

**Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing**

Godišnje izvješće za  
2024. godinu

|                                                                                     | <i>Stranica</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Izvešće Uprave                                                                      | 1               |
| Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća                    | 3               |
| Izvešće neovisnog revizora vlasniku Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing | 4               |
| Financijski izvještaji:                                                             |                 |
| Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti                                                     | 9               |
| Izveštaj o financijskom položaju                                                    | 10              |
| Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama                                        | 11              |
| Izveštaj o novčanom toku                                                            | 12              |
| Bilješke uz financijske izvještaje                                                  | 13              |
| Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze                                     | 62              |
| Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca                       | 70              |

# Izvjешće Uprave

## Opće informacije

### Početak poslovanja Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. (TTLC)

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA ili Regulator) Rješenjem od 29. ožujka 2022. izdala je Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. u osnivanju odobrenje za rad za obavljanje poslova leasinga. Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. (TTLC ili Društvo) upisano je u sudski registar 27. travnja 2022. godine. Početak operativnog poslovanja uslijedio je u rujnu 2022. godine, kada su zaključeni prvi ugovori o leasingu. TTLC je financijska institucija koja posluje kao dio Toyota Tsusho Corporation (TTC) kao podrška prodaji Toyota i Lexus vozila.

### Statusni podaci

|                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Društvo                      | Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing                                                                                                                                                                                                                                               |
| Sjedište                     | Velikopoljska ulica 1, Veliko Polje (Grad Zagreb)                                                                                                                                                                                                                                             |
| OIB                          | 95850180335                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| MBS                          | 081437784                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Predmet poslovanja društva   | Poslovi financijskog leasinga;<br>Poslovi operativnog leasinga;<br>Poslovi koji su u posrednoj ili neposrednoj vezi s poslovima leasinga: prodaja te davanje u zakup i najam objekata leasinga vraćenih leasing-društvu čiji je vlasnik leasing-društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga |
| Pravni oblik                 | Društvo s ograničenom odgovornošću                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Temeljni kapital             | 6.979.000 euro                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Osnivač/član društva         | TOYOTA TSUSHO CORPORATION, Japan – jedini član                                                                                                                                                                                                                                                |
| <i>Nadzorni odbor</i>        |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Predsjednik Nadzornog odbora | Yosuke Arai, od 30. lipnja 2024. godine                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Zamjenik predsjednika        | Yoshihiro Mori                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Član                         | Kensuke Tsuchiya, od 30. lipnja 2024. godine                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Član                         | Go Sasaki                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Član                         | Dino Brekalo                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

### *Uprava*

|                    |                                         |
|--------------------|-----------------------------------------|
| Predsjednik uprave | Ruža Ercegović                          |
| Zastupanje         | <i>Zastupa samostalno i pojedinačno</i> |
| Član uprave        | Igor Ružić                              |
| Zastupanje         | <i>Zastupa samostalno i pojedinačno</i> |

Detaljne informacije o društvu nalaze se na Internet stranici Društva [www.toyota-fs.hr](http://www.toyota-fs.hr)

## Izvješće Uprave (nastavak)

### Poslovanje Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. u 2024. godini

TTLCL je 2024. godinu završio s dobiti prije poreza u iznosu od 188 tisuća eura, što je očekivano i u skladu s poslovnim planovima.

Ukupna aktiva Društva iznosi 54.935 tisuća eura. Najveća stavka aktive su potraživanja po osnovi financijskog leasinga, koja iznose 45.620 tisuća eura, dok su u pasivi najveća stavka kamatonosni zajmovi, a koji iznose 46.405 tisuća eura.

### Informacije o otkupu vlastitih dionica/udjela

Društvo je organizirano kao društvo s ograničenom odgovornošću i nije otkupljivalo vlastite dionice/udjele.

### Podružnice

Društvo nema podružnice.

Društvo posluje na adresi sjedišta, Velikopoljska ulica 1, Veliko Polje (Grad Zagreb).

### Upravljanje i izloženost rizicima

Društvo od samog početka pomno i redovno prati rizike u svom poslovanju: kreditni rizik (uključujući i koncentracijski rizik), tržišni rizik (uključujući valutni rizik, kamatni rizik i tržišni rizik likvidnosti), rizik likvidnosti i operativni rizik.

Upravljanje i izloženost financijskim rizicima detaljno je opisano u bilješkama uz financijski izvještaj. Poslovanje Društva financira se iz kapitala odnosno iz obveza po kreditima, detaljnije opisanih u bilješkama uz financijski izvještaj.

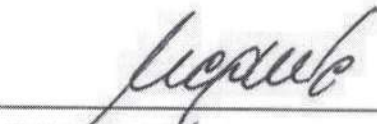
### Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo aktivno prati sve zakonske propise i trendove na leasing tržištu u Hrvatskoj.

### Razvoj Društva u budućem razdoblju

Društvo je u svom poslovanju vezano gotovo isključivo za svog vlasnika, odnosno za Toyota Tsusho Corporation Grupu i prvenstveno se bavi financiranjem vozila Toyote i Lexusa te planovi za buduće razdoblje podrazumijevaju nastavak dosadašnjeg poslovanja. Društvo planira nastavak rasta portfelja u narednom razdoblju te rast profitabilnosti.

Društvo nastavlja s usavršavanjem tehničke podrške i digitalizacije poslovanja te sa zapošljavanjem sukladno rastu portfelja.



Ruža Ercegović  
Predsjednica Uprave



Igor Ružić  
Član Uprave

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing  
Velikopoljska ulica 1  
10010 Veliko Polje

U Zagrebu, 22. travnja 2025. godine

## Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

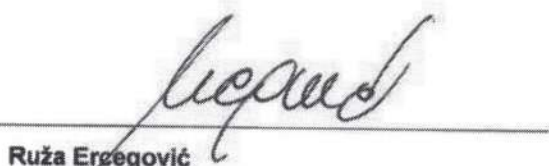
Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja za svaku financijsku godinu koji daju istinit i fer prikaz financijskog položaja Društva, rezultata njegovog poslovanja, te novčanog toka u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te za uspostavu i održavanje vjerodostojne knjigovodstvene evidencije relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Društva, koje uključuje godišnje financijske izvještaje, nakon čega bi Nadzorni odbor trebao odobriti financijske izvještaje za podnošenje vlasniku na usvajanje.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 9 do 62 odobreni su od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku. Obrasci sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17, 142/22), prikazani na stranicama 63 do 69, zajedno s pripadajućim Uskladbama, prikazanim na stranicama od 70 do 74, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj izvješća Uprave, u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Izvješće Uprave prikazano na stranicama 1 i 2, odobreno je za izdavanje od strane Uprave i potpisani s tim u skladu.

  
**Ruža Ercegović**  
Predsjednica Uprave  
**Igor Ružić**  
Član Uprave

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing  
Velikopoljska ulica 1  
10010 Veliko Polje

U Zagrebu, 22. travnja 2025. godine

## Izvešće neovisnog revizora

Vlasniku društva Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o.

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

---

#### Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj društva Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. („Društvo”) na dan 31. prosinca 2024. godine i financijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru od 18. travnja 2025.

#### Što smo revidirali

Financijski izvještaji Društva obuhvaćaju:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2024.
- izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024.
- izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu
- izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu i
- bilješke uz financijske izvještaje, koje sadrže značajne informacije o računovodstvenim politikama i ostale objašnjavajuće informacije.

---

#### 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 o Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naše mišljenje.

#### Neovisnost

Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (Kodeks). Ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014 te, nadalje, da nismo pružili ostale dozvoljene nerevizijske usluge Društvu u razdoblju od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2024. godine.

---

---

*PricewaterhouseCoopers d.o.o., Heinzelova 70, 10000 Zagreb, Hrvatska*  
T: +385 1 632 8888, F: +385 1 6111 556, [www.pwc.hr](http://www.pwc.hr)

## Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila 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 te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

| Ključno revizijsko pitanje                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><i>Očekivani kreditni gubici potraživanja iz financijskog i operativnog leasinga</i></p> <p><i>Vidjeti bilješku 2 II d „Financijski instrumenti / Umanjenje vrijednosti financijske imovine“, bilješku 13 „Potraživanja iz operativnog leasinga“ i bilješku 14 „Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od zarađenog budućeg prihoda“.</i></p> <p>Na dan 31. prosinca 2024. godine, Društvo je priznalo očekivane kreditne gubitke za potraživanja od financijskog leasinga i operativnog leasinga u iznosu od 44 tisuće eura i 17 tisuća eura, respektivno.</p> <p>Usredotočili smo se na ovo područje tijekom revizije zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje donosi Uprava.</p> <p>Očekivani kreditni gubici potraživanja iz financijskog i operativnog leasinga određuju se korištenjem ključnih pretpostavki koje uključuju vjerojatnost da će potraživanja dospjeti u kašnjenje prema danima plaćanja i posljedično da će doći do nastanka statusa neispunjenja obveza („PD“), definiciju značajnog povećanja kreditnog rizika, izloženost u trenutku stupanja klijenta u status neispunjenja obveza („EAD“) i procijenjeni gubici u slučaju neispunjena obveza („LGD“).</p> <p>Za određivanje ključnih pretpostavki koriste se referentni modeli, uključujući makroekonomsku komponentu putem podataka o povijesnom bruto domaćem proizvodu („GDP“) i stopi nezaposlenosti.</p> | <p>Naš revizorski pristup je bio kako slijedi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Stekli smo razumijevanje metodologije izračuna umanjenja vrijednosti koju primjenjuje Društvo i procijenili njezinu usklađenost sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji. Angažirali smo naše tehničke stručnjake za kreditni rizik u provedbi razumijevanja metodologije.</li> <li>• Procijenili smo značajne kontrole Društva u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima financiranja te testirali ključne kontrole u pogledu odobravanja financijskog i operativnog leasinga i naknadnog praćenja.</li> <li>• Provjerili smo, na temelju uzorka, ispravnost alokacije u pojedine stupnjeve kreditnog rizika.</li> <li>• Analizirali smo potraživanja iz operativnog i financijskog leasinga koja potencijalno imaju značajan porast kreditnog rizika. Testirali smo modele i procijenili razumnost pretpostavki korištenih za procjenu umanjenja vrijednosti ovih potraživanja.</li> <li>• Provjerili smo inpute koji se koriste u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka te smo na uzorku rekalkulirali iznos očekivanih kreditnih gubitaka.</li> </ul> <p>Procijenili smo objave vezane uz umanjenje vrijednosti potraživanja iz financijskog i operativnog leasinga u financijskim izvještajima u pogledu njihove adekvatnosti i usklađenosti s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji.</p> |

---

## Izveštavanje o ostalim informacijama

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства i Obrascе sukladno regulatornim zahtjevima obuhvaćene Godišnjim izvješćem, 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 gore navedene ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na neki drugi način čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvešća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru je li Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju posla koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- informacije u Izvešću posloводства za financijsku godinu za koju su sastavljeni financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima
- Izvešće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegovog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ako zaključimo da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvešću posloводства i ostalim informacijama dobivenim prije datuma ovog izvješća revizora. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

---

## Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izveštavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji 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, za objavljivanje okolnosti povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenski neograničenom poslovanju, osim ako uprava namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izveštavanja Društva.

---

## Odgovornost 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 neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije jamstvo da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kad ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajnima ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih financijskih izvještaja.

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

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, uslijed prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bismo osigurali osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od

rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevarena može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost primijenjenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena koje donosi uprava i s njima povezanih objava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu dovesti do prekida vremenski neograničenog poslovanja Društva.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima se temelje na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, o planiranom djelokrugu i vremenskom rasporedu revizije te važnim revizijskim nalazima, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama ako su otkriveni tijekom naše revizije.

Također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor 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 u svrhu uklanjanja prijetnji ili primijenjenim mjerama zaštite.

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

## Izješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

### Imenovanje

Odlukom skupštine dioničara imenovani smo za revizore Društva 26. rujna 2024. godine. Prvi put smo revidirali financijske izvješaje Društva.

### Obrasci sukladno regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvješaja leasing društva (Narodne novine 41/16, 132/17 i 142/22, dalje u tekstu 'Pravilnik') Uprava Društva izradila je obrasce prezentirane u odjeljku Regulatorni izvješaji pod naslovima Izvješaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvješaj o financijskom položaju Društva, Izvješaj o novčanom tijeku i Izvješaj o promjenama kapitala Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2024., zajedno s informacijama kojima se obrasci usklađuju s financijskim izvješajima Društva pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvješavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji. Priprema ovih obrazaca je odgovornost uprave Društva i oni ne predstavljaju sastavni dio revidiranih financijskih izvješaja, već sadrže podatke zahtijevane Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz financijskih izvješaja Društva pripremljenih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješavanja koje je usvojila Europska unija, prikazano na stranicama 3 do 61 i prilagođene su u skladu s Pravilnikom.

---

Angažirani partner u reviziji odgovoran za ovo izvješće neovisnog revizora je Siniša Dušić.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.  
Heinzelova 70, Zagreb  
22. travnja 2025.

