja u pogledu neadekvatnog ili obmanjujućeg objavljivanja financijskih aranžmana, IASB je u svibnju 2023. godine izdao dodatke MRS-u 7 i MSFI-ju 7 kojima se zahtijeva objavljivanje subjektovih financijskih aranžmana s dobavljačima. Ovi dodaci zahtijevaju objavljivanje subjektovih financijskih aranžmana s dobavljačima koji bi korisnicima financijskih izvještaja omogućili procjenu učinaka tih aranžmana na obveze i novčane tokove subjekta te na izloženost subjekta riziku likvidnosti. Svrha dodatnih zahtjeva za objavljivanjem je povećati transparentnost financijskih aranžmana s dobavljačima. Dodaci ne utječu na načela priznavanja ili mjerenja, već samo na zahtjeve za objavljivanjem.

(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 2025. 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 21 Nedostatak zamjenjivosti (objavljeni 15. kolovoza 2023. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. 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 2025. godine ili kasnije, koja nisu usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- Dodaci klasifikaciji i mjerenju financijskih instrumenata - Dodaci MSFI-ju 9 i MSFI-ju 7 (objavljeni 30. svibnja 2024. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine).
- Godišnja poboljšanja MSFI-jeva (objavljena u srpnju 2024. godine i na snazi od 1. siječnja 2026. godine).
- Dodaci MSFI-ju 9 i MSFI-ju 7 u vezi s ugovorima o električnoj energiji koja ovisi o prirodnim uvjetima (objavljeni 18. prosinca 2024. godine, na snazi od 1. siječnja 2026. godine).
- MSFI 18 Prezentiranje i objave u financijskim izvještajima (objavljen 9. travnja 2024. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027. godine).
- MSFI 19 Ovisna društva koja nemaju obvezu javnog objavljivanja: Objave (objavljen 9. svibnja 2024. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027. 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 FINANIJSKIM 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>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Novac i novčani ekvivalenti	10	223
Potraživanja po financijskom najmu	420.581	323.560
Potraživanja po poslovnom najmu	3.439	2.550
Ostala potraživanja	<u>17.193</u>	<u>16.653</u>
	441.223	342.986

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM 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 ovise 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 sljedeći 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
2024.			
Bonitet A	429.429	(5.812)	423.617
Bonitet B	534	(302)	232
Bonitet C	427	(256)	171
Bonitet D+E	6.506	(6.506)	-
	436.896	(12.876)	424.020
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

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2024. 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 2024.				
Novac i novčani ekvivalenti	10	-	-	10
Potraživanja po danim kreditima	-	-	-	-
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	432.215	432.215
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	4.680	4.680
Ostala potraživanja	17.193	-	-	17.193
Ispravak vrijednosti	-	-	(12.876)	(12.876)
Ukupno	17.203	-	424.019	441.223
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	17.104	-	325.952	342.986

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 2024.				
Potraživanja po financijskom najmu	-	420.581	-	420.581
Potraživanja po poslovnom najmu	-	3.439	-	3.439
Ostala potraživanja	-	-	17.193	17.193
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	10	10
Ukupno	-	424.020	17.203	441.223
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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Društvo nema dospjelih potraživanja kojima nije umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2024. i 2023. godine.

Za potraživanja u iznosu od tisuća eura 438.688 (2023.: 343.774 tisuća eura) napravljen je ispravak vrijednosti u iznosu od 12.875 tisuće eura (2023.: 16.124 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 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
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.:				
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2023.	14.261	27	1.836	16.124
Promjene kroz RDG:				
- Trošak	377	-	81	458
- Ukidanje ispravka vrijednosti	(2.844)	(27)	(2)	(2.873)
Otpis ispravljenih potraživanja u prethodnim godinama	(160)	-	(674)	834
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2024.	11.634	-	1.241	12.875

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Starosna struktura potraživanja kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2024. 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	357.132	2.921	-	9.804	369.857
Do 30 dana	55.932	484	-	-	56.416
Od 30 do 90 dana	12.902	43	-	-	12.945
Više od 90 dana	6.250	1.232	-	-	7.482
Neto umanjenje vrijednosti potraživanja	(11.634)	(1.241)	-	(117)	(12.992)
	420.580	3.439	-	9.687	433.706

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	Potraživan ja 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 umanjenje vrijednosti potraživanja	(14.261)	(1.835)	(27)	(158)	(16.281)
	323.561	2.550	-	9.796	335.907

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

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

(u tisućama eura)	31. prosinca 2024.		31. prosinca 2023.	
	Neto potraživanja	Struktura %	Neto potraživanja	Struktura %
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	9.666	2,3%	6.476	2,0%
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	20.706	4,9%	16.835	5,1%
Građevinarstvo	28.456	6,7%	24.231	7,4%
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	73.223	17,2%	59.792	18,2%
Informacije i komunikacije	1.807	0,4%	1.517	0,5%
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	687	0,2%	469	0,1%
Poslovanje nekretninama	3.147	0,7%	2.618	0,8%
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	19.180	4,5%	14.524	4,4%
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	11.494	2,7%	6.900	2,1%
Ostale uslužne djelatnosti	23.262	5,5%	22.517	6,9%
Stanovništvo (domaćinstva)	234.184	55,0%	171.770	52,4%
	425.812	100%	327.649	100%

c) Rizik likvidnosti

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

Društvo upravlja likvidnošću na tri razine:

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 2024. 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	10	-	-	-	10
Procijenjena plaćanja po financijskom najmu	23.140	80.391	263.553	50.441	417.524
Potraživanja po financijskom najmu - dospjela	1.046	2.011	-	-	3.056
Potraživanja po poslovnom najmu	2.536	904	-	-	3.439
Ostala potraživanja	2.400	3.648	10.526	619	17.193
Ukupna financijska imovina	29.131	86.953	274.079	51.060	441.223
Obveze					
Posudbe	14.579	295.232	214.082	-	523.893
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	1.487	-	-	-	1.487
Ukupne obveze	16.066	295.232	214.082	-	525.380
Neusklađenost dospijeca	13.065	(208.279)	59.997	51.060	(84.157)

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

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	-	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)

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 2024.

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 2024.					
Posudbe	14.579	295.232	214.082	-	523.893
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze /i/	1.487	-	-	-	1.487
Ukupne obveze	16.066	295.232	214.082	-	525.380
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

/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 najmovi, imovine koja ostvaruje kamatu i posudbi. Najmovi, krediti i posudbe odobreni po promjenjivim stopama izlažu Društvo riziku kamatne stope novčanog toka. Sva potraživanja po najmovima, potraživanja po kreditima i posudbe nose promjenjivu 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 FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM 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 646 tisuće eura (2023.: 651 tisuća eura).