Siniša Dušić

Siniša Dušić  
Član Uprave, ovlašteni revizor



PricewaterhouseCoopers d.o.o.<sup>4</sup>  
za reviziju i konzalting  
Zagreb, Heinzelova 70

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing  
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti  
za godinu završenu 31. prosinca 2024.

|                                                      |          | 2024.        | 2023.        |
|------------------------------------------------------|----------|--------------|--------------|
|                                                      | Bilješka | '000 EUR     | '000 EUR     |
| Prihodi od kamata i slični prihodi izračunati uz EKS | 4        | 2.472        | 584          |
| Rashodi od kamata i slični rashodi                   | 5        | (1.542)      | (459)        |
| <b>Neto prihod od kamata</b>                         |          | <b>930</b>   | <b>124</b>   |
| Neto prihod od naknada i provizija                   | 6        | 18           | 1            |
| Neto prihod od prodaje imovine                       |          | 186          | 37           |
| Prihodi po osnovi operativnog leasinga               | 7a       | 1.555        | 1.376        |
| Ostali poslovni prihodi                              | 7b       | 58           | 93           |
| Prihodi iz poslovanja                                |          | <b>2.746</b> | <b>1.632</b> |
| Troškovi poslovanja                                  | 8        | (1.491)      | (945)        |
| Amortizacija                                         | 9        | (1.006)      | (1.081)      |
| Neto umanjenje vrijednosti                           | 10       | (61)         | (97)         |
| <b>Dobit prije oporezivanja</b>                      |          | <b>188</b>   | <b>(491)</b> |
| Porez na dobit                                       | 11       | 9            | 71           |
| <b>Dobit za godinu</b>                               |          | <b>197</b>   | <b>(420)</b> |
| Ostala sveobuhvatna dobit                            |          | -            | -            |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>           |          | <b>197</b>   | <b>(420)</b> |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing  
Izveštaj o financijskom položaju  
na dan 31. prosinca 2024.

|                                                                            |          | 2024          | 2023          |
|----------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
|                                                                            | Bilješka | 000 EUR       | 000 EUR       |
| <b>IMOVINA</b>                                                             |          |               |               |
| Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 14       | 30.773        | 14.423        |
| Ostala potraživanja                                                        | 15       | 436           | 260           |
| Imovina u operativnom leasingu                                             | 17       | 7.768         | 5.628         |
| Ostala imovina i nematerijalna imovina                                     | 18       | 380           | 331           |
| Odgođena porezna imovina                                                   | 11       | 127           | 87            |
| <b>Dugotrajna imovina</b>                                                  |          | <b>39.484</b> | <b>20.729</b> |
| Novac na bankovnim računima i u blagajni                                   | 12       | 7             | 164           |
|                                                                            | 12       | -             | 590           |
| Potraživanja iz operativnog leasinga                                       | 13       | 112           | 2.128         |
| Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 14       | 14.848        | 5.356         |
| Ostala potraživanja                                                        | 15       | 468           | 126           |
| Zalihe                                                                     | 16       | 16            | 464           |
| <b>Kratkotrajna imovina</b>                                                |          | <b>15.451</b> | <b>8.828</b>  |
| <b>UKUPNO IMOVINA</b>                                                      |          | <b>54.935</b> | <b>29.557</b> |
| <b>OBVEZE</b>                                                              |          |               |               |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                                                  | 19       | 27.603        | 16.389        |
| Jamstveni depoziti komitenata                                              | 20       | 6             | 13            |
| Ostale obveze                                                              | 20       | 503           | 406           |
| <b>Dugoročne obveze</b>                                                    |          | <b>28.112</b> | <b>16.807</b> |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                                                  | 19       | 18.802        | 8.216         |
| Jamstveni depoziti komitenata                                              | 20       | 3             | -             |
| Obveza za porez na dobit                                                   | 11       | 31            | -             |
| Ostale obveze                                                              | 20       | 1.615         | 1.359         |
| <b>Kratkoročne obveze</b>                                                  |          | <b>20.451</b> | <b>9.575</b>  |
| <b>KAPITAL I REZERVE</b>                                                   |          |               |               |
| Upisani kapital i rezerve                                                  | 21       | 6.980         | 3.980         |
| Zadržana dobit (uključujući gubitak za godinu)                             |          | (608)         | (805)         |
| <b>KAPITAL I REZERVE</b>                                                   |          | <b>6.372</b>  | <b>3.175</b>  |
| <b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE</b>                                   |          | <b>54.935</b> | <b>29.557</b> |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

|                                                           | Upisani kapital  | Zadržana dobit   | Ukupno           |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                           | '000 EUR         | '000 EUR         | '000 EUR         |
| <b>Na dan 1. siječanj 2023. godine</b>                    | <b>3.980</b>     | <b>(385)</b>     | <b>3.595</b>     |
| <i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i> | -                | -                | -                |
| Gubitak godine                                            | -                | (420)            | (420)            |
| <b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>                | -                | (420)            | (420)            |
| <br>Na dan 31. prosinca 2023. godine                      | <br><b>3.980</b> | <br><b>(805)</b> | <br><b>3.175</b> |
|                                                           | Upisani kapital  | Zadržana dobit   | Total            |
|                                                           | '000 EUR         | '000 EUR         | '000 EUR         |
| <b>Na dan 1. siječanj 2024. godine</b>                    | <b>3.980</b>     | <b>(805)</b>     | <b>3.175</b>     |
| <i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i> | -                | 197              | 197              |
| <b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>                | -                | 197              | 197              |
| <br>Kapitalne rezerve                                     | (9)              | -                | (9)              |
| Povećanje kapitala                                        | <b>3.009</b>     | -                | <b>3.009</b>     |
| <br>Na dan 31. prosinca 2024. godine                      | <br><b>6.980</b> | <br><b>(608)</b> | <br><b>6.372</b> |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Izvještaj o novčanim tokovima

za godinu završenu 31. prosinca 2024.

|                                                              |          | 2024.           | 2023.           |
|--------------------------------------------------------------|----------|-----------------|-----------------|
|                                                              | Bilješka | '000 EUR        | '000 EUR        |
| <b>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>                 |          |                 |                 |
| Dobit prije poreza                                           |          | 188             | (491)           |
| Usklađenja za:                                               |          |                 |                 |
| Dobit/gubitak od prodaje imovine u operativnom leasingu      |          | 28              | -               |
| Amortizacija                                                 | 9        | 1.007           | 1.081           |
| Trošak kamate                                                | 4,5      | (930)           | (125)           |
| Neto umanj enje vrijednosti                                  | 10       | 61              | 97              |
|                                                              |          | <b>354</b>      | <b>982</b>      |
| <i>Promjene u obrtnom kapitalu:</i>                          |          |                 |                 |
| Zalihe                                                       |          | 523             | -               |
| Potraživanja iz operativnog leasinga                         |          | 1.999           | (2.218)         |
| Potraživanja iz financijskog leasinga                        |          | (25.626)        | (17.700)        |
| Ostala imovine                                               |          | 518             | (60)            |
| Ostale obveza                                                |          | 361             | 1.395           |
| Plaćena kamata                                               |          | (1.321)         | (352)           |
| Naplaćena kamata                                             |          | 2.213           | 475             |
| <b>Neto priljev / (odljev) iz poslovnih aktivnosti</b>       |          | <b>(22.016)</b> | <b>(17.897)</b> |
| <b>Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti</b>                 |          |                 |                 |
| Otuđenje imovine dane u operativni leasing                   |          | 421             | 3.632           |
| Nabava imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi |          | (3.589)         | (9.326)         |
| Nabava ostale materijalne i nematerijalne imovine            |          | (131)           | (47)            |
| Neto primitak/(izdatak) depozita                             |          | 586             | (577)           |
| <b>Neto odljev iz ulagačkih aktivnosti</b>                   |          | <b>(2.713)</b>  | <b>(6.319)</b>  |
| Uplate vlasnika                                              |          | 3.000           | -               |
| Neto povećanje uzetih kamatonosnih zajmova                   |          | 21.580          | 23.497          |
| Plaćanja obveza za leasing                                   |          | 8               | 21              |
| <b>Neto priljev iz financijskih aktivnosti</b>               |          | <b>24.572</b>   | <b>23.518</b>   |
| Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata   |          | (157)           | (698)           |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>         | 12       | <b>164</b>      | <b>862</b>      |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>           | 12       | <b>7</b>        | <b>164</b>      |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## **1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA**

### **a) Povijest i osnutak**

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. („Društvo“) je društvo s ograničenom odgovornošću registrirano u Republici Hrvatskoj kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Društva je na adresi Velikopoljska ulica 1, 10010 Veliko Polje.

Osnivač i jedini član Društva je TOYOTA TSUSHO CORPORATION, Japan, registrirano kod trgovačkog suda Nagoya Legal Affairs Office, NAGOYA, 9-8, MEIKI 4-CHOME 4.

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

### **b) Djelatnost**

Registrirane djelatnosti društva su:

- Poslovi financijskog i operativnog leasinga,
- Posredovanje kod prodaje, odnosno prodaja predmeta koji pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga.

### **c) Članovi Nadzornog odbora**

Članovi Nadzornog odbora prikazani su kako slijedi:

|                       |                                              |
|-----------------------|----------------------------------------------|
| Predsjednik           | Yosuke Arai, od 30. lipnja 2024. godine      |
| Zamjenik predsjednika | Yoshihiro Mori                               |
| Član                  | Go Sasaki                                    |
| Član                  | Kensuke Tsuchiya, od 30. lipnja 2024. godine |
| Član                  | Dino Brekalo                                 |

### **d) Članovi Uprave**

Članovi Uprave i prokuristi prikazani su kako slijedi:

|              |                |
|--------------|----------------|
| Predsjednica | Ruža Ercegović |
| Član         | Igor Ružić     |

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA**

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

#### **a) Izjava o usklađenosti**

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (MSFI usvojeni od strane EU) te predstavljaju prijevod na engleski jezik financijskih izvještaja prikazanih na hrvatskom jeziku.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 22. travnja 2025. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

#### **b) Osnova pripreme**

Financijski izvještaji sastavljeni su po povijesnom ili amortiziranom trošku, osim ako drugačije nije navedeno. Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije napomenuto. Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s načelom neograničenosti vremena poslovanja.

#### **c) Funkcionalna i izvještajna valuta**

Vlada Republike Hrvatske donijela je Odluku o najavi uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (objavljena u Narodnim novinama broj 85/22). Navedenom odlukom euro je 1. siječnja 2023. godine postao službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Fiksni tečaj iznosi 7,53450 kuna za jedan euro. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute.

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)**

#### **d) Korištenje procjena i prosudbi**

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

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

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

#### **e) Standardi, tumačenja i dopune objavljenih standarda**

Usvajanje novih i izmijenjenih standarda i tumačenja

Sljedeći izmijenjeni standardi stupaju na snagu 1. siječnja 2024., usvojeni su u EU, ali nisu imali značajan utjecaj na tvrtku:

- Izmjene i dopune MSFI-ja 16 Najmovi: Obveza najma kod prodaje i povratnog najma (izdano 22. rujna 2022. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024.).
- Klasifikacija obveza kao tekućih ili dugotrajnih – Izmjene MRS-a 1 (izvorno izdane 23. siječnja 2020. i naknadno izmijenjene 15. srpnja 2020. i 31. listopada 2022., u konačnici na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024.).
- Izmjene i dopune MRS-a 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje: Financijski aranžmani dobavljača (Izdano 25. svibnja 2023. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024.).

Novi standardi i tumačenja još nisu prihvaćeni

Izmjene MRS-a 21 Nedostatak zamjenjivosti (Izdane 15. kolovoza 2023. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. Društvo ne očekuje da će izmjene imati značajan utjecaj na njezine financijske izvještaje.

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **I) Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja (nastavak)**

#### **e) Standardi, tumačenja i izmjene i dopune objavljenih standarda**

Izdano je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. ili kasnije, a koji nisu usvojeni u EU i Društvo ih nije prijevremeno usvojilo:

- Izmjene i dopune Klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata - Izmjene i dopune MSFI-ja 9 i MSFI-ja 7 (izdane 30. svibnja 2024. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026.).
- Godišnja poboljšanja računovodstvenih standarda MSFI (izdano u srpnju 2024. i na snazi od 1. siječnja 2026.).
- Ugovori koji se odnose na dopune MSFI-ja 9 i MSFI-ja 7 o električnoj energiji koja ovisi o prirodi (izdani 18. prosinca 2024. i na snazi od 1. siječnja 2026.).
- MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima (izdan 9. travnja 2024. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027.). Društvo trenutno procjenjuje utjecaj izmjena i dopuna na svoje financijske izvještaje.
- MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: Objavljivanja (Objavljen 9. svibnja 2024. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027.).
- MSFI 14, Regulatorna razdoblja odgode (izdan 30. siječnja 2014. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.).
- Prodaja ili doprinos imovine između ulagača i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata – Dodaci MSFI-ju 10 i MRS-u 28 (izdani 11. rujna 2014. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon datuma koji će odrediti IASB).

Osim ako je gore navedeno drugačije, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama**

#### **a) *Prihod i rashod od kamata***

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

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

Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

#### **b) *Neto prihodi i rashodi od naknada i provizija***

Neto prihodi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Prihodi i rashodi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, naknada kod prijevremenog raskida, naknada banke, naknada Agencije i ostalih troškova naknada.

#### **c) *Transakcije u stranim valutama***

Sve transakcije bile su u eurima tijekom 2023. i 2024. i nije bilo transakcija u stranoj valuti.

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

#### **d) *Financijski instrumenti***

##### *Ocjena poslovnog modela*

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

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

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

##### *Procjena ugovornih novčanih tokova*

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

Prilikom procjene, Društvo razmatra:

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

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

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

##### *Klasifikacijske kategorije*

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

##### **i) *Financijska imovina po amortiziranom trošku***

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

Financijska imovina po amortiziranom trošku uključuje Novac na bankovnim računima i u blagajni, kratkoročne depozite, potraživanja po financijskom i operativnom najmu te ostala potraživanja.

##### **ii) *Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit***

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova te prodaja financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

Prilikom početnog priznavanja ulaganja u vlasničku instrumente koja se ne drži radi trgovanja, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju pojedinog ulaganja.

Na datum izvještavanja društvo nije imalo financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

**II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

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

*Klasifikacijske kategorije (nastavak)*

**iii) *Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka***

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

Dodatno, prilikom početnog priznavanja, Društvo može neopozivo jednokratno reklasificirati financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, iako ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koje bi u suprotnome nastala.

Na datum izvještavanja društvo nije imalo financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

**iv) *Financijske obveze***

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

*Reklasifikacija*

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

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

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

##### **Modifikacija**

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

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

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

U slučaju modificiranja novčanih tokova kada je dužnik u financijskim poteškoćama, uglavnom je cilj izmjene maksimiziranje povrata izvornih ugovornih uvjeta, a ne priznavanje nove imovine sa bitno različitim uvjetima. Ako Društvo planira modificirati financijsku imovinu na način koji bi rezultirao opraštanjem novčanih tokova, prvo razmatra treba li dio imovine otpisati prije promjene (vidi ulomak *Otpisi* na stranici 30). Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i u takvim se slučajevima obično ne ispunjavaju kriteriji za prestanak priznavanja.

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

Ako do takve modifikacije dolazi zbog financijskih poteškoća dužnika, dobit ili gubitak iskazuje se zajedno s gubicima od umanjenja vrijednosti. U drugim slučajevima, iskazuje se kao prihod od kamata izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope.

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

**II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

**e) *Financijski instrumenti (nastavak)***

**Modifikacija (nastavak)**

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada se njezini uvjeti modificiraju i novčani tokovi modificirane obveze značajno se mijenjaju. U tom slučaju, nova financijska obveza koja se temelji na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti isknjižene financijske obveze i plaćene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu modificiranu financijsku obvezu.

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

**Umanjenje vrijednosti financijske imovine**

Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke (engl. „expected credit loss“ – dalje u tekstu ECL) za sljedeću financijsku imovinu koja se ne mjeri po FVTPL:

- potraživanja po financijskom i operativnom najmu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se ne priznaje po vlasničkim instrumentima.

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

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

##### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

Dvanaestomjesečni ECL je očekivani gubitak koji proizlazi iz neispunjavanja obveza na financijskom instrumentu u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni ECL odnosi se na „financijske instrumente Stage-a 1“.

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

##### **Mjerenje ECL-a**

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

- financijska imovina koja nije umanjena za kreditne gubitke na datum izvještavanja: sadašnja vrijednost svih razlika u novčanim tokovima (tj. razlika između novčanih tokova u skladu s ugovornim uvjetima i novčanih tokova koje Društvo očekuje prikupiti);
- financijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjena za kreditne gubitke: razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova.

##### **Restrukturiranje financijske imovine**

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

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

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

**II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

**d) Financijski instrumenti (nastavak)**

**Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

*Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke*

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

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

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

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

*Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju*

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

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao umanjenje od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine.

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

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

##### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

###### *Otpisi*

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

Izravan otpis potraživanja nastupa ukoliko su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- instrumenti osiguranja koja služe za pokriće predmetnog plasmana su u potpunosti iskorišteni, ali je s njima naplaćen samo jedan dio potraživanja te se daljnji novčani priljevi ne očekuju, ili
- oprost cijelog ili dijela duga čime vjerovnik gubi pravo naplate ostatka potraživanja.

#### **e) *Specifični financijski instrumenti***

##### ***Oročeni depoziti***

Oročeni depoziti kod poslovne banke HPB d.d., klasificiraju se kao kratkoročni depoziti s dospijećem do godine dana, a priznaju se u nominalnom iznosu do ugovorenog dospijeća; s pripisom ugovorene kamate.

##### ***Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja***

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

##### ***Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata***

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

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

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

#### **e) Specifični financijski instrumenti (nastavak)**

##### ***Uzeti kamatonosni zajmovi***

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

##### ***Novac i novčani ekvivalenti***

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i depozite kod banaka s originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

#### **f) Nekretnine, postrojenja i oprema – u vlasništvu i dani u operativni leasing**

Nekretnine, postrojenja i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za iznos amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu.

Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja postrojenja i opreme iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Na svaki datum bilance, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose nekretnina, postrojenja i opreme, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Amortizacija se uključuje u račun dobiti i gubitka prema linearnoj metodi sukladno trajanju leasing ugovora.

Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortizira.

Prosječno trajanje operativnih najмова u 2024. godini je kako slijedi:

Motorna vozila u operativnom najmu amortiziraju se linearnom metodom putem procijenjenog troška imovine i procijenjenog nadoknadivog iznosa. Očekivani vijek trajanja je trajanje svakog ugovora o operativnom najmu.

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

#### **f) *Nekretnine, postrojenja i oprema – u vlasništvu i dani u operativni leasing (nastavak)***

Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja imovine u korištenju Društva je kako slijedi:

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| Računalna oprema (hardware) | 3 godine   |
| Mobilni telefoni            | 3 godine   |
| Uredski namještaj           | 6,7 godina |
| Uredska oprema              | 6,7 godina |
| Ostala oprema               | 6,7 godina |
| Motorna vozila              | 5 godina   |

Amortizacija se obračunava od prvog dana sljedećeg mjeseca nakon mjeseca u kojem je sredstvo stavljeno u uporabu. Imovina koja se drži pod operativnim najmom amortizira se tijekom trajanja predmetnog najma.

#### **f) *Nematerijalna imovina***

Nematerijalna imovina iskazana je na osnovu povijesnog troška, umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija nematerijalne imovine prikazana je u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i obračunata po linearnoj metodi sa svrhom potpune amortizacije određenog sredstva tijekom njegovog procijenjenog vijeka trajanja. Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

|                                    |          |
|------------------------------------|----------|
| Software licenca (ERP Core system) | 5 godina |
| Software licenca (ostale licence)  | 3 godina |

Naknadni izdatak koji se odnosi na već priznati predmet nematerijalne imovine, kapitalizira se samo u slučaju kada dolazi do povećanja budućih ekonomskih koristi koje će dotjecati u Društvo. Svaki drugi naknadni izdatak priznaje se kao rashod u razdoblju u kojem nastaje.

Trošak redovnog održavanja izravno tereti dobit iz poslovanja. U iznimnim slučajevima, trošak održavanja se kapitalizira, ako održavanje rezultira povećanjem kapaciteta ili značajnim poboljšanjem određene imovine.

Na svaki datum bilance, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose nematerijalne imovine, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Nematerijalna imovina odnosi se na software.

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

#### ***g) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine***

Knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos opreme i nematerijalne imovine veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili profitne centre koje stvaraju novac.

Za imovinu koja ne generira dovoljne neovisne novčane tokove, nadoknadivi iznos se određuje u sklopu skupine kojoj ta imovina pripada.

Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja stvara novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

#### ***h) Rezervacije***

Rezervacije se priznaju kad Društvo ima sadašnju zakonsku ili ugovornu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili kako se nalaže po zakonu. Rezervacije za obveze i troškove određuju se na razini koju Uprava Društva smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje dostatnost rezerviranja temeljem uvida u pojedine stavke, tekuće gospodarske uvjete, obilježja rizika pojedinih kategorija transakcija, kao i druge relevantne čimbenike.

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

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

#### **i) Primanja zaposlenih**

##### *Definirani mirovinski doprinosi*

Društvo uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi zaposlenih po nastanku.

##### *Kratkoročne naknade*

Kratkoročne obveze za naknade zaposlenicima priznaju se na nediskontiranoj osnovi i terete dobit ili gubitak u razdoblju nastanka.

#### **j) Porez na dobit**

Društvo obračunava porez na dobit u skladu s hrvatskim zakonom. Porez na dobit obračunat na rezultat godine sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u dobiti ili gubitku s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja procijenjenu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za godinu sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještavanja te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Odgođeni se porez obračunava metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava neto porezni efekt privremenih razlika između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i vrijednosti korištenih za potrebe utvrđivanja poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze izračunavaju se koristeći porezne stope za koje se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje naplata ili podmirenje privremenih razlika ili na temelju poreznih stopa na datum izvještavanja. Izračunavanje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne efekte koji će nastati, iz načina na koji Društvo, na datum izvještavanja, odabere naplatiti ili podmiriti knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze nisu diskontirane i klasificirane su kao dugotrajna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina se priznaje kada je vjerojatno da će postojati dostatna oporeziva dobit za koju se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovo procjenjuje nepriznatu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstveni iznos priznate odgođene porezne imovine.

**2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

**II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

**I) Zalihe**

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknativa vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za troškova same prodaje. Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti.

Društvo prati postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju. Imovina u leasingu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o leasingu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom leasinga.

Kod financijskog leasinga Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog leasinga i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom leasingu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom leasingu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

Ukoliko se raskine ugovor o operativnom leasingu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost također priznato kao otpis.

**m) Najmovi (Leasing)**

*Financijski leasing*

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga prenosi sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju leasinga klasificiraju se kao financijski leasing. Priznaje se potraživanje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja leasinga. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope. Izravni početni troškovi nastali za vrijeme pregovaranja i dogovaranja financijskog leasinga Društvo uključuje u početno mjerenje potraživanja financijskog leasinga.

*Operativni leasing*

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga suštinski zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine klasificira se kao operativni leasing. Imovina dana u operativni leasing uključuje se u imovinu u operativnom leasingu po trošku nabave, neto od akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Prihod od leasinga iz operativnog leasinga priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju linearne metode tijekom razdoblja leasinga. Početni troškovi koji su nastali ugovaranjem i aktiviranjem operativnog leasinga dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja leasinga na istoj osnovi kao i prihod od leasinga.

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

#### *Društvo kao najmoprimac*

Prilikom sklapanja ugovora, Društvo procjenjuje je li ugovor, ili sadrži najam. Ugovor je, ili sadrži, najam ako ugovor prenosi pravo kontrole korištenja identificirane imovine na određeno vremensko razdoblje u zamjenu za naknadu. Za procjenu da li ugovor predviđa pravo kontrole korištenja identificirane imovine, Društvo koristi definiciju najma iz MSFI 16. Pri početku ili preinaci ugovora koji sadrži dio s najmom, Društvo alocira ugovorna plaćanja za svaki dio najma na osnovi njegove relativne samostalne cijene.

#### *Imovina s pravom korištenja*

Društvo priznaje imovinu s pravom korištenja i obveza najma na datum početka najma. Imovina s pravom korištenja početno se mjeri po trošku, koji obuhvaća početni iznos obveze najma prilagođen za sve plaćanja najma na ili prije početnog datuma, uvećan za sve početne izravne troškove i procjenu troškova demontaže i uklanjanja bilo kakvih poboljšanja u poslovnica ili uredima.

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira primjenom linearne metode od datuma početka do kraja razdoblja najma. Pored toga, imovina s pravom korištenja periodično se umanjuje za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje, i prilagođava se mjerenjem prema stvarnoj obvezi najma.

#### *Obveze s osnove najma*

Obveza najma prvotno se mjeri trenutnom vrijednošću budućih plaćanja najma koja se ne isplaćuju na datum početka, diskontira se korištenjem kamatne stope koja je implicitna u najmu ili, ako se ta stopa ne može lako odrediti, utvrđenom inkrementalnom stopom Društva. Općenito, Društvo koristi inkrementalnu stopu zaduživanja na tržištu za slične proizvode kao diskontnu stopu tamo gdje to nije moguće iz ugovora utvrditi.

Plaćanja najmova uključena u mjerenje obveze za najam uključuju slijedeće:

- fiksna plaćanja, uključujući suštinski fiksna plaćanja;
- promjenjiva plaćanja po najmu, koja ovise o indeksu ili stopi, a koja se mjere uporabom indeksa ili stope na datum početka najma.

Obveza najma mjeri se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamate.