Tablica u nastavku analizira kamatni rizik Društva na dan 31. prosinca 2024. godine i nije nužno indikativna za stavke u nekom drugom razdoblju:

31. prosinca 2024. <i>(u tisućama eura)</i>	Beskamatno	Do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	10	-	-	10
Potraživanja po financijskom najmu	1.264	-	125.431	293.886	420.581
Potraživanja po poslovnom najmu	3.439	-	-	-	3.439
Ostala potraživanja	17.193	-	-	-	17.193
Ukupno imovina	21.896	10	125.431	293.886	441.223
Obveze					
Posudbe	-	-	283.050	240.843	523.893
Ostale obveze	1.487	-	-	-	1.487
Ukupno obveze	1.487	-	283.050	240.843	525.380
Neto pozicija	20.409	10	(157.619)	53.043	(84.157)

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	423.430
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)

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 2024. i 2023. godine, Društvo nije imalo finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti. Fer vrijednost finansijskih 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 2024. i 2023. godine, Društvo je upravljalo sljedećim kapitalom:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Temeljni kapital	15.437	15.437
Zadržana dobit	49.071	40.642
Dobit tekuće godine	4.658	8.429
	<u>69.166</u>	<u>64.508</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 najmoprimatelja su klasificirani kao financijski najmovi. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma ne prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimatelja 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.

5.3 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 nadoknativa.

Društvo procjenjuje umanjenje vrijednosti imovine u poslovnom najmu na godišnjoj razini u skladu sa svojim računovodstvenim politikama.

Rizik ostatka vrijednosti imovine dane u poslovni najam nastaje kada očekivana fer vrijednost za prodaju imovine može biti niža od ostatka vrijednosti utvrđenog pri sklapanju ugovora. Upravljanje rizikom ostataka vrijednosti imovine dane u poslovni najam temelji se na procesu kontrole, koji osigurava da se rizici u potpunosti procjenjuju, prate i komuniciraju.

Ovaj nam proces omogućuje kvalitetno upravljanje rizikom ostataka vrijednosti imovine te sustavno poboljšanje i poboljšanje načina na koji postupamo s rizicima ostataka vrijednosti.

Kao dio naših nastojanja u upravljanju rizicima, relevantnost rezerviranja za rizike redovito se procjenjuje, kao i potencijal rizika ostatka vrijednosti.

U tom procesu uspoređujemo ugovorno dogovorene ostatke vrijednosti s fer vrijednošću koja se može postići. Oni se određuju korištenjem podataka i informacija dobivenih od matice, naših vlastitih podataka i procjene.

Na temelju rezultirajućeg potencijalnog rizika ostatka vrijednosti, pokreću se razne mjere kako bi se ovaj rizik ograničio.

S obzirom na nove poslove, prilagodba ostatka vrijednosti mora uzeti u obzir trenutne tržišne okolnosti i čimbenike koji bi mogli imati utjecaja u budućnosti.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 6 - PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Prihodi po financijskom najmu	28.683	21.944
Ostali prihodi od kamata	<u>5</u>	<u>21</u>
	<u>28.688</u>	<u>21.965</u>

Društvo ostvaruje prihode po financijskom najmu od najma vozila.

Pregled potraživanja iz poslova financijskog najma dana je u bilješci 17.

BILJEŠKA 7 - RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Rashod od kamata na primljene kredite od banaka	12.841	12.118
Rashod od kamata na primljene kredite od ostalih financijskih institucija	<u>8.567</u>	<u>4.082</u>
	<u>21.408</u>	<u>16.200</u>

BILJEŠKA 8 - PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Prihodi po opomenama	<u>275</u>	<u>183</u>
	<u>275</u>	<u>183</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 9 - RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Provizije s osnova financijskog najma	1.924	1.516
Provizije s osnova poslovnog najma	495	442
Bankovne usluge	38	36
	<u>2.457</u>	<u>1.994</u>

BILJEŠKA 10 – PRIHODI OD POSLOVNOG NAJMA

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Prihodi od poslovnog najma	48.516	46.072
	<u>48.516</u>	<u>46.072</u>

Društvo je u 2024. godini ostvarilo prihod od imovine dane u poslovni najam, koja je u bilanci iskazana unutar imovine dane u poslovni najam, u iznosu od 48.516 tisuća eura (2023.: 46.072 tisuća eura). Imovina koja je dana u poslovni najam obuhvaća vozila (osobna i gospodarska). Po isteku trajanja najma, najmoprimac vraća predmet najma Društvu.

BILJEŠKA 11 – OSTALI PRIHODI

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Dobit od prodaje oduzetih objekata u financijskom najmu - neto	482	562
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	472	476
Ostali prihodi (i)	973	1.082
	<u>1.927</u>	<u>2.120</u>

/i/ Ostali prihodi se najvećim dijelom odnose na prihode od prijevremenih raskida ugovora o financijskom leasingu 267 tisuća eura (2023: 229 tisuća eura), prihode od ukidanja ukalkuliranih troškova akcija 227 tisuća eura (2023: 306 tisuća eura), prihode od sudjelovanja u akciji 66 tisuća eura (2023: 108 tisuća eura).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 12 – TROŠKOVI POSLOVANJA

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Troškovi osoblja /i/	4.026	3.768
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 24)	540	305
Ostali troškovi /ii/	<u>6.228</u>	<u>5.201</u>
	<u>10.794</u>	<u>9.274</u>

/i/ Na dan 31. prosinca 2024. godine u Društvu je bilo 93 zaposlenih (2023.: 88 zaposlenih). Prosječan broj zaposlenika u 2024. bio je 91 zaposlenih (2023: 87 zaposlenih).

U 2024. godini Društvo je uplatilo 607 tisuća eura (2023.: 549 tisuća eura) mirovinskih doprinosa u obvezne mirovinske fondove.

/ii/ Ostali troškovi se najvećim dijelom odnose na troškove marketinških akcija 845 tisuća eura (2023: 838 tisuća eura), troškove održavanja softvera 1.417 tisuća eura (2023: 887 tisuća eura), troškove najamnine 416 tisuća eura (2023: 420 tisuća eura), troškove usluge student servisa, ugovora o djelu i pripadajućih doprinosa 482 tisuća eura (2023: 416 tisuća eura), troškove osiguranja financijskog leasinga 467 tisuća eura (2023: 353 tisuća eura) i troškove održavanje ureda, režija i poštarina 561 tisuća eura (2023: 439 tisuća eura) i troškovi godišnje revizije 54 tisuća eura (2023: 83 tisuća eura).

BILJEŠKA 13 – NETO GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Neto dobiti od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	2.405	54
Neto dobiti od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu	2	-
Neto gubici od umanjenja vrijednosti imovine dane u poslovni najam/i/	(8.158)	(483)
Neto dobitak umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja	<u>80</u>	<u>7</u>
Neto gubici od umanjenja vrijednosti	<u>(5.671)</u>	<u>(422)</u>

/i/Neto gubici od umanjenja vrijednosti imovine dane u operativni leasing odnosi se na procjenu umanjenja vrijednosti koja se provodi sukladno politici društva te je opisana u bilješci 5.3.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 14 – POREZ NA DOBIT

Porez se plaća po stopi od 18% (2023.: 18%) na korigiranu dobit iz poslovanja. Usklađenje između knjigovodstvene dobiti prije oporezivanja i iznosa poreza na dobit je kako slijedi:

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Knjigovodstvena dobit	5.702	10.260
Porez na dobit obračunat po stopi od 18%	1.026	1.847
Učinak nepriznatih troškova	1.663	311
Učinak neoporezivih prihoda	(568)	(185)
Tekući porez na dobit	2.121	1.973
Odgodeni porez na dobit	(1.077)	(142)
Ukupni trošak poreza na dobit	1.044	1.831
Efektivna porezna stopa	18%	18%

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 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Početno stanje	3.740	3.598
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	1.077	142
Završno stanje	4.817	3.740