Društvo prikazuje imovinu s pravom korištenja u 'ostaloj i nematerijalnoj imovini', a obveze najma u 'ostalim obvezama' u izvještaju o financijskom položaju.

#### *Kratkoročni najmovi i najmovi male vrijednosti*

Društvo je odlučilo da ne priznaje imovinu s pravom korištenja i obvezu najma za kratkoročne najmove.

Društvo priznaje plaćanje najma povezano s tim najmovima kao rashod linearno tijekom trajanja najma.

## **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE INFORMACIJE O RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)**

### **II) Značajne informacije o računovodstvenim politikama (nastavak)**

#### ***n) Upisani kapital***

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

#### ***o) Mjerenje fer vrijednosti***

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti koji postavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. MSFI 13 ujedinjuje definiciju fer vrijednosti kao cijenu koja bi se primila prilikom prodaje sredstva ili platila prilikom prijenosa obveze u uobičajenoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, depozita kod banaka i ostalih obveza se ne razlikuju značajno od knjigovodstvenih vrijednosti ove imovine zbog kratkoročne prirode navedenih financijskih instrumenata.

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

Za primljene kredite Društva, knjigovodstvena vrijednost zajmova je približna ugovorenim fer vrijednostima.

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu utvrđuje se korištenjem tehnika procjene. Te tehnike procjene zahtijevaju maksimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su sve značajnije ulazne varijable potrebne za fer vrednovanje vidljive, procjena fer vrijednosti se kategorizira kao razina 2.

Ako se jedna ili više značajnih ulaznih varijabli ne temelji na vidljivim tržišnim podacima, procjena fer vrijednosti kategorizira se kao razina 3.

### 3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Prilikom sastavljanja financijskih izvještaja, Uprava se koristila prosudbama, procjenama i pretpostavkama koje utječu na primjenu politika i iskazanih vrijednosti imovine i obveze te objavljivanje preuzetih i nepredviđenih obveza na izvještajni datum, kao i na prihode i rashode izvještajnog razdoblja. Procjene i s njima povezane pretpostavke se temelje na iskustvu u proteklim razdobljima i drugim čimbenicima za koje se smatra da su opravdani u danim okolnostima te informacijama dostupnima na dan sastavljanja financijskih izvještaja, rezultat kojih čini polazište za davanje procjena o knjigovodstvenim vrijednostima imovine i obveza, koje se ne mogu dobiti iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od procjena.

Procjene i pretpostavke iz kojih su procjene izvedene se kontinuirano preispituju. Promjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblju revidiranja procjene ako utječu samo na to razdoblje ili u razdoblju revidiranja procjene i u budućim razdobljima ako utječu i na tekuće i na buduća razdoblja.

Procjene i pretpostavke koje nose značajan rizik materijalnog usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini su navedene u nastavku.

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

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

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

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

Objašnjenje pretpostavki i tehnika procjene korištenih u mjerenju ECL detaljnije je opisano u bilješci 22 Upravljanje rizicima (Kreditni rizik).

*Gubici zbog smanjene vrijednosti potraživanja*

Jednom mjesečno, prije obrade redovnih ispravaka potraživanja i izrade izvještaja, Društvo pregledava otvorena potraživanja (uključujući potraživanja po financijskom i operativnom leasingu) da bi utvrdilo eventualno smanjenje njihove vrijednosti. Kod utvrđivanja potrebe za iskazivanjem gubitaka u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti uslijed smanjenje vrijednosti, Društvo provjerava da li postoje podaci koji bi ukazali na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih tokova iz portfelja potraživanja prije nego što smanjenje pojedinačnih potraživanja postane prepoznatljivo. Dokazi mogu biti dostupni podaci o nepovoljnim promjenama platežne sposobnosti dužnika u grupi ili gospodarski uvjeti u zemlji ili regiji koji su uzajamno povezani s parametrima važnima za imovinu grupe.

Uprava izvodi procjene na temelju gubitaka po imovini u proteklim razdobljima koja ima slična obilježja kreditnog rizika te objektivnih dokaza o smanjenju vrijednosti, a koji su slični onima koji se koriste u planiranju budućih novčanih tokova. Metode i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremena nastanka budućih novčanih tokova se redovno provjeravaju da bi se smanjila razlika između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

### **3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)**

#### *Klasifikacija ugovora o najmu*

Društvo je davatelj operativnog i financijskog leasinga. Najmovi u kojima Društvo kao davatelj leasinga na korisnika leasinga prenosi većim dijelom sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad predmetom leasinga, razvrstavaju se u financijske najmove, a najmovi u kojima Društvo kao davatelj leasinga zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad predmetom leasinga se iskazuju u okviru materijalne i nematerijalne imovine (imovina u operativnom leasingu) u visini nabavne vrijednosti umanjene za ispravak vrijednosti. Kod utvrđivanja da li je riječ o operativnom ili financijskom leasingu, Društvo se rukovodi kriterijima iz MSFI 16 „Najmovi“.

#### *Imovina u operativnom leasingu (uključujući i rezidualnu vrijednost)*

Društvo pregledava imovinu u operativnom leasingu na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos imovine u operativnom leasingu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac.

#### *Regulatorni zahtjevi*

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (“HANFA”) je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati promjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, u skladu s odgovarajućim propisima.

#### *Porez*

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

**4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI**

|                     | <b>2024.</b>    | <b>2023.</b>    |
|---------------------|-----------------|-----------------|
|                     | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Financijski leasing | 2.331           | 548             |
| Ostali prihodi      | 4               | 1               |
| Prihod od naknada   | 136             | 34              |
|                     | <b>2.472</b>    | <b>584</b>      |

Prihodi od naknada ugovoreni su i uključeni u izračun efektivne kamatne stope koja predstavlja prihod od kamata.

**5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI**

|                           | <b>2024.</b>    | <b>2023.</b>    |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
|                           | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | (1.542)         | (459)           |
|                           | <b>(1.542)</b>  | <b>(459)</b>    |

**6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA**

|                                | <b>2024.</b>    | <b>2023.</b>    |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Prihodi od naknada i provizija | 23              | 4               |
| Rashod od naknada i provizija  | (5)             | (3)             |
|                                | <b>18</b>       | <b>1</b>        |

Prihodi od naknada i provizija za ostale usluge leasing društva (prijevremeni raskid, prefakturiranje, reprogram i slične naknade) sukladno javno dostupnom Cjeniku.

**7. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA I OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

|                                                  | <b>2024.</b>    | <b>2023.</b>    |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                  | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| <b>a) Prihodi po osnovi operativnog leasinga</b> | <b>1.555</b>    | <b>1.376</b>    |
| <b>b) Ostali poslovni prihodi</b>                | <b>58</b>       | <b>93</b>       |

**8. TROŠKOVI POSLOVANJA**

|                                                      | <b>2024.</b>    | <b>2023.</b>    |
|------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                      | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Troškovi zaposlenih                                  | (823)           | (547)           |
| Troškovi materijala i usluga                         | (126)           | (120)           |
| Troškovi reprezentacije                              | (9)             | (18)            |
| Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga       | (90)            | (68)            |
| Trošak najma                                         | (14)            | (14)            |
| Troškovi posredovanja (dobavljači objekata leasinga) | (149)           | (34)            |
| Troškovi usluga (uključenih u financiranje)          | (185)           | (95)            |
| Troškovi skladištenja (objekata leasinga)            | (45)            | (26)            |
| Ostali troškovi                                      | (49)            | (24)            |
|                                                      | <b>(1.491)</b>  | <b>(945)</b>    |

Ostali troškovi sadrže bankovne troškove, ostale poreze i doprinose, troškove pretplate, članarine i drugo.

Naknada za eksternu reviziju za 2024. godinu iznosi 29 tisuća eura (2023.: 23 tisuće eura).

|                             | <b>2024.</b>    | <b>2023.</b>    |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
|                             | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Neto plaće                  | (366)           | (258)           |
| Porezi i doprinosi na plaće | (245)           | (189)           |
| Ostalo                      | (212)           | (100)           |
|                             | <b>(823)</b>    | <b>(547)</b>    |

Troškovi osoblja uključuju 105 tisuća eura doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa plaćenih ili plativih u mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2024. godine Društvo je imalo 14 zaposlenih (2023: 11 zaposlenih).

**9. AMORTIZACIJA**

|                                                           | 2024.<br>'000 EUR | 2023.<br>'000 EUR |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 17) | (925)             | (1.015)           |
| Amortizacija ostale imovine (bilješka 18)                 | (26)              | (10)              |
| Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 18)          | (56)              | (56)              |
|                                                           | <b>(1.006)</b>    | <b>(1.081)</b>    |

**10. NETO UMANJENJE VRIJEDNOSTI**

|                                                                       | 2024.<br>'000 EUR | 2023.<br>'000 EUR |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Neto trošak umanjenja vrijednosti - operativni leasing (bilješka 13)  | (17)              |                   |
| Neto trošak umanjenja vrijednosti - financijski leasing (bilješka 14) | (44)              | (97)              |
|                                                                       | <b>(61)</b>       | <b>(97)</b>       |

**11. POREZ NA DOBIT**

Za 2024. godinu Društvo je ostvarilo poreznu dobit, te prebilo oporezivu dobit s poreznim gubitkom prenesenim iz prethodnih godina (2022.) u iznosu od 301 tisuću eura i nema preostalih poreznih gubitaka za prijenos.

**a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku**

|                                | 2024.<br>'000 EUR | 2023.<br>'000 EUR |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Trošak tekućeg poreza na dobit | (31)              | 0                 |
| Prihod odgođenog poreza        | 40                | 71                |
| Porez na dobit                 | <b>9</b>          | <b>71</b>         |

**11 POREZ NA DOBIT (nastavak)**

**b) Usklada poreza na dobit**

|                                                                           | <b>2024.</b>    | <b>2023.</b>    |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                                           | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Dobit/Gubitak prije poreza                                                | 188             | (491)           |
| Prenosivi porezni gubitak 18%                                             | (34)            | 88              |
| Porezno nepriznati troškovi                                               | (103)           | (19)            |
| Neoporezivi dobici                                                        | 51              | 7               |
| Preneseni porezni gubici koji se ne priznaju kao odgođena porezna imovina | 94              | (5)             |
| <b>Porez na dobit 18%</b>                                                 | <b>9</b>        | <b>71</b>       |
| <b>Efektivna porezna stopa</b>                                            | <b>5%</b>       | <b>0%</b>       |

**c) Porezni gubici**

|                                  | <b>2024.</b>    | <b>2023.</b>    |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                  | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| <b>Preneseni porezni gubitak</b> | <b>-</b>        | <b>(301)</b>    |

**d) Odgođena porezna imovina**

Sažetak priznatog odgođenog poreza i kretanja privremenih razlika po pojedinačnim stavkama prikazan je u nastavku:

|                                                    | <b>2024.</b>    | <b>2023.</b>    |
|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                                    | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| <b>Odgođeni porezi na početku razdoblja</b>        | <b>87</b>       | <b>16</b>       |
| Iskorišten tijekom godine                          | 71              | (5)             |
| Priznavanje nove odgođene porezne imovine          | (31)            | 76              |
| <b>Odgođena porezna imovina na kraju razdoblja</b> | <b>127</b>      | <b>87</b>       |

**12. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

Novac na bankovnim računima i u blagajni odgovara iznosu Novca i novčanih ekvivalenata u Izvještaju o novčanom toku.

**a) Novac na bankovnim računima i u blagajni**

|                 | 31 prosinca<br>2024.<br>'000 EUR | 31 prosinca<br>2023.<br>'000 EUR |
|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Novac na računu | 7                                | 164                              |

Novac na računu u domaćoj valuti položen je u banku s rejtingom BBB+ (2023: BBB+).

**b) Kratkoročni depoziti**

|                                        | 31 prosinca<br>2024.<br>'000 EUR | 31 prosinca<br>2023.<br>'000 EUR |
|----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Kratkoročni depoziti poslovnim bankama | -                                | 590                              |

**13. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA**

|                                      | 31 prosinca 2024.<br>'000 EUR | 31 prosinca 2023.<br>'000 EUR |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Potraživanja iz operativnog leasinga | 129                           | 2.236                         |
| Manje: očekivani kreditni gubici     | (17)                          |                               |
|                                      | <b>112</b>                    | <b>2.236</b>                  |

Kretanje očekivanih kreditnih gubitaka:

|                                     | 31 prosinca 2024.<br>'000 EUR | 31 prosinca 2023.<br>'000 EUR |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Na dan 1. siječnja                  |                               |                               |
| Neto trošak za godinu (bilješka 10) | (17)                          | -                             |
| Na dan 31. prosinca                 | <b>(17)</b>                   | <b>-</b>                      |

Potraživanja po operativnom leasingu prate se po grupama dospjeća kako je prikazano:

|                                                  | 31 prosinca 2024.<br>'000 EUR | 31 prosinca 2023.<br>'000 EUR |
|--------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Potraživanja iz operativnog leasinga</b>      |                               |                               |
| Dospjelo 30 dana i manje (uključuje nedospjelo)  | 111                           | 2.235                         |
| Dospjelo 31 - 60 dana                            | 1                             | 1                             |
| Dospjelo preko 181 dana                          | 17                            | -                             |
| <b>Ukupno potraživanja</b>                       | <b>129</b>                    | <b>2.236</b>                  |
| Manje: očekivani kreditni gubici                 | (17)                          | -                             |
| <b>Neto potraživanja iz operativnog leasinga</b> | <b>112</b>                    | <b>2.236</b>                  |

**14. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA**

|                                                       | <b>31 prosinca<br/>2024.<br/>'000 EUR</b> | <b>31 prosinca<br/>2023.<br/>'000 EUR</b> |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Bruto ulaganje u financijski leasing                  | 52.489                                    | 23.001                                    |
| Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod            | (6.716)                                   | (3.223)                                   |
| Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga | <b>45.772</b>                             | <b>19.779</b>                             |
| Manje: očekivani kreditni gubici                      | (152)                                     | (108)                                     |
| Neto potraživanja iz financijskog leasinga            | <b>45.620</b>                             | <b>19.671</b>                             |

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o financijskom leasingu zajedno sa sadašnjom vrijednošću neto minimalnih plaćanja leasinga su:

|                                                   | <b>Minimalna<br/>plaćanja<br/>2024.<br/>'000 EUR</b> | <b>Sadašnja<br/>vrijednost<br/>minimalnih<br/>plaćanja<br/>2024.<br/>'000 EUR</b> | <b>Minimalna<br/>plaćanja<br/>2023.<br/>'000 EUR</b> | <b>Sadašnja<br/>vrijednost<br/>minimalnih<br/>plaćanja<br/>2023.<br/>'000 EUR</b> |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Do godine dana                                    | 17.656                                               | 15.000                                                                            | 6.555                                                | 5.356                                                                             |
| Od jedne do pet godina                            | 32.840                                               | 28.875                                                                            | 15.632                                               | 13.656                                                                            |
| Više od pet godina                                | 1.992                                                | 1.897                                                                             | 814                                                  | 767                                                                               |
| <b>Ukupna minimalna plaćanja leasing</b>          | <b>52.489</b>                                        | <b>45.772</b>                                                                     | <b>23.001</b>                                        | <b>19.779</b>                                                                     |
| Nezarađeni financijski prihod                     | (6.716)                                              |                                                                                   | (3.223)                                              |                                                                                   |
| Manje: očekivani kreditni gubici                  | (152)                                                | (152)                                                                             | (108)                                                | (108)                                                                             |
| <b>Neto potraživanja iz financijskog leasinga</b> | <b>45.620</b>                                        | <b>45.620</b>                                                                     | <b>19.671</b>                                        | <b>19.671</b>                                                                     |

Kretanje očekivanih kreditnih gubitaka potraživanja od financijskog najma su kako slijedi:

|                                        | <b>2024.<br/>'000 EUR</b> | <b>2023.<br/>'000 EUR</b> |
|----------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Na dan 1. siječnja                     | 108                       | 11                        |
| Neto povećanje za godinu (bilješka 10) | 44                        | 97                        |
| Na dan 31. prosinca                    | <b>152</b>                | <b>108</b>                |

**14. POTRAŽIVANJA IZ FINACIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)**

| '000 EUR                                                         | Stage 1       | Stage 2    | Stage 3 | Total         |
|------------------------------------------------------------------|---------------|------------|---------|---------------|
|                                                                  | <b>1.958</b>  | -          | -       | <b>1.958</b>  |
| <b>Ukupno na dan 1. siječnja 2023.</b>                           |               |            |         |               |
| Prijenos u razinu 1                                              | 17.810        | -          | -       | 17.810        |
| Prijenos u razinu 2                                              | -             | -          | -       | -             |
| Prijenos u razinu 3                                              | -             | -          | -       | -             |
| <i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti plasmana</i> | (97)          | -          | -       | (97)          |
| Efekti otpisa potraživanja                                       | -             | -          | -       | -             |
| <b>Ukupno na dan 31. prosinca 2023.</b>                          | <b>19.671</b> | -          | -       | <b>19.671</b> |
|                                                                  |               |            |         |               |
| '000 EUR                                                         | Stage 1       | Stage 2    | Stage 3 | Total         |
|                                                                  | <b>19.671</b> | -          | -       | <b>19.671</b> |
| <b>Ukupno na dan 1. siječnja 2024.</b>                           |               |            |         |               |
| Prijenos u razinu 1                                              | 25.993        | -          | -       | 25.993        |
| Prijenos u razinu 2                                              | (247)         | 247        | -       | -             |
| Prijenos u razinu 3                                              | -             | -          | -       | -             |
| <i>Neto povećanje/(smanjenje) umanjenja vrijednosti plasmana</i> | (34)          | (10)       | -       | (44)          |
| Efekti otpisa potraživanja                                       | -             | -          | -       | -             |
| <b>Ukupno na dan 31. prosinca 2024.</b>                          | <b>45.383</b> | <b>237</b> | -       | <b>45.620</b> |

U 2024. i 2023. godini nije bilo otpisa.

Potraživanja iz financijskog leasinga prate se po grupama dospijeća kako je prikazano:

|                                                              | <b>31 prosinca<br/>2024.</b> | <b>31 prosinca<br/>2024.</b> |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                                              | <b>'000 EUR</b>              | <b>'000 EUR</b>              |
| Potraživanja iz financijskog leasinga                        |                              |                              |
| Dospjelo 30 dana i manje (uključuje zaračunato nedospjelo)   | 801                          | 214                          |
| Dospjelo 31 - 60 dana                                        | 2                            | -                            |
| Dospjelo 61 - 90 dana                                        | -                            | -                            |
| <b>Ukupno dospjela potraživanja</b>                          | <b>804</b>                   | <b>214</b>                   |
| <b>Nedospjela potraživanja</b>                               | <b>44.969</b>                | <b>19.564</b>                |
| <b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga</b> | <b>45.772</b>                | <b>19.779</b>                |
| <b>Manje: očekivani kreditni gubici</b>                      | <b>(152)</b>                 | <b>(108)</b>                 |
| <b>Neto potraživanja iz financijskog leasinga</b>            | <b>45.620</b>                | <b>19.671</b>                |

**15. OSTALA POTRAŽIVANJA**

|                                                                 | 31 prosinca<br>2024.<br>'000 EUR | 31 prosinca<br>2024.<br>'000 EUR |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Dugotrajna</b>                                               |                                  |                                  |
| Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila | 143                              | 117                              |
| Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate                  | 293                              | 143                              |
| Ostala dugotrajna imovina ukupno                                | <b>436</b>                       | <b>260</b>                       |
| <b>Kratkotrajna</b>                                             |                                  |                                  |
| Potraživanja od osiguranja                                      | 24                               | 8                                |
| Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate                  | 379                              | 77                               |
| Potraživanje od najmoprimaca za posebni porez na motorna vozila | 62                               | 37                               |
| Ostala kratkotrajna potraživanja                                | 4                                | 4                                |
| Ostala kratkotrajna imovina ukupno                              | <b>468</b>                       | <b>126</b>                       |
| <b>Ostala imovina ukupno</b>                                    | <b>905</b>                       | <b>386</b>                       |

Troškovi budućeg razdoblja sastoje se od razgraničenih troškova najma u iznosu 410 tisuća eura (2023: 205 tisuća eura) i ostalih troškova budućeg razdoblja u iznosu 47 tisuća eura (2023: 15 tisuća eura).

**16. ZALIHE**

U 2024. godini zalihe sadrže predumove dobavljačima za predmete financijskog najma u iznosu od 16 tisuća eura (2023.: 24 tisuće eura). U 2024. godini nije bilo reklasificirane imovine iz imovine pod operativnim najmom (2023.: 440 tisuća eura). Nema umanjenja vrijednosti zaliha u 2024. i 2023. godini.

**17. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU**

| <b>2023.</b>                           | <b>Vozila</b>   | <b>Ukupno</b>   |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                        | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| <b>Nabavna vrijednost</b>              |                 |                 |
| Stanje 1. siječnja 2023.               | <b>1.431</b>    | <b>1.431</b>    |
| Novonabavljeno                         | 9.326           | <b>9.326</b>    |
| Otuđenja, prodaja i otpisi             | 4.690           | <b>4.690</b>    |
| <b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>       | <b>6.068</b>    | <b>6.068</b>    |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>        |                 |                 |
| Stanje 1. siječnja 2023.               | <b>21</b>       | <b>21</b>       |
| Amortizacija za godinu                 | 1.015           | <b>1.015</b>    |
| Otuđenja, prodaja i otpisi             | 596             | <b>596</b>      |
| <b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>       | <b>439</b>      | <b>439</b>      |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b> |                 |                 |
| <b>Stanje 1. siječnja 2023.</b>        | <b>1.410</b>    | <b>1.410</b>    |
| <b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>       | <b>5.628</b>    | <b>5.628</b>    |

| <b>2024.</b>                           | <b>Vozila</b>   | <b>Ukupno</b>   |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                        | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| <b>Nabavna vrijednost</b>              |                 |                 |
| Stanje 1. siječnja 2024.               | <b>6.068</b>    | <b>6.068</b>    |
| Novonabavljeno                         | 3.589           | <b>3.589</b>    |
| Otuđenja, prodaja i otpisi             | 597             | <b>597</b>      |
| <b>Stanje 31. prosinca 2024.</b>       | <b>9.060</b>    | <b>9.060</b>    |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>        |                 |                 |
| Stanje 1. siječnja 2024.               | <b>439</b>      | <b>439</b>      |
| Amortizacija za godinu                 | 925             | <b>925</b>      |
| Otuđenja, prodaja i otpisi             | 72              | <b>72</b>       |
| <b>Stanje 31. prosinca 2024.</b>       | <b>1.292</b>    | <b>1.292</b>    |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b> |                 |                 |
| <b>Stanje 1. siječnja 2024.</b>        | <b>5.628</b>    | <b>5.628</b>    |
| <b>Stanje 31. prosinca 2024.</b>       | <b>7.768</b>    | <b>7.768</b>    |

Društvo se bavi operativnim leasingom vozila.

**17. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)**

Buduća minimalna potraživanja po ugovorima o operativnom leasingu na dan 31. prosinca su sljedeća:

|                        | <b>31. prosinca<br/>2024.<br/>'000 EUR</b> | <b>31. prosinca<br/>2023.<br/>'000 EUR</b> |
|------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Do godine dana         | 1.670                                      | 1.094                                      |
| Od jedne do pet godina | 3.716                                      | 2.953                                      |
| Više od pet godina     | 25                                         | 25                                         |
|                        | <b>5.411</b>                               | <b>4.073</b>                               |

Bruto ulaganja u operativni leasing odnose se na ugovoreni prema otplatnim planovima ugovora o leasingu.

**18. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA**

|                                        | Namještaj,<br>oprema i<br>vozila | Imovina s<br>pravom<br>korištenja | Softver    | Ukupno     |
|----------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------|------------|
|                                        | '000 EUR                         | '000 EUR                          | '000 EUR   | '000 EUR   |
| <b>Nabavna vrijednost</b>              |                                  |                                   |            |            |
| <b>Stanje 1. siječnja 2023.</b>        | <b>40</b>                        | <b>113</b>                        | <b>224</b> | <b>377</b> |
| Novonabavljeno                         | 7                                | -                                 | 40         | 47         |
| Otuđenja, prodaja i otpisi             |                                  | 12                                |            | 12         |
| <b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>       | <b>47</b>                        | <b>101</b>                        | <b>264</b> | <b>412</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>        |                                  |                                   |            |            |
| <b>Stanje 1. siječnja 2023.</b>        | <b>4</b>                         | <b>8</b>                          | <b>4</b>   | <b>15</b>  |
| Amortizacija za godinu                 | 10                               | 10                                | 46         | 66         |
| Otuđenja, prodaja i otpisi             | -                                | -                                 | -          | -          |
| <b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>       | <b>13</b>                        | <b>18</b>                         | <b>50</b>  | <b>81</b>  |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b> |                                  |                                   |            |            |
| <b>Stanje 1. siječnja 2023.</b>        | <b>37</b>                        | <b>105</b>                        | <b>220</b> | <b>363</b> |
| <b>Stanje 31. prosinca 2023.</b>       | <b>34</b>                        | <b>83</b>                         | <b>215</b> | <b>331</b> |
|                                        |                                  |                                   |            |            |
|                                        | Namještaj,<br>oprema i<br>vozila | Imovina u<br>pripremi             | Softver    | Ukupno     |
|                                        | '000 EUR                         | '000 EUR                          | '000 EUR   | '000 EUR   |
| <b>Nabavna vrijednost</b>              |                                  |                                   |            |            |
| <b>Stanje 1. siječnja 2024.</b>        | <b>47</b>                        | <b>101</b>                        | <b>264</b> | <b>412</b> |
| Novonabavljeno                         | 62                               | 2                                 | 66         | 131        |
| Otuđenja, prodaja i otpisi             | 2                                | -                                 | -          | 2          |
| <b>Stanje 31. prosinca 2024.</b>       | <b>108</b>                       | <b>103</b>                        | <b>331</b> | <b>542</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>        |                                  |                                   |            |            |
| <b>Stanje 1. siječnja 2024.</b>        | <b>13</b>                        | <b>18</b>                         | <b>50</b>  | <b>81</b>  |
| Amortizacija za godinu                 | 16                               | 10                                | 56         | 82         |
| Otuđenja, prodaja i otpisi             | 2                                | -                                 | -          | 2          |
| <b>Stanje 31. prosinca 2024.</b>       | <b>28</b>                        | <b>28</b>                         | <b>105</b> | <b>161</b> |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b> |                                  |                                   |            |            |
| <b>Stanje 1. siječnja 2024.</b>        | <b>34</b>                        | <b>83</b>                         | <b>215</b> | <b>331</b> |
| <b>Stanje 31. prosinca 2024.</b>       | <b>80</b>                        | <b>75</b>                         | <b>225</b> | <b>380</b> |