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 14 – POREZ NA DOBIT (nastavak)

Kretanje odgođene porezne imovine tijekom 2024. i 2023. 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 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
Stanje 1. siječanj 2024.	125	1.629	16	23	3	1.310	500	134	3.740
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za 2024. godinu	1.391	(520)	11	-	-	15	94	86	1.077
Stanje 31. prosinca 2024.	1.516	1.109	27	23	3	1.325	594	220	4.817

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 14 – POREZ NA DOBIT (nastavak)

Početak 2024. na snagu je stupio Zakon o minimalnom globalnom porezu na dobit kojim je određeno da multinacionalne kompanije s konsolidiranim godišnjim prihodom većim od 750 milijuna eura u bilo koje dvije od prethodne četiri fiskalne godine trebaju u svakoj jurisdikciji u kojoj posluju plaćati minimalni porez na dobit po stopi od 15 %. Ovaj dopunski porez, načelno, plaća matično društvo za svaku jurisdikciju u kojoj grupacija posluje, ako je efektivna porezna stopa te jurisdikcije manja od 15 %. Međutim, ako je određena zemlja uvela tzv. domaći dopunski porez tada se ovaj porez plaća u zemlji u kojoj sastavni subjekti te multinacionalne grupacije posluju.

Hrvatska je uvela domaći dopunski porez, što u praksi znači da će društva kćeri i podružnice multinacionalnih kompanija u Hrvatskoj (ako te multinacionalne kompanije udovoljavaju gore navedenim kriterijima konsolidiranih prihoda te ako društva kćeri i podružnice ostvaruju prihode više od 10 milijuna eura te dobit/gubitak prije oporezivanja veću od 1 milijun eura) biti obvezne plaćati minimalni porez po stopi od 15 %, ako je njihova efektivna porezna stopa izračunata po pravilima utvrđenim Zakonom manja od minimalne.

Društvo je dio međunarodne grupacije Volkswagen Grupe s konsolidiranim godišnjim prihodom većim od propisanih pragova te prema tome podliježe pravilima Zakona o minimalnom globalnom porezu na dobit. Društvo je zajedno s društvima kćerima Volkswagen Grupe koja posluju u Republici Hrvatskoj provelo izračun testova sigurne luke (CbCR safe harbours) te je utvrđeno da jurisdikcija Hrvatska zadovoljava pravila sigurne luke zbog zadovoljenja testa efektivne porezne stope koja iznosi preko 15%. Zbog toga nije potrebno provesti puni izračun dodatnog poreza na dobit sukladno Zakonu o minimalnom globalnom porezu na dobit.

Uvođenje globalnog minimalnog oporezivanja (Pillar 2) neće dovesti do značajnije izloženosti Volkswagen grupe i Društva. Volkswagen grupa i Društvo primijenili su izuzeće od priznavanja i objavljivanja odgođenih poreza u vezi s porezom na dobit drugog stupa.

BILJEŠKA 15 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Žiro račun	10	223
	10	223

BILJEŠKA 16 – POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Dospjela potraživanja iz poslovnog najma	4.680	4.386
Umanjenje vrijednosti	(1.241)	(1.836)
	3.439	2.550

Na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine klasifikacija potraživanja po poslovnom najmu prema pojedinom stupnju modela prikazana je u nastavku::

	Stage 2	Stage 3	Total
	<i>(u tisućama eura)</i>		
31. prosinca 2024. godine			
Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.237	1.443	4.680
Umanjenje vrijednosti (MSFI 9)	(6)	(1.235)	(1.241)
Neto knjigovodstvena vrijednost	3.231	208	3.439
	Stage 2	Stage 3	Total
	<i>(u tisućama eura)</i>		
31. prosinca 2023. godine			
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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 16 – POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU (nastavak)

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

	2024.	2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Do godine dana	34.967	31.480
Od 1 do 5 godina	55.393	50.965
Od 5 do 7 godina	1	19
	90.361	82.464

BILJEŠKA 17 – POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Dugotrajna potraživanja		
Bruto ulaganje u najam	368.264	281.887
Umanjenje vrijednosti	(4.800)	(6.649)
Nezarađen financijski prihod	(50.920)	(40.533)
	312.544	234.705
Kratkotrajna potraživanja		
Bruto ulaganje u najam	142.070	118.809
Umanjenje vrijednosti	(6.834)	(7.612)
Nezarađen financijski prihod	(27.199)	(22.342)
	108.037	88.855
	420.581	323.560

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 17 – POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine klasifikacija potraživanja po financijskom najmu prema pojedinom stupnju modela prikazana je u nastavku:

	Stage 2	Stage 3	Total
31. prosinca 2024. godine	<i>(u tisućama eura)</i>		
Bruto knjigovodstvena vrijednost	426.302	7.706	434.008
Umanjenje vrijednosti (MSFI 9)	(5.747)	(5.887)	(11.634)
Neto knjigovodstvena vrijednost	420.555	1.819	422.374

	Stage 2	Stage 3	Total
31. prosinca 2023. godine	<i>(u tisućama eura)</i>		
Bruto knjigovodstvena vrijednost	327.358	10.464	337.821
Umanjenje vrijednosti (MSFI 9)	(5.866)	(8.395)	(14.261)
Neto knjigovodstvena vrijednost	321.492	2.068	323.560

Društvo je odobrilo financijske najmove za osobna i gospodarska vozila.

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Bruto ulaganje u najam		
Do godine dana	142.070	118.809
Od 1 do 5 godina	313.975	243.999
Duže od 5 godina	54.289	37.889
	510.334	400.697
Umanjenje vrijednosti	(11.634)	(14.261)
Nezarađen budući financijski prihod	(78.119)	(62.876)
Neto ulaganje u najam	420.581	323.560

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 17 – POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU (nastavak)

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

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Neto ulaganje u najam		
Do godine dana	108.038	88.855
Od 1 do 5 godina	262.319	200.090
Duže od 5 godina	50.224	34.615
	420.581	323.560

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

BILJEŠKA 18 – OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Dugoročno potraživanje PPMV – operativni leasing	6.550	6.455
Kratkoročno potraživanje PPMV – operativni leasing	3.138	3.342
Razgraničeni troškovi provizija trgovcima i prodavačima po financijskom i operativnom najmu	2.971	2.319
Razgraničeni troškovi akcija	2.424	1.782
Razgraničeni troškovi osiguranja	771	896
Unaprijed plaćeni PDV na pretplate kupaca	329	282
Potraživanja od države i ostalih institucija	223	230
Ostali razgraničeni troškovi	315	635
Ostala kratkotrajna potraživanja	472	712
	17.193	16.653

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 19 – ZALIHE

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Bruto vrijednost zaliha	10.728	15.169
Ispravak vrijednosti	(151)	(90)
Neto vrijednost zaliha	10.577	15.079

Na dan 31. prosinca 2024. godine zalihe uključuju preuzete, odnosno vraćene predmete leasinga od najmoprimaca 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 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
1. siječnja	90	74
Povećanja/Smanjenja	(151)	(90)
Prodaja	212	106
31. prosinca	151	90