**19. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI**

Društvo se zadužuje kod poslovnih banaka. Kamata se obračunava mjesečno i dodaje se na vrijednost glavnice. Na dan 31. prosinca 2024. iznos kamata pripisanih glavnici iznosio je 221 tisuća EUR (2023.: 107 tisuća EUR).

| Valuta                   | Kamatna stopa | 2023.         | Do 1 godine  | 1 do 2 godine | 2 do 5 godina | Preko 5 godina |
|--------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>31 prosinca 2023.</b> |               |               |              |               |               |                |
| EUR                      | <i>fiksna</i> | 24.604        | 8.216        | 6.608         | 9.780         | -              |
| <b>EUR</b>               | <b>Total</b>  | <b>24.604</b> | <b>8.216</b> | <b>6.608</b>  | <b>9.780</b>  | <b>-</b>       |

| Valuta                   | Kamatna stopa      | 2024.         | Do 1 godine   | 1 do 2 godine | 2 do 5 godina | Preko 5 godina |
|--------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>31 prosinca 2024.</b> |                    |               |               |               |               |                |
| EUR                      | <i>promjenjiva</i> | 140           | 140           | -             | -             | -              |
| EUR                      | <i>fiksna</i>      | 46.265        | 18.662        | 15.454        | 12.149        | -              |
| <b>EUR</b>               | <b>Total</b>       | <b>46.405</b> | <b>18.802</b> | <b>15.454</b> | <b>12.149</b> | <b>-</b>       |

Promjenjiva kamatna stopa ugovorena je samo za korištenje prekoračenja po transakcijskom računu Društva.

Neto zaduženje Društva:

| '000 EUR                                     | 2024.           | 2023.           |
|----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Novac i novčani ekvivalenti                  | 7               | 164             |
| Dani depoziti                                | -               | 590             |
| Kamatonosni zajmovi – ročnost do 1 godine    | (18.802)        | (8.216)         |
| Kamatonosni zajmovi – ročnost preko 1 godine | (27.603)        | (16.389)        |
| <b>Neto zaduženje</b>                        | <b>(46.398)</b> | <b>(23.851)</b> |

**20. OSTALE OBVEZE**

|                                                                  | <b>31 prosinca 2024.</b> | <b>31 prosinca 2024.</b> |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                  | <b>EUR'000</b>           | <b>EUR'000</b>           |
| Obveze prema dobavljačima                                        | 132                      | 226                      |
| Obračunati troškovi                                              | 27                       | 28                       |
| Primljeni predujmovi                                             | 230                      | 80                       |
| Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - kratkoročni      | 313                      | 58                       |
| Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - dugoročni        | 292                      | 84                       |
| Odgođeni prihodi od primljenih predujmova/akontacija kratkoročno | 121                      | 82                       |
| Odgođeni prihodi od primljenih predujmova/akontacija dugoročno   | 144                      | 246                      |
| Obveze za poreze i doprinose                                     | 573                      | 751                      |
| Obveze po ugovorima o najmu - kratkoročni                        | 3                        | -                        |
| Obveze po ugovorima o najmu - dugoročni                          | 6                        | 13                       |
| Prihod budućeg razdoblja                                         | -                        | 19                       |
| Obveze prema zaposlenima                                         | 33                       | 24                       |
| Ostale dugoročne obveze                                          | 67                       | 76                       |
| Ostale kratkoročne obveze                                        | 185                      | 90                       |
|                                                                  | <b>2.127</b>             | <b>1.776</b>             |

## **21. UPISANI KAPITAL**

Na dan 31. prosinca 2024. Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing ima upisani i uplaćeni temeljni kapital od ukupno 6.980 tisuća eura, te je u 100%-tnom vlasništvu društva TOYOTA TSUSHO CORPORATION, Japan.

### *Dividenda*

Društvo tijekom 2024. godine nije isplatilo dividendu vlasnicima.

## **22. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

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

### **Tržišni rizici**

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

#### *Valutni rizik*

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je od 1. siječnja 2023. godine izloženo samo u euru. Upravljanje valutnim rizikom temelji se na usklađivanju potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti.

Za analizu osjetljivosti pri internom izvješćivanju ključnog menadžmenta o valutnom riziku koristi se 10% što predstavlja procjenu menadžmenta razumno mogućim promjenama tečajeva stranih valuta. Analiza osjetljivosti uključuje sve monetarne stavke denominirane u stranoj valuti i prilagođava njihov preračun na kraju razdoblja za 10% promjene tečaja strane valute.

#### *Kamatni rizik*

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

Financijska imovina i obveze Društva analizirani su prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovorenog dospijeća i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješci 23. Tablice prikazuju procjenu posloводства o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2024. One nužno nisu indikativne za poziciju Društva u drugom razdoblju, ali pokazuju osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Valutna struktura imovine i obveze također će utjecati na neto dobit Društva.

**22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti, koji se također naziva i rizik financiranja, je rizik da će Društvo naići na poteškoće u pronalaženju sredstava za podmirenje obveza povezanih s financijskim instrumentima i za potrebe poslovanja.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- 1) planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini);
- 2) kontinuirano praćenje likvidnosti, i
- 3) sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti (planovi za kratkoročno premošćivanje rizika likvidnosti, npr. pravovremeno razročenje kratkoročno oročenih depozita kod poslovne banke).

Tablice u nastavku prikazuju ugovorenu ročnost financijskih obveza prikazanu na nediskontiranoj osnovi.

| <b>2023.</b>                                      | <b>Neto<br/>knjigovodstvena<br/>vrijednost<br/>'000 EUR</b> | <b>Ugovoreni<br/>novčani<br/>tokovi<br/>'000 EUR</b> | <b>Do 1<br/>godine<br/>'000 EUR</b> | <b>Od 1 do 3<br/>godine<br/>'000 EUR</b> | <b>Od 3 do 5<br/>godina<br/>'000 EUR</b> | <b>Više od 5<br/>godina<br/>'000 EUR</b> |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Nederivativne financijske obveze</b>           |                                                             |                                                      |                                     |                                          |                                          |                                          |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                         | 24.604                                                      | 24.604                                               | 8.216                               | 12.979                                   | 3.409                                    | -                                        |
| Obveze za primljene jamčevine primatelja leasinga | 13                                                          | 13                                                   | -                                   | 6                                        | 7                                        | -                                        |
| Ostale obveze (uključujući obvezu za porez)       | 1.288                                                       | 1.288                                                | 1.288                               | -                                        | -                                        | -                                        |
|                                                   | <b>25.906</b>                                               | <b>25.906</b>                                        | <b>9.504</b>                        | <b>12.985</b>                            | <b>3.416</b>                             | <b>-</b>                                 |
| <b>2024.</b>                                      | <b>Neto<br/>knjigovodstvena<br/>vrijednost<br/>'000 EUR</b> | <b>Ugovoreni<br/>novčani<br/>tokovi<br/>'000 EUR</b> | <b>Do 1<br/>godine<br/>'000 EUR</b> | <b>Od 1 do 3<br/>godine<br/>'000 EUR</b> | <b>Od 3 do 5<br/>godina<br/>'000 EUR</b> | <b>Više od 5<br/>godina<br/>'000 EUR</b> |
| <b>Nederivativne financijske obveze</b>           |                                                             |                                                      |                                     |                                          |                                          |                                          |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                         | 46.405                                                      | 46.405                                               | 18.802                              | 24.147                                   | 3.456                                    | -                                        |
| Obveze za primljene jamčevine primatelja leasinga | 9                                                           | 9                                                    | 3                                   | 3                                        | 3                                        | -                                        |
| Ostale obveze (uključujući obvezu za porez)       | 1.258                                                       | 1.258                                                | 1.258                               | -                                        | -                                        | -                                        |
|                                                   | <b>47.672</b>                                               | <b>47.672</b>                                        | <b>20.062</b>                       | <b>24.150</b>                            | <b>3.459</b>                             | <b>-</b>                                 |

## 22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### ***Kreditni rizik***

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po financijskom i operativnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditni rizik predstavlja rizik da najmoprimac neće podmiriti svoje obveze.

Model umanjenja usmjeren je na pojedinačne parametre kreditnog rizika: vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitak zbog neispunjenja obveza (LGD) i izloženost neispunjenju obveza (EAD) za procjenu očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u skladu sa zahtjevima MSFI 9.

### ***Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)***

MSFI 9 navodi 'tro-stupanjski' model za umanjenje vrijednosti na temelju promjena u kreditnoj kvaliteti od početnog priznavanja kao što je sažeto u nastavku:

### ***Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)***

Za potrebe PD-a se uzimanje u obzir utjecaja makroekonomskih faktora vrši pomoću usklađenja određenog vremenskog trenutka (PIT – eng. point-in-time). Za potrebe LGD-a se takozvani Lifetime LGD procjenjuje posredstvom makroekonomskih faktora. Umanjenje vrijednosti za Stage 1 i Stage 2 izloženosti se računa na portfeljnoj osnovi primjenom odgovarajućeg PD-a i LGD-a sukladno modelu. Umanjenje vrijednosti za Stage 3 se računa na portfeljnoj osnovi primjenom odgovarajućeg PD-a i LGD-a sukladno modelu. Društvo nema izloženosti financijskog leasinga u Stage 2 i Stage 3 na dan 31. prosinca 2023. godine.

### ***Značajno povećanje kreditnog rizika***

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

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

- Starost duga veća od 30 dana (na razini ugovora) uz uvjet da je dug materijalno značajan
- Bez kašnjenja, klasificirani diskrecijskim pravom Odjela za rizike ili člana Uprave nadležnog za rizike (CRO)

### ***Kreditni rejting***

Kreditni rejting predstavlja najbolju procjenu kreditne kvalitete klijenta te se koristi kao jedan od pokazatelja povećanja kreditnog rizika za potrebe ispravne identifikacije stage 2 izloženosti. Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. ima interno razvijen model ocjenjivanja za fizičke osobe, a za pravne osobe Društvo je usvojilo ocjenu Master Scale, preuzetu od Dun&Bradstreet d.o.o. osim ocjene F koja predstavlja default ocjenu.

**22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)*****Kreditni rizik (nastavak)******Analiza ulaznih podataka za ECL model***

Mjerenje ECL je kompleksno te sadrži element prosudbe koji se odnosi na procjenu vjerojatnosti neplaćanja (PD), gubitka u slučaju nastanka defaulta (LGD), budućih ekonomskih scenarija, procjenu izloženosti u slučaju nepodmirivanja obveza (EAD) i procjenu značajnih povećanja kreditnog rizika.

Scenariji korišteni za izračun ECL-a Društva pregledavani su uspostavljeni tijekom 2022. godine obzirom da je u Društvo osnovano u toj godini. Trenutni scenarij odražava najnovije ekonomske prognoze vezane za kretanje BDP-a.

***Definicija statusa neispunjenja obveza (Default)***

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

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

Umanjenje vrijednosti se izračunava na način da se izloženost usporedi s očekivanim novčanim tokovima uz primjenu trenutne efektivne kamatne stope.

Sljedeće tablice prikazuje kretanje izloženosti po leasing portfelju tijekom godine (u '000 kn).

|                                                                             | <b>Stage 1</b> | <b>Stage 2</b> | <b>Stage 3</b> | <b>Total</b>  |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2023.</b>                                      | 1.958          | -              | -              | 1.958         |
| Prijenos u Stage 1                                                          | 17.810         | -              | -              | 17.810        |
| Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2023.                                | 19.768         | -              | -              | 19.768        |
| <i>Manje: ispravak vrijednosti</i>                                          | <i>(97)</i>    | -              | -              | <i>(97)</i>   |
| <b>Neto potraživanja iz financijskog leasinga na dan 31. prosinca 2023.</b> | <b>19.671</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>19.671</b> |

**22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)*****Kreditni rizik (nastavak)***

|                                                                             | <b>Stage 1</b> | <b>Stage 2</b> | <b>Stage 3</b> | <b>Ukupno</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2024.</b>                                      | 19.671         | -              | -              | 19.671        |
| Prijenos u Stage 1                                                          | 25.993         | -              | -              | 25.993        |
| Prijenos u Stage 2                                                          | (247)          | 247            | -              | -             |
| Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2024.                                | 45.417         | 247            | -              | 45.664        |
| <i>Manje: ispravak vrijednosti</i>                                          | (34)           | (10)           | -              | (44)          |
| <b>Neto potraživanja iz financijskog leasinga na dan 31. prosinca 2024.</b> | <b>45.383</b>  | <b>237</b>     | <b>-</b>       | <b>45.620</b> |

***Kreditni rizik prema vrsti potraživanja za financijski i operativni leasing***

U svrhu upravljanja kreditnim rizikom prilikom odobrenja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata. Cilj Društva je zaključiti transakcije s komitentima s dobrim kreditnim rejtingom. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svakog pojedinog komitenta, Društvo uzima instrumente osiguranja i garancije. Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine se nadzire koristeći internu klasifikaciju kreditnog rizika.