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 20 – MATERIJALNA IMOVINA

	Imovina dana u poslovni najam	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ukupno
<i>Nabavna vrijednost</i>			
1. siječnja 2023. godine	196.718	797	197.515
Povećanja	134.819	56	134.875
Smanjenja (prodaja/rashodi)	(125.824)	(300)	(126.124)
31. prosinca 2023. godine	205.713	553	206.266
<i>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</i>			
1. siječnja 2023. godine	(54.745)	(653)	(55.398)
Trošak za godinu	(34.302)	(74)	(34.376)
Smanjenja (prodaja/rashodi)	37.707	284	37.991
Ukidanje umanjenja vrijednosti	58	-	58
31. prosinca 2023. godine	(51.282)	(443)	(51.725)
<i>Nabavna vrijednost</i>			
1. siječnja 2024. godine	205.713	553	206.266
Povećanja	138.016	422	138.438
Smanjenja (prodaja/rashodi)	(116.227)	(63)	(116.290)
31. prosinca 2024. godine	227.502	912	228.414
<i>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</i>			
1. siječnja 2024. godine	(51.282)	(443)	(51.725)
Trošak za godinu	(36.056)	(125)	(36.181)
Smanjenja (prodaja/rashodi)	34.133	63	34.196
Umanjenje vrijednosti	(7.715)	-	(7.715)
31. prosinca 2024. godine	(60.920)	(505)	(61.425)
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>			
31. prosinca 2023. godine	154.431	110	154.541
31. prosinca 2024. godine	166.582	407	166.989

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 21 – NEMATERIJALNA IMOVINA

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Nabavna vrijednost	2.103	1.984
Akumulirana amortizacija	(1.675)	(1.566)
Početna neto knjigovodstvena vrijednost	428	418
Povećanja	222	187
Amortizacija	(185)	(175)
Neto knjigovodstvena vrijednost	465	430
Nabavna vrijednost	2.169	2.103
Akumulirana amortizacija	(1.704)	(1.675)
Zaključna neto knjigovodstvena vrijednost	465	428

BILJEŠKA 22 – POSUDBE

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Dugoročne posudbe		
Posudbe od povezanih stranaka (bilješka 26)	213.758	126.976
Posudbe od domaćih banaka	324	1.369
	214.082	128.345
Kratkoročne posudbe		
Posudbe od domaćih banaka	19.110	4.376
Posudbe od povezanih stranaka (bilješka 26)	290.000	290.000
Obveze za kamate (bilješka 26)	701	709
	309.811	295.085
Ukupno posudbe	523.893	423.430

Posudbe su osigurane zadužnicama Društva.

Dinamika dospijeca posudbi i valutna struktura 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 neiskorišteni sredstava zaduživanja koji bi mogli biti dostupni u budućnosti za poslovne aktivnosti i podmirenje kapitalnih obveza je 61.242 tisuća eura.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 22 – POSUDBE (nastavak)

Kretanje posudbi je bilo kako slijedi:

	Kratkoročne posudbe	Dugoročne posudbe	Ukupno
	<i>(u tisućama eura)</i>		
Stanje 1. siječnja 2023.	294.920	51.119	346.039
Nove posudbe	77.653	495.368	573.021
Otplate	(80.213)	(415.417)	(495.630)
Prijenosi	22.726	(22.726)	-
Stanje 31. prosinca 2023.	315.086	108.344	423.430
Nove posudbe	24.563	872.713	897.276
Otplate	(60.882)	(735.931)	(796.813)
Prijenosi	31.045	(31.045)	-
Stanje 31. prosinca 2024.	309.812	214.081	523.893

BILJEŠKA 23 – OSTALE OBVEZE

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Ostale obveze i obračunati troškovi /ii/	15.346	13.813
Prihod budućeg razdoblja /i/	10.449	9.557
Obveze za primljene predujmove	2.354	2.223
Rezerviranja za sudske sporove	1.222	747
Obveze prema dobavljačima	574	1.238
Obveze za porez na dobit	419	438
Obveze prema povezanim poduzetnicima (bilješka 26)	386	591
Obveze prema zaposlenicima	244	210
Rezerviranja za otpremnine	18	19
	31.012	28.836

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 23 – OSTALE OBVEZE (nastavak)

<i>/i/</i>	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Početno stanje	9.577	9.875
Povećanja	5.901	2.558
Otpuštanja	(5.009)	(2.876)
Završno stanje	10.449	9.577

/i/ Prihodi budućeg razdoblja se najvećim dijelom odnose na unaprijed fakturirane primljene predujmove 7.318 tisuća eura (2023: 6.991 tisuća eura) , prihode od sudjelovanju u akcijama 1.159 tisuća eura (2023: 838 tisuća eura) i prihoda od osiguranih popravaka 1.554 tisuća eura (2023: 1.212 tisuća eura).

<i>/ii/</i>	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Početno stanje	13.813	11.800
Povećanja	14.220	11.441
Otpuštanja	(12.686)	(9.428)
Završno stanje	15.347	13.813

/ii/ Obračunati troškovi se najvećim dijelom odnose na mjesečne obveze PDV-a 3.027 tisuća eura (2023: 1.743 tisuća eura), obračunate troškove akcija 2.308 tisuća eura (2023: 2.535 tisuća eura), obračunate troškove provizija 996 tisuća eura (2023: 817 tisuća eura) i obračunate troškove održavanja 7.360 tisuća eura (2023: 7.271 tisuća eura).

Sve gore navedene obveze predstavljaju kratkoročne obveze.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 24 – TEMELJNI KAPITAL

	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
	<i>(u tisućama eura)</i>	
Temeljni kapital	15.437	15.437

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

BILJEŠKA 25 – NOVAC GENERIRAN POSLOVANJEM

	Bilješka	2024.	2023
		<i>(u tisućama eura)</i>	
Dobit prije oporezivanja		5.702	10.260
Usklađenja:			
Amortizacija imovine u najmu	20	36.056	34.302
Amortizacija ostale imovine	20	125	73
Amortizacija nematerijalne imovine	21	185	174
(Dobici)/gubici od prodaje imovine u najmu	20	2.992	2.359
Prihodi od financijskog najma	6	(28.688)	(21.965)
Rashodi od kamata		21.408	16.200
Uvećanje vrijednosti imovine dane u poslovni najam		7.715	(37.706)
Ostala umanjenja i ispravci vrijednosti		(2.701)	47
Promjene u radnom kapitalu:			
- potraživanja po financijskom najmu	17	(65.928)	(45.594)
- potraživanja po poslovnom najmu	16	(887)	(199)
- zalihe	19	4.653	(7.874)
- ostala potraživanja	18	(460)	(1.380)
- obveze prema dobavljačima i ostale obveze	24	(1.812)	818
Novac iz poslovanja		(21.640)	(50.485)

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 26 – 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 2024. godine i 2023. godine i stavke izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godine koje su tada završile iskazane su kako slijedi:

<i>(u tisućama eura)</i>	31. prosinca 2024.	31. prosinca 2023.
IMOVINA		
Potraživanja od kupaca	-	-
Ukupno imovina	-	-

OBVEZE		
Obveze prema dobavljačima	386	591
Obveze za dugoročne posudbe od matice	(3.800)	(3.700)
Obveze za kratkoročne posudbe	290.000	290.000
Obveze za kamate	701	709
Ukupne obveze	287.287	287.600

<i>(u tisućama eura)</i>	2024.	2023.
PRIHODI		
Prihodi od prodaje vozila	53.084	48.052
Prihodi od najma	3.292	2.162
Ostali prihodi	3.323	2.461
Ukupno prihodi	59.699	52.675

<i>(u tisućama eura)</i>	2024.	2023.
TROŠKOVI		
Nabavna vrijednost prodane robe	179.803	167.489
Rashod od kamata na primljene kredite	21.395	16.147
Troškovi popravaka i održavanja	6.366	5.865
Provizije trgovcima i prodavačima	1.526	1.172
Najamnine	105	99
Ostali troškovi	1.051	1.489
Ukupno troškovi	210.246	192.261

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

BILJEŠKA 26 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

Primanja Uprave bila su kako slijedi:

(u tisućama eura)

	2024.	2023.
Neto plaće	144	136
Porez i prirez	35	38
Doprinosi	74	68
UKUPNO	253	242

BILJEŠKA 27 – 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 28 – 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 29 – ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 27. veljače 2025. godine.

Potpisali u ime Društva 27. veljače 2025. godine:

Juraj Vrban, direktor

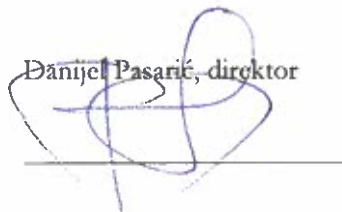


PORSCHE LEASING d.o.o.

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



Đaniyel Pasarić, direktor



Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.
OIB		90275854576
MBS		080392033
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2024
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2023

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+10+11+14	DUGOTRAJNA IMOVINA	401.097.523,40	492.814.319,72
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	428.420,65	465.288,02
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	154.541.085,19	166.989.181,11
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	1.315.646,66	48.614,15
5	6+...+8	Materijalna imovina dana u operativni leasing	153.115.451,66	166.533.603,60
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	142.577.027,87	153.931.793,99
8		Gospodarska vozila	10.538.423,79	12.601.809,61
9		Ostala materijalna imovina	109.986,87	406.963,36
10		DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
11	12+13	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	242.388.390,30	320.542.727,56
12		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	235.933.699,55	313.993.106,88
13		Ostala dugotrajna potraživanja	6.454.690,75	6.549.620,68
14		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	3.739.627,26	4.817.123,03
15	16+17+22+25	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	111.300.980,47	126.240.119,40
16		ZALIHE	15.078.944,81	10.576.655,29
17	18+...+21	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	95.997.259,33	115.636.187,43
18		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	2.549.714,36	3.439.174,78
19		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	89.166.631,07	108.380.328,21
20		Potraživanja od države i drugih institucija	230.284,66	222.610,25
21		Ostala kratkotrajna potraživanja	4.050.629,24	3.594.074,19
22	23+24	KRA TKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	1.987,54	16.950,00
23		Dani kratkotrajni zajmovi	6,65	0,00
24		Ostala kratkotrajna financijska imovina	1.980,89	16.950,00
25		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	222.788,79	10.326,68
26		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	5.915.323,90	6.809.419,37
27	1+15+26	UKUPNA AKTIVA	518.313.827,77	625.863.858,49
28		Aktivni izvanbilančni zapisi	129.750.555,87	137.072.919,26
29	30+32+33+34	KAPITAL I REZERVE	64.507.820,57	69.165.717,18

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.
OIB		90275854576
MBS		080392033
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2024
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2023

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
29	30+32+33+34	KAPITAL I REZERVE	64.507.820,57	69.165.717,18
30		Temeljni kapital	15.436.989,85	15.436.980,00
31		U tome u vlasništvu nerezidenata	15.436.989,85	15.436.980,00
32		Kapitalne rezerve	0,00	9,84
33		Zadržana dobit/preneseni gubitak	40.642.379,92	49.070.830,73
34		Dobit/gubitak tekuće godine	8.428.450,81	4.657.896,61
35		REZERVIRANJA	766.515,44	1.240.612,56
36	37+38	DUGOROČNE OBVEZE	108.345.052,54	214.081.880,93
37		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	106.975.765,74	213.757.729,63
38		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	1.369.286,80	324.151,30
39	40+...+43	KRA TKOROČNE OBVEZE	322.270.297,44	317.632.615,52
40		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	310.670.461,11	305.630.348,75
41		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	4.414.735,14	4.180.847,01
42		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	2.223.217,18	2.353.756,55
43		Ostale kratkoročne obveze	4.961.884,01	5.467.663,21
44		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	22.424.141,78	23.743.032,30
45	29+35+36+39+44	UKUPNA PASIVA	518.313.827,77	625.863.858,49
46		Pasivni izvanbilančni zapisi	129.750.555,87	137.072.919,26

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

Obrazac	SD	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.
OIB		90275854576
MBS		080392033
Izveštajno razdoblje		01.01.2024 - 31.12.2024
Izveštajno razdoblje prethodne godine		01.01.2023 - 31.12.2023

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3	PRIHODI OD KAMATA	21.965.341,90	28.688.256,10
2		Prihod od kamata - financijski leasing	21.944.527,48	28.682.622,50
3		Ostali prihodi od kamata	20.814,42	5.633,60
4	5+6+7	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	16.199.726,93	21.407.696,79
5		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	52.841,55	12.995,86
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	12.064.884,27	12.827.771,11
7		Ostali kamatni rashodi	4.082.001,11	8.566.929,82
8	1- 4	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	5.765.614,97	7.280.559,31
9		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	182.516,61	274.992,03
10		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	1.994.305,20	2.457.424,32
11	9-10	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	-1.811.788,59	-2.182.432,29
12	13+...+18	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	50.506.211,49	53.523.614,69
13		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	46.072.460,05	48.515.758,48
14		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	2.359.087,19	2.991.909,25
15		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	562.143,67	482.040,75
16		Dobit od nadoknadih troškova vezanih uz leasing	508.541,18	606.117,81
17		Dobit od tečajnih razlika	103,65	268,17
18		Ostali prihodi	1.003.875,75	927.520,23
19	20+...+25	OSTALI POSLOVNI RASHODI	44.260.742,02	55.406.052,05
20		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	0,00
21		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	34.302.160,94	36.055.844,84
22		Troškovi amortizacije ostale imovine	246.905,04	310.333,44
23		Troškovi osoblja	3.768.148,78	4.092.358,49
24		Opći i administrativni troškovi poslovanja	3.860.966,72	5.074.801,75
25		Ostali rashodi	2.082.560,54	9.872.713,53
26	12-19	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	6.245.469,47	-1.882.437,36
27	8+11+26	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	10.199.295,85	3.215.689,66
28		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-60.183,03	-2.486.453,96
29	27-28	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	10.259.478,88	5.702.143,62
30		Porez na dobit	1.831.028,07	1.044.247,01
31	29-30	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	8.428.450,81	4.657.896,61
32	35+36	OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	0,00	0,00
33	31+34	Ukupna sveobuhvatna dobit	8.428.450,81	4.657.896,61
34		Reklasifikacijske usklade		