**22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Kreditni rizik (nastavak)**

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

| 2023.                                                     | Kategorija rizika    |                        |                     |                       |          |               |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|----------|---------------|
|                                                           | Nizak kreditni rizik | Srednji kreditni rizik | Viši kreditni rizik | Visoki kreditni rizik | Default  | Ukupno        |
|                                                           | (A1-B3)              | (C1-C3)                | (D1-D3)             | (E1-E3)               | (F)      |               |
|                                                           | '000 EUR             | '000 EUR               | '000 EUR            | '000 EUR              | '000 EUR | '000 EUR      |
| Potraživanja i minimalna plaćanja iz operativnog leasinga | 3.913                | 1.096                  | 481                 | 820                   | -        | 6.309         |
| Potraživanja iz financijskog leasinga                     | 7.997                | 8.992                  | 2.222               | 568                   | -        | 19.779        |
| <b>Ukupno potraživanja</b>                                | <b>11.910</b>        | <b>10.088</b>          | <b>2.703</b>        | <b>1.388</b>          |          | <b>26.088</b> |
| <i>Manje: ispravak vrijednosti</i>                        | <i>(44)</i>          | <i>(50)</i>            | <i>(12)</i>         | <i>(3)</i>            | <i>-</i> | <i>(109)</i>  |
|                                                           | <b>11.866</b>        | <b>10.038</b>          | <b>2.690</b>        | <b>1.385</b>          | <b>-</b> | <b>25.979</b> |

| 2024.                                                     | Kategorija rizika    |                        |                     |                      |             |               |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|---------------------|----------------------|-------------|---------------|
|                                                           | Nizak kreditni rizik | Srednji kreditni rizik | Viši kreditni rizik | Visoki kreditni rizi | Default     | Ukupno        |
|                                                           | (A1-B3)              | (C1-C3)                | (D1-D3)             | (E1-E3)              | (F)         |               |
|                                                           | '000 EUR             | '000 EUR               | '000 EUR            | '000 EUR             | '000 EUR    | '000 EUR      |
| Potraživanja i minimalna plaćanja iz operativnog leasinga | 1.067                | 2.922                  | 694                 | 839                  | 17          | 5.540         |
| Potraživanja iz financijskog leasinga                     | 22.471               | 18.316                 | 4.004               | 982                  | -           | 45.773        |
| <b>Ukupno potraživanja</b>                                | <b>23.538</b>        | <b>21.238</b>          | <b>4.698</b>        | <b>1.821</b>         | <b>17</b>   | <b>51.313</b> |
| <i>Manje: ispravak vrijednosti</i>                        | <i>(70)</i>          | <i>(66)</i>            | <i>(13)</i>         | <i>(4)</i>           | <i>(17)</i> | <i>(169)</i>  |
|                                                           | <b>23.468</b>        | <b>21.172</b>          | <b>4.685</b>        | <b>1.818</b>         | <b>-</b>    | <b>51.143</b> |

**22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)****Kreditni rizik (nastavak)****a) Prema industrijskom sektoru**

Društvo prati kreditni rizik i prema industrijskom sektoru. Struktura koncentracije kreditnog rizika po industrijskom sektoru za potraživanja po operativnom i financijskom leasingu prikazana su u nastavku:

|                                                                                               | 31. prosinca 2024.<br>'000 EUR | 31 prosinca 2024.<br>'000 EUR |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo                                                          | 438                            | 364                           |
| Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije                             | 2.304                          | 1.170                         |
| Građevinarstvo                                                                                | 1.738                          | 1.056                         |
| Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane | 7.252                          | 4.002                         |
| Informacije i komunikacije                                                                    | 2.020                          | 1.843                         |
| Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja                                              | 293                            | 189                           |
| Poslovanje nekretninama                                                                       | 301                            | 165                           |
| Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti                  | 6.560                          | 4.361                         |
| Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi         | 1.366                          | 604                           |
| Ostale uslužne djelatnosti                                                                    | 664                            | 369                           |
| <b>Ukupno djelatnosti</b>                                                                     | <b>22.936</b>                  | <b>14.121</b>                 |
| Privatne osobe                                                                                | <b>28.377</b>                  | <b>11.966</b>                 |
| <b>Sveukupno</b>                                                                              | <b>51.313</b>                  | <b>26.088</b>                 |
| Manje: ispravak vrijednosti                                                                   | (169)                          | (109)                         |
|                                                                                               | <b>51.143</b>                  | <b>25.979</b>                 |

**b) Prema tipu komitenta**

|                              | 31. prosinca 2024.<br>'000 EUR | 31 prosinca 2024.<br>'000 EUR |
|------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Privatne osobe               | 28.377                         | 11.966                        |
| Poduzeća i obrtnici          | 22.936                         | 14.121                        |
|                              | <b>51.313</b>                  | <b>26.088</b>                 |
| Manje: umanjenje vrijednosti | (169)                          | (109)                         |
|                              | <b>51.143</b>                  | <b>25.979</b>                 |

**22. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)*****Kreditni rizik (nastavak)***

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

|                                                                            |                 | <b>31. prosinca 2024.</b> | <b>31 prosinca 2023.</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|--------------------------|
|                                                                            | <b>Bilješka</b> | <b>'000 EUR</b>           | <b>'000 EUR</b>          |
| Novac na bankovnim računima i u blagajni                                   | 12              | 7                         | 164                      |
| Dani depoziti                                                              | 12              | -                         | 590                      |
| Potraživanja iz operativnog leasinga                                       | 13              | 112                       | 2.236                    |
| Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 14              | 45.620                    | 19.671                   |
| Ostala potraživanja                                                        | 15              | 232                       | 166                      |
|                                                                            |                 | <b>45.972</b>             | <b>23.047</b>            |

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

|                                                                   |                 | <b>31. prosinca 2024.</b> | <b>31 prosinca 2024.</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|--------------------------|
|                                                                   | <b>Bilješka</b> | <b>'000 EUR</b>           | <b>'000 EUR</b>          |
| Nezarađeni financijski prihod - financijski leasing               | 14              | 6.716                     | 3.223                    |
| Buduća minimalna potraživanja po ugovorima o operativnom leasingu | 17              | 5.411                     | 4.073                    |
|                                                                   |                 | <b>12.127</b>             | <b>7.295</b>             |

**23. RIZIK KAMATNIH STOPA****a) Rizik kamatnih stopa**

Imovina i obveze Društva koje nose kamatu su strukturirane usklađivanjem dospijeća kratkotrajne imovine s kratkotrajnim obvezama i dugotrajne imovine s dugotrajnim obvezama.

Imovine i obveze Društva koje nose kamatu imaju fiksne stope. Potraživanja po operativnom leasingu su kratkoročna.

Uprava Društva je sigurna da to predstavlja učinkovito sredstvo minimalnoj izloženosti Društva potencijalnim promjenama tržišnih kamatnih stopa.

**23. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)****a) Rizik kamatnih stopa (nastavak)**

| Razdoblje promjene kamatnih stopa                                          |                 |                    |                  |                               |                 |               |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|------------------|-------------------------------|-----------------|---------------|
| 2023.                                                                      | Do 3<br>mjeseca | 3 do 12<br>mjeseci | 1 do 5<br>godina | Ne<br>obračunava<br>se kamata | Fiksna<br>stopa | Ukupno        |
|                                                                            | '000 EUR        | '000 EUR           | '000EUR          | '000 EUR                      | '000 EUR        | '000 EUR      |
| <b>Imovina</b>                                                             |                 |                    |                  |                               |                 |               |
| Novac na bankovnim računima i u blagajni                                   | -               | -                  | -                | -                             | 164             | <b>164</b>    |
| Potraživanja iz operativnog leasinga                                       | -               | -                  | -                | -                             | 2.128           | <b>2.128</b>  |
| -                                                                          | -               | -                  | -                | -                             | 590             | <b>590</b>    |
| Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda | -               | -                  | -                | -                             | 19.779          | <b>19.779</b> |
| Odgođena porezna imovina                                                   | -               | -                  | -                | 87                            | -               | <b>87</b>     |
| Ostala potraživanja                                                        | -               | -                  | -                | 386                           | -               | <b>386</b>    |
| Zalihe                                                                     | -               | -                  | -                | 464                           | -               | <b>464</b>    |
| Imovina u operativnom leasingu                                             | -               | -                  | -                | -                             | 5.628           | <b>5.628</b>  |
| Ostala imovina i nematerijalna imovina                                     | -               | -                  | -                | 331                           | -               | <b>331</b>    |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                      | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>1.268</b>                  | <b>28.289</b>   | <b>29.557</b> |
|                                                                            |                 |                    |                  |                               |                 | -             |
| <b>Obveze i kapital i rezerve</b>                                          |                 |                    |                  |                               |                 | <b>0</b>      |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                                                  | -               | -                  | -                | -                             | 24.605          | <b>24.605</b> |
| Obveze za primljene jamčevine primatelja leasinga                          | -               | -                  | -                | 13                            | -               | <b>13</b>     |
| Ostale obveze                                                              | -               | -                  | -                | 1.764                         | -               | <b>1.764</b>  |
| Kapital i rezerve                                                          | -               | -                  | -                | 3.175                         | -               | <b>3.175</b>  |
| <b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>                                   | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>4.953</b>                  | <b>24.604</b>   | <b>29.557</b> |
| <b>Neto razlika kamatne osjetljivosti</b>                                  | <b>-</b>        | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>(3.685)</b>                | <b>3.685</b>    | <b>-</b>      |

**23. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)****a) Rizik kamatnih stopa (nastavak)**

| Razdoblje promjene kamatnih stopa                                                |                 |                    |                  |                               |                 |          |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|------------------|-------------------------------|-----------------|----------|
| 2024.                                                                            | Do 3<br>mjeseca | 3 do 12<br>mjeseci | 1 do 5<br>godina | Ne<br>obračunava<br>se kamata | Fiksna<br>stopa | Ukupno   |
|                                                                                  | '000 EUR        | '000 EUR           | '000 EUR         | '000 EUR                      | '000 EUR        | '000 EUR |
| <b>Imovina</b>                                                                   |                 |                    |                  |                               |                 |          |
| Novac na bankovnim računima i u<br>blagajni                                      | -               | -                  | -                | -                             | 7               | 7        |
| Potraživanja iz operativnog<br>leasinga                                          | -               | -                  | -                | 0                             | 112             | 112      |
|                                                                                  | -               | -                  | -                | -                             | -               | -        |
| Potraživanja iz financijskog<br>leasinga, neto od nezarađenog<br>budućeg prihoda | -               | -                  | -                | 0                             | 45.620          | 45.620   |
| Odgođena porezna imovina                                                         | -               | -                  | -                | 127                           | -               | 127      |
| Ostala potraživanja                                                              | -               | -                  | -                | 905                           | -               | 905      |
| Zalihe                                                                           | -               | -                  | -                | 16                            | -               | 16       |
| Imovina u operativnom leasingu                                                   | -               | -                  | -                | -                             | 7.768           | 7.768    |
| Ostala imovina i nematerijalna<br>imovina                                        | -               | -                  | -                | 380                           | -               | 380      |
| <b>Ukupna imovina</b>                                                            | -               | -                  | -                | 1.428                         | 53.507          | 54.935   |
| <b>Obveze i kapital i rezerve</b>                                                |                 |                    |                  |                               |                 | -        |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                                                        | 140             | -                  | -                | -                             | 46.265          | 46.405   |
| Obveze za primljene jamčevine<br>primatelja leasinga                             | -               | -                  | -                | 9                             | -               | 9        |
| Ostale obveze                                                                    | -               | -                  | -                | 2.148                         | -               | 2.148    |
| Kapital i rezerve                                                                | -               | -                  | -                | 6.372                         | -               | 6.372    |
| <b>Ukupno obveze i kapital i<br/>rezerve</b>                                     | 140             | -                  | -                | 8.530                         | 46.265          | 54.795   |
| <b>Neto razlika kamatne<br/>osjetljivosti</b>                                    | (140)           | -                  | -                | (7.102)                       | 7.242           | -        |

**23. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)****b) Mjerenje fer vrijednosti**

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti koji postavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. MSFI 13 ujediniuje definiciju fer vrijednosti kao cijenu koja bi se primila prilikom prodaje sredstva ili platila prilikom prijenosa obveze u uobičajenoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, depozita kod banaka i ostalih obveza se ne razlikuju značajno od knjigovodstvenih vrijednosti ove imovine zbog kratkoročne prirode navedenih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po osnovi financijskih najмова, umanjenih za nezarađene buduće prihode, izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih priljeva uz pretežito tržišne kamatne stope, uz pretpostavku da će iznosi biti otplaćivani u skladu s ugovorenim dospeljima. Za primljene kredite Društva, knjigovodstvena vrijednost kamatonosnih zajmova je približna ugovorenim fer vrijednostima a kamatna stopa približna je tržišnoj kamatnoj stopi.