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva	Porsche Leasing d.o.o.	
OIB	90275854576	
MBS	080392033	
Izvještajno razdoblje	01.01.2024 - 31.12.2024	
Izvještajno razdoblje prethodne godine	01.01.2023 - 31.12.2023	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	10.260.028,07	5.702.143,62
3	4+...+12	Usklađivanje za:	-22.716.037,42	15.776.450,78
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	2.358.412,58	2.991.909,25
5		Amortizacija imovine u leasingu	34.302.160,94	36.055.844,84
6		Neto obračunate tečajne razlike	0,00	0,00
7		Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova	-37.706.000	7.715.205,20
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima		
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-21.965.351,54	-28.688.256,10
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	246.905,04	310.333,44
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove		
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	47.835,56	-2.608.585,85
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-198.597,88	-887.277,58
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-47.135.372,67	-66.180.508,14
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0,00	0,00
16		Povećanje/smanjenje zaliha	-7.873.715,81	4.561.421,41
17		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	927.409,06	-868.722,03
18		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	2.283.710,00	1.275.482,51
19		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	8.291,30	7.674,41
20		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-1.506.394,05	-2.108.304,92
21		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-1.388.908,67	-474.796,62
22		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	2.317.822,28	2.016.402,57
23	13+...+22	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	-65.021.765,79	-41.180.033,99
24		Investicijske aktivnosti		
25		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-11.895.352,08	-58.914.078,72
26		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	60.546,08	-581.177,30
27	25+26	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-11.834.806,00	-59.495.256,02
28		Financijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
30		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	77.391.375,19	100.462.827,90
31		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-1.999.999,56	0,00
32		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		
33	29+...+32	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	75.391.375,63	100.462.827,90
34	23+27+33	Neto povećanje/smanjenje novca	-1.465.196,16	-212.462,11
35		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	1.687.984,95	222.788,79
36		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	222.788,79	10.326,68

PORSCHE LEASING d.o.o.

Prilog A: Dopunski izvještaji za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga (nerevidirano)

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

Obrazac	PK	Izvještaj o promjenama kapitala							
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.							
OIB		90275854576							
MBS		080392033							
Izvještajno razdoblje		01.01.2024 - 31.12.2024							
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	15.436.989,84	0,00	0,00	42.642.379,92	0,00		58.079.369,76
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	15.436.989,84	0,00	0,00	42.642.379,92	0,00	0,00	58.079.369,76
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	8.428.450,81	0,00	0,00	8.428.450,81
5		Dobit/gubitak razdoblja				8.428.450,81			8.428.450,81
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	-2.000.000,00	0,00	0,00	-2.000.000,00
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende				-2.000.000,00			-2.000.000,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	15.436.989,84	0,00	0,00	49.070.830,73	0,00	0,00	64.507.820,57
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	15.436.989,84	0,00	0,00	49.070.830,73	0,00	0,00	64.507.820,57
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-9,84	0,00	9,84	0,00	4.657.896,61	0,00	4.657.896,61
18		Dobit/gubitak razdoblja					4.657.896,61		4.657.896,61
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	-9,84	0,00	9,84	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	-9,84		9,84				0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	15.436.980,00	0,00	9,84	49.070.830,73	4.657.896,61	0,00	69.165.717,18

PORSCHE LEASING d.o.o.

Prilog B: Usklada Izvještaja o financijskom položaju (nerevidirano)

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

	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 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	000kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Novac i novčani ekvivalenti	10										465	DUGOTRAJNA IMOVINA
											49	Nematerijalna imovina
											166.534	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
											407	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Potraživanja po poslovnom najmu	3.439											Ostala materijalna imovina
		313.993									313.993	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po financijskom najmu	420.581	(313.993)	(108.380)	1.793							6.550	Ostala dugotrajna potraživanja
					6.550						4.817	Odgođena porezna imovina
Ostala potraživanja	17.193				- 17.193							
												KRA TKOTRAJNA IMOVINA
Zalihe	10.577										10.577	Zalihe
Imovina dana u poslovni najam	166.582					17					17	Ostala kratkotrajna financijska imovina
Nekretnine, postrojenja i oprema	407											
			108.380								3.439	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
											108.380	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Nematerijalna imovina	465										223	Potraživanja od države i drugih institucija
					223						3.594	Ostala kratkotrajna potraživanja
					3.594						10	Novac na računu i blagajni
Odgođena porezna imovina	4.817											
					6.809						6.809	PLA ČENI TROŠKOVI BUDU ĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
UKUPNO IMOVINA	624.071	-	-	1.793	(0)	-	-	-	-	-	625.864	UKUPNO IMOVINA
							1.241				1.241	DUGORO ČNE OBVEZE
Posudbe	523.893							(214.082)	(309.811)			Rezerviranja
								213.758			213.758	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
								324			324	Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti	-											
									305.630		305.630	KRA TKORO ČNE OBVEZE
									4.181		4.181	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija
							2.354				2.354	Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija
							5.468				5.468	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
							23.743				23.743	Ostale kratkoročne obveze
Ostale obveze	31.012						(31.012)					ODGO ĀENO PLA ČANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDU ĆEG RAZDOBLJA
UKUPNO OBVEZE	554.905	-	-	-	-	-	1.793	0	(0)	-	556.698	UKUPNO OBVEZE
Temeljni kapital	15.437										15.437	Upisani kapital
(Akumulirani gubitak)/Zadržana dobit	53.729										49.071	Zadržana dobit
											4.658	Dobit tekuće godine
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	69.166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69.166	UKUPNO KAPITAL
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	624.071	-	-	-	-	-	1.793	0	(0)	-	625.864	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL

PORSCHE LEASING d.o.o.

Prilog B: Usklada Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (nerevidirano)

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

	Financijski izvještaji	Amortizacija	Ostali prihodi/rasho di	Obrazac Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	28.688	-	0	28.688	PRIHODI OD KAMATA
Prihodi po financijskom najmu	28.688		(5)	28.683	Prihod od kamata - financijski leasing
Ostali prihodi od kamata	-		6	6	Ostali prihodi od kamata
RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	21.408	-	(0)	21.408	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
			13	13	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
Rashodi od kamata na primljene kredite	12.841		(13)	12.828	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
Ostale kamate	8.567		(0)	8.567	Ostali kamatni rashodi
NETO PRIHOD OD KAMATA	7.280	-	-	7.280	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	275			275	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.457			2.457	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
NETO RASHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	(2.182)			(2.182)	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
PRIHODI IZ POSLOVANJA	53.435	-	72	53.524	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi od poslovnog najma	48.516			48.516	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Prihodi od prodaje imovine	89.699		86.707	2.992	Dobit od prodaje imovine u operativnom najmu - neto
Trošak prodane imovine	(86.707)		(86.707)		
			562	482	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing
			509	606	Dobit od nadoknadih troškova vezanih uz leasing
Dobici od tečajnih razlika	-			0	Dobit od tečajnih razlika
Ostali prihodi	1.927		(999)	928	Ostali prihodi
TROŠKOVI POSLOVANJA	(47.160)	(0)	(9.442)	(55.406)	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Trošak prodane imovine	-		-	-	Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing
				-	Gubitak od nadoknadih troškova vezanih uz leasing
Trošak amortizacije	(36.366)	36.366			
		(36.056)		(36.056)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
		(310)		(310)	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi poslovanja	(10.794)		9.274		
			(3.768)	(4.092)	Troškovi osoblja
Gubitak od tečajnih razlika	-			-	Gubitak od tečajnih razlika
Opći i administrativni troškovi poslovanja			(5.075)	(5.075)	Opći i administrativni troškovi poslovanja
			(9.873)	(9.873)	Ostali rashodi
				(1.882)	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA
		(0)	(9.370)	3.216	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA
Neto rezerviranja/troškovi vrijednosnog usklađenja	(5.671)		8.157	2.486	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	5.702	(0)	(1.213)	5.702	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	(1.044)			(1.044)	Porez na dobit
UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT/GUBITAK	4.658	(0)	(1.213)	4.658	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT
					Pripisano imateljima kapitala matice
					Pripisano manjinskom interesu

PORSCHE LEASING d.o.o.

Prilog B: Usklada Izvještaja o novčanim tokovima (nerevidirano)

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2024.

	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/smanjenje 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 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:											Poslovne aktivnosti
Dobit prije poreza	5.702									5.702	Dobit/gubitak tekuće godine
Uskladiivanje za:											Uskladiivanje za:
Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	2.992									2.992	Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu
Amortizacija imovine u leasingu	36.056									36.056	Amortizacija imovine u leasingu
Amortizacija ostale imovine	125	(125)									
Amortizacija nemat imovine	185	(185)									
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		310	(21.965)							(28.688)	Prihodi od financijskog najma
Prihodi od financijskog najma	(28.688)		28.688							310	Amortizacija ostale dugotrajne imovine
Prihodi od kamata										7.715	Umanjenje vrijednosti imovine pod operativnim najmom
Rashodi od kamata	21.408									21.408	Rashodi od kamata
Umanjenje vrijednosti imovine dane u poslovni najam	7.715							47		(2.609)	Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok
Ostala umanjena	(2.701)							2.701			
Promjene u radnom kapitalu:											
(Povećanje) potraživanja iz poslova FL	(65.928)									(66.181)	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga
(Povećanje) potraživanja iz poslova posl.najma	(887)									(887)	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Smanjenje/(povećanje) zaliha	4.653					(869)				4.561	Povećanje/smanjenje zaliha
										(869)	Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing
Povećanje (smanjenje) ostalih potraživanja	(460)					460					
											Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja
							7			8	
							1.275			1.275	Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga
Povećanje obveza prema dobavljačima i ostalih obveza	(1.812)					(296)				(2.108)	Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima
						(1.389)				(475)	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja
						2.318				2.016	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza
Novac iz poslovanja	(21.640)	0	6.723	0	0	1.507	0	2.748	0	(19.773)	
Primici od prodaje opreme u posl.najmu	79.102						(79.102)				
Izdaci za kupnju opreme u posl.najmu	(138.016)						138.016				
				0							
				0			0				
Placena kta po primljenim kreditima	(21.408)									(21.408)	Placena kta po primljenim kreditima
Placen porez na dobit	1.867					(1.867)					
						0					
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	(100.095)	0	0	0	0	(1.867)	58.914	0	0	(41.181)	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti
Ulagacke aktivnosti											Investicijske aktivnosti
							(58.914)			(58.914)	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu
							(581)			(581)	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)
Primici od prodaje ostale mater.imovine	63						(63)				
Izdaci za kupnju ostale mater.imovine	(422)						422				
Izdaci za kupnju nemater.imovine	(222)						222				
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima	(581)	0	0	0	0	0	(58.914)	0	0	(59.495)	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti
Financijske aktivnosti											Financijske aktivnosti
Primljene posudbe	897.276				(897.276)						
Vracene posudbe	(796.813)				796.813						
Dividende isplaćene dioničarima	0										Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala
											0 Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti
											100.463 Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima	100.463	0	0	0	(0)	0	0	0	0	100.463	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(213)	0	6.723	0	(0)	(360)	(0)	2.748	0	(213)	Neto povećanje/smanjenje novca
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	223									223	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	10									10	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja

**Godišnje izvješće
o stanju Društva za 2024.**

Porsche leasing d.o.o.

SADRŽAJ

1. OPĆE INFORMACIJE.....	61
2. ČLANOVI DRUŠTVA I POSLOVNI UDJELI	62
3. PODRUŽNICE I POSLOVNICE	63
4. CILJEVI I VIZIJA	65
5. IZVJEŠĆE O POSLOVIMA FINANCIRANJA	67
6. SAŽETAK RAČUNA DOBITI I GUBITKA I BILANCE OD 2022. – 2024.....	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.

Početkom 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 15.436.980,00 euro 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 2024. godine u Društvu je bilo 93 zaposlenih djelatnika.

4. CILJEVI I VIZIJA

Društvo Porsche leasing kao član Porsche Holdinga 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 Holdinga

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 dodatni 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.

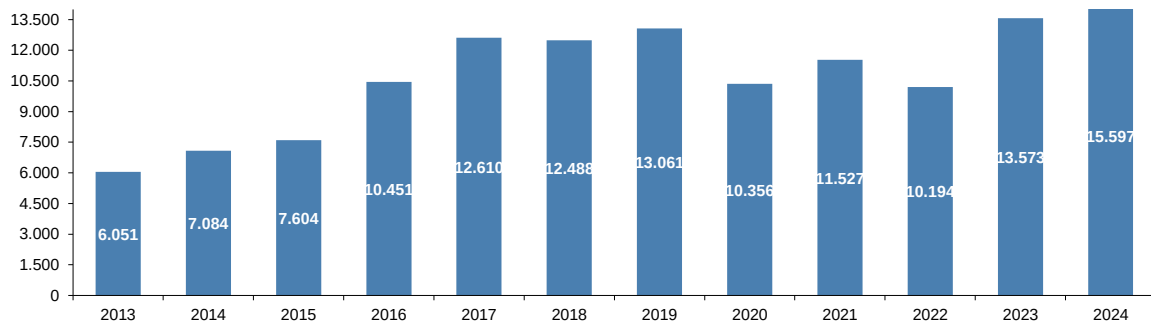
5. IZVJEŠĆE O POSLOVIMA FINANCIRANJA

U poslovnoj godini 2024. Društvo je zaključilo 15.597 ugovora o financiranju, od toga 5.946 putem operativnog leasinga i 9.651 putem financijskog leasinga. U odnosu na proteklu poslovnu godinu zabilježen je porast broja financiranih ugovora od +14,91%, odnosno financirano je 2.024 ugovora više. Udio financiranja iznosio je pritom 44,01%, što je za 0,54pp 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 koji se nastavio i u 2024 godini.

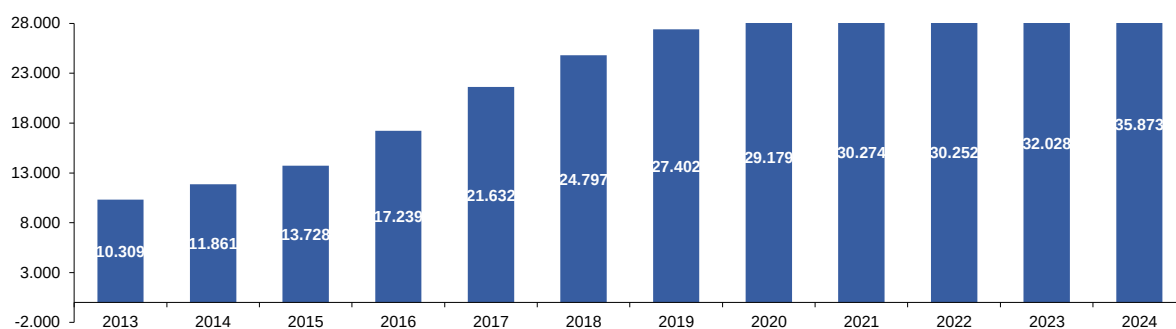
Broj financiranih ugovora u 2024. godini rezultira povećanjem u segmentu financiranja malih kupaca dok je broj velikih kupaca neznatno viši od prethodne godine.

U 2024 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 2024.

Krajem 2024. portfelj je iznosio 35.873 ugovora, a to je 3.845 ugovora više nego krajem 2023. godine



Slika br. 3.: Razvoj portfelja 2013. do 2024.

U nastavku pregled registriranih novih osobnih automobila na hrvatskom tržištu u 2023. i 2024. godini:

	01-12/23		01-12/24		+/- komadno		+/- komadno u %		+/- TU %	
		MA %		MA %	Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit
Markt	56.697	100,0	63.806	100,0		7.109		13		
PoHR	17.999	31,7	20.474	31,9		2.475		14		0,2
Škoda	6.587	11,6	8.412	13,2		1.825		28		1,6
Volkswagen	6.575	11,6	7.417	11,6		842		13		
Renault	5.862	10,3	4.593	7,2	-1.269		-22		-3,1	
Toyota	3.185	5,6	4.217	6,6		1.032		32		1,0
Suzuki	3.370	5,9	4.074	6,4		704		21		0,4
Opel	2.846	5,0	3.683	5,8		837		29		0,8
Dacia	3.891	6,9	3.656	5,7	-235		-6		-1,1	
Hyundai	2.412	4,3	3.393	5,3		981		41		1,1
Kia	3.955	7,0	3.291	5,2	-664		-17		-1,8	
Audi	2.393	4,2	2.523	4,0		130		5		-0,3
Peugeot	1.866	3,3	2.135	3,3		269		14		0,1
BMW	1.382	2,4	1.983	3,1		601		43		0,7
Citroen	1.003	1,8	1.753	2,7		750		75		1,0
Mazda	1.499	2,6	1.518	2,4		19		1	-0,3	
Ford	1.698	3,0	1.491	2,3	-207		-12		-0,7	
MG	980	1,7	1.434	2,2		454		46		0,5
Mercedes	1.344	2,4	1.237	1,9	-107		-8		-0,4	
Seat	1.407	2,5	1.104	1,7	-303		-22		-0,8	
Nissan	693	1,2	857	1,3		164		24		0,1
Volvo	547	1,0	723	1,1		176		32		0,2
Tesla	429	0,8	601	0,9		172		40		0,2
Cupra	712	1,3	593	0,9	-119		-17		-0,3	
Geely	3	0,0	572	0,9		569		18.967		0,9
Fiat	706	1,2	566	0,9	-140		-20		-0,4	
Porsche	325	0,6	425	0,7		100		31		0,1
Land Rover	155	0,3	274	0,4		119		77		0,2

Tablica br. 1: Nove registracije (osobni automobili) na hrvatskom tržištu 2023 – 2024

Tržište novo registriranih vozila je u 2024. godini zabilježilo rast od 12,54% u odnosu na prethodnu godinu, odnosno registrirano je 7.109 vozila više.

Pregled registriranih lakih komercijalnih novih vozila (LNF) na hrvatskom tržištu u 2023. i 2024. godine.

	01-12/23	MA %	01-12/24	MA %	+/- komadno		+/- komadno u %		+/- TU %	
					Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit	Gubitak	Dobit
Markt	9.101	100,0	10.158	100,0		1.057		12		
PoHR	1.132	12,4	1.636	41,3		504		45		28,8
Renault	2.316	25,4	2.476	24,4		160		7	-1,1	
Volkswagen	1.132	12,4	1.636	16,1		504		45		3,7
Ford	1.178	12,9	1.373	13,5		195		17		0,6
Citroen	569	6,3	1.009	9,9		440		77		3,7
Opel	1.257	13,8	965	9,5	-292		-23		-4,3	
Peugeot	520	5,7	851	8,4		331		64		2,7
Fiat	461	5,1	510	5,0		49		11		
Mercedes	751	8,3	473	4,7	-278		-37		-3,6	
Iveco	324	3,6	380	3,7		56		17		0,2
Toyota	269	3,0	219	2,2	-50		-19		-0,8	
Suzuki	86	0,9	55	0,5	-31		-36		-0,4	
Isuzu	12	0,1	31	0,3		19		158		0,2
Piaggio	29	0,3	30	0,3		1		3		
SsangYong	19	0,2	25	0,2		6		32		
Dongfeng	11	0,1	14	0,1		3		27		
Mitsubishi Fuso	15	0,2	14	0,1	-1		-7			
Benimar	8	0,1	13	0,1		5		63		
Goupil	13	0,1	10	0,1	-3		-23			
Adria	9	0,1	9	0,1		0		0		
Dacia	40	0,4	8	0,1	-32		-80		-0,4	
Hyundai	5	0,1	6	0,1		1		20		
MAN	14	0,2	6	0,1	-8		-57		-0,1	
Capron	1	0,0	5	0,0		4		400		
Sun Living	9	0,1	3	0,0	-6		-67		-0,1	
Dethleffs	5	0,1	3	0,0	-2		-40			
Knaus	2	0,0	3	0,0		1		50		

Tablica br. 2: Nove registracije (LNF) na hrvatskom tržištu 2023 - 2024

Na tržištu lakih komercijalnih vozila bilježimo u 2024. godini rast prodaje za 11,6%. Ukupno je prodano 1.057 vozila više nego u prethodnoj godini.

6. SAŽETAK RAČUNA DOBITI I GUBITKA I BILANCE OD 2022. – 2024.

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

Račun dobiti i gubitka	2022	2023	2024
Poslovni prihodi	44.549	50.689	56.285
Poslovni rashodi	46.793	46.195	57.863
Financijski prihodi	14.900	21.965	28.688
Financijski rashodi	5.649	16.200	21.408
Sveukupni prihodi	59.449	72.654	84.973
Sveukupni rashodi	52.442	62.395	79.271
Dobit prije oporezivanja	7.007	10.259	5.702
Porez na dobit	1.453	1.831	1.044
Dobit nakon oporezivanja	5.554	8.428	4.658
Bilanca	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Dugoročna imovina	332.802	399.870	491.364
Kratkoročna imovina	92.490	110.989	125.897
Troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	4.557	5.915	6.810
Kapital i rezerve	58.079	64.508	69.166
Dugoročne obveze	51.582	109.112	215.322
Kratkoročne obveze	298.440	322.270	317.633
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	21.748	20.884	21.950
Iznos aktiva (pasiva)	429.849	516.774	624.071

Tablica br. 3: Sažetak računa dobiti i gubitka i bilance 2022. – 2024.

7. NEREVIZORSKE USLUGE

U tijeku 2024. godine od strane revizorskog društva nisu pružene nerevizorske usluge.



8. RAZVOJ POSLOVANJA, AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA, GLAVNI RIZICI

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

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 2024. 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.

Zadaca 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 01.01.2024. do 31.12.2024. 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 2025.

Danijel Pasarić, struč.spec.oec.

Juraj Vrban, mag. oec.

PORSCHE LEASING d.o.o.
Uprava PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Velimira Skorpika 21, 10090 Zagreb
tel.: 01/34-73-600 fax.: 01/34-73-620

⑤