Ako se jedna ili više značajnih ulaznih varijabli ne temelji na vidljivim tržišnim podacima, procjena fer vrijednosti kategorizira se kao razina 3.

**24. PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE**

Prosječne efektivne kamatne stope u nastavku predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente tijekom izvještajnog razdoblja.

|                                                                         | <b>2024.</b>                   | <b>2023.</b>                   |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                                         | <b>Prosječna kamatna stopa</b> | <b>Prosječna kamatna stopa</b> |
|                                                                         | <b>%</b>                       | <b>%</b>                       |
| <b>Imovina</b>                                                          |                                |                                |
| Pasivna kamata (a'vista)                                                | <b>0,0100%</b>                 | <b>0,0100%</b>                 |
| Kratkoročni depoziti                                                    | <b>2,7400%</b>                 | <b>3,0000%</b>                 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | <b>6,6358%</b>                 | <b>6,6528%</b>                 |
| <b>Obveze</b>                                                           |                                |                                |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                                               | <b>4,0800%</b>                 | <b>4,0780%</b>                 |

**25. UPRAVLJANJE RIZICIMA KAPITALA**

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

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

**26. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA**

Povezane strane prema definiciji Društva su matično društvo, subjekti grupe matičnog Društva kao i ključno posloводство. Društvo smatra da ključno posloводство uključuje članove Uprave i Nadzornog odbora, uključujući članove njihove uže obitelji.

Transakcije s povezanim osobama obavljaju se u tržišnim uvjetima.

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan zadnji dan godine kako slijedi:

| <b>Povezane osobe</b>         | <b>Prihodi</b>  | <b>Rashodi</b>  | <b>Imovina</b>  | <b>Obveze</b>   |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>2023</b>                   | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| TOYOTA ADRIA D.O.O. SLOVENIJA | -               | 3               | -               | 0               |
| TOYOTA CROATIA D.O.O.         | 83              | -               | 5               | 6               |
| TOYOTA CENTAR ZAGREB D.O.O.   | 1.944           | 5.653           | 1.201           | 26              |
|                               | <b>2.027</b>    | <b>5.656</b>    | <b>1.206</b>    | <b>33</b>       |

| <b>Povezane osobe</b>         | <b>Prihodi</b>  | <b>Rashodi</b>  | <b>Imovina</b>  | <b>Obveze</b>   |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>2024</b>                   | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| TOYOTA ADRIA D.O.O. SLOVENIJA | -               | 12              | -               | 1               |
| TOYOTA CROATIA D.O.O.         | 193             | 24              | 2               | -               |
| TOYOTA CENTAR ZAGREB D.O.O.   | 361             | 10.436          | 142             | 44              |
|                               | <b>554</b>      | <b>10.472</b>   | <b>144</b>      | <b>45</b>       |

Ključno posloводство Društva sastoji se od članova Uprave i voditelja Odjela.

Plaće ključnog posloводства uključuju ukupne bruto iznose plaća (uključivo godišnji bonus sadržan u isplata plaće) kao i neoporezive isplate naknada. Članovi Nadzornog odbora nisu primili nikakvu naknadu u promatranom razdoblju.

Naknade ključnom poslovodu:

|        | <b>2024.</b>    | <b>2023.</b>    |
|--------|-----------------|-----------------|
|        | <b>'000 EUR</b> | <b>'000 EUR</b> |
| Trošak | 368             | 293             |
|        | <b>368</b>      | <b>293</b>      |

U godišnjem izvješću za 2023. godinu primanja ključnog menadžmenta uključivala su članove Uprave, dok je u 2024. pristup promijenjen te sadrži usporedne podatke za 2023. godinu s novom definicijom ključnih ljudi.

## 27. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

### Obveze po osnovu sudskih sporova

Protiv Društva se ne vode sudski sporovi te sukladno tome nema potencijalnih obveza po toj osnovi.

### Ostale obveze

Izvanbilančno se iskazuju vrijednosti sklopljenih, a neaktiviranih ugovora operativnog i financijskog leasinga:

|                                                     | 2024       | 2023     |
|-----------------------------------------------------|------------|----------|
|                                                     | '000 EUR   | '000 EUR |
| Ugovoreni/ne aktivirani ugovori operativni leasing  | -          | 146      |
| Ugovoreni/ne aktivirani ugovori financijski leasing | 208        | 283      |
|                                                     | <b>208</b> | <b>4</b> |

## 28. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Za 2025. godinu TOYOTA TSUSHO CORPORATION, Japan, najavila je povećanje temeljnog kapitala u iznosu od 3 milijuna eura.

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing  
Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

**Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2024. godine - SD**

| Iznosi u EUR |                                                                                              | 2023      | 2024      |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 1            | PRIHODI OD KAMATA                                                                            | 583.875   | 2.471.614 |
| 2            | Prihod od kamata - financijski leasing                                                       | 582.389   | 2.467.261 |
| 3            | Prihod od kamata - dani zajmovi                                                              | -         | -         |
| 4            | Ostali prihodi od kamata                                                                     | 1.487     | 4.353     |
| 5            | RASHODI PO OSNOVI KAMATA                                                                     | 459.472   | 1.541.707 |
| 6            | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija            | 4.823     | 17.267    |
| 7            | Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija                | 450.055   | 1.521.608 |
| 8            | Ostali kamatni rashodi                                                                       | 4.594     | 2.832     |
| 9            | DOBIT/GUBITAK OD KAMATA                                                                      | 124.403   | 929.907   |
| 10           | PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA                                                               | 4.327     | 22.713    |
| 11           | RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE                                                               | 2.490     | 5.059     |
| 12           | DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA                                                         | 1.837     | 17.653    |
| 13           | OSTALI POSLOVNI PRIHODI                                                                      | 1.506.622 | 1.805.135 |
| 14           | Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga                                               | 1.376.232 | 1.554.631 |
| 15           | Dobit od prodaje imovine - operativni leasing                                                | 37.299    | -         |
| 16           | Dobit od prodaje imovine - financijski leasing                                               | -         | 192.629   |
| 17           | Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing                                            | 236       | -         |
| 18           | Dobit od tečajnih razlika                                                                    | -         | -         |
| 19           | Ostali prihodi                                                                               | 92.856    | 57.875    |
| 20           | OSTALI POSLOVNI RASHODI                                                                      | 2.025.703 | 2.504.456 |
| 21           | Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing                                              | -         | 6.355     |
| 22           | Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing                                             | -         | -         |
| 23           | Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing                                          | -         | 366       |
| 24           | Gubitak od tečajnih razlika                                                                  | -         | -         |
| 25           | Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu                                           | 1.014.775 | 924.871   |
| 26           | Troškovi amortizacije ostale imovine                                                         | 66.015    | 81.528    |
| 27           | Troškovi osoblja                                                                             | 547.222   | 823.408   |
| 28           | Opći i administrativni troškovi poslovanja                                                   | 397.683   | 667.565   |
| 29           | Ostali rashodi                                                                               | 8         | 364       |
| 30           | DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA                                                   | (519.081) | (699.321) |
| 31           | DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA                    | (392.840) | 248.239   |
| 32           | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)     | 97.988    | 60.638    |
| 33           | DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT                                                          | (490.829) | 187.601   |
| 34           | Porez na dobit                                                                               | (70.771)  | (9.409)   |
| 35           | DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT                                                          | (420.058) | 197.010   |
| 36           | Pripisano imateljima kapitala matice                                                         | -         | -         |
| 37           | Pripisano manjinskom interesu                                                                | -         | -         |
| 38           | OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT                                                                    | -         | -         |
| 39           | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | -         | -         |

| Iznosi u EUR |                                                                                                   | 2023      | 2024    |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|
| 40           | Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -         | -       |
| 41           | Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka                                                | -         | -       |
| 42           | Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja                             | -         | -       |
| 43           | Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja            | -         | -       |
| 44           | Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti                                                      | -         | -       |
| 45           | Ukupna sveobuhvatna dobit                                                                         | (420.058) | 197.010 |
| 46           | Pripisano imateljima kapitala matice                                                              | -         | -       |
| 47           | Pripisano manjinskom interesu                                                                     | -         | -       |
| 48           | Reklasifikacijske usklade                                                                         | -         | -       |

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing  
Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine - FP

| Iznosi u EUR |                                                                 | 2023       | 2024       |
|--------------|-----------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1            | DUGOTRAJNA IMOVINA                                              | 20.586.044 | 39.190.688 |
| 2            | NEMATERIJALNA IMOVINA                                           | 214.507    | 225.287    |
| 3            | MATERIJALNA IMOVINA                                             | 5.745.285  | 7.922.885  |
| 4            | Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)           | -          | -          |
| 5            | Materijalna imovina dana u operativni leasing                   | 5.628.349  | 7.767.751  |
| 6            | Nekretnine                                                      | -          | -          |
| 7            | Osobna vozila                                                   | 5.628.349  | 7.767.751  |
| 8            | Gospodarska vozila                                              | -          | -          |
| 9            | Plovila                                                         | -          | -          |
| 10           | Letjelice                                                       | -          | -          |
| 11           | Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema             | -          | -          |
| 12           | Ostalo                                                          | -          | -          |
| 13           | Ostala materijalna imovina                                      | 116.936    | 107.572    |
| 14           | Imovina dana u najam i zakup                                    | -          | 47.563     |
| 15           | DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA                                  | -          | -          |
| 16           | Ulaganja u podružnice, pridružena dr. i zaj. pothvate           | -          | -          |
| 17           | Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire                        | -          | -          |
| 18           | Dani dugotrajni zajmovi                                         | -          | -          |
| 19           | Dani dugotrajni depoziti                                        | -          | -          |
| 20           | Ostala dugotrajna financijska imovina                           | -          | -          |
| 21           | DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA                                         | 14.539.741 | 30.915.740 |
| 22           | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga                    | 14.422.907 | 30.772.727 |
| 23           | Ostala dugotrajna potraživanja                                  | 116.834    | 143.013    |
| 24           | ODGOĐENA POREZNA IMOVINA                                        | 86.511     | 126.775    |
| 25           | KRATKOTRAJNA IMOVINA                                            | 8.750.919  | 15.072.117 |
| 26           | ZALIHE                                                          | 463.752    | 16.262     |
| 27           | KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA                                       | 7.533.151  | 15.048.941 |
| 28           | Potraživanja po osnovi operativnog leasinga                     | 2.236.203  | 112.086    |
| 29           | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga                    | 5.247.090  | 14.847.620 |
| 30           | Potraživanja od države i drugih institucija                     | 565        | -          |
| 31           | Ostala kratkotrajna potraživanja                                | 49.293     | 89.235     |
| 32           | KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA                                | 590.000    | -          |
| 33           | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | -          | -          |
| 34           | Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire                      | -          | -          |
| 35           | Dani kratkotrajni zajmovi                                       | -          | -          |
| 36           | Dani kratkotrajni depoziti                                      | 590.000    | -          |
| 37           | Ostala kratkotrajna financijska imovina                         | -          | -          |
| 38           | NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI                                      | 164.016    | 6.914      |
| 39           | PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA | 219.741    | 672.330    |
| 40           | UKUPNA AKTIVA                                                   | 29.556.704 | 54.935.135 |
| 41           | Aktivni izvanbilančni zapisi                                    | 7.860.306  | 9.838.331  |

| Iznosi u EUR |                                                                                 | 2023       | 2024       |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 42           | KAPITAL I REZERVE                                                               | 3.175.256  | 6.372.266  |
| 43           | Temeljni kapital                                                                | 3.971.066  | 6.979.900  |
| 44           | U tome u vlasništvu nerezidenata                                                | 3.971.066  | 6.979.900  |
| 45           | Ostale rezerve                                                                  | -          | -          |
| 46           | Kapitalne rezerve                                                               | 8.843      | 10         |
| 47           | Zadržana dobit/preneseni gubitak                                                | (384.596)  | (804.654)  |
| 48           | Dobit/gubitak tekuće godine                                                     | (420.058)  | 197.010    |
| 49           | REZERVIRANJA                                                                    | 82.067     | 175.940    |
| 50           | DUGOROČNE OBVEZE                                                                | 16.477.324 | 27.676.713 |
| 51           | Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija     | 16.388.551 | 27.603.151 |
| 52           | Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija | -          | -          |
| 53           | Obveze za predujmove po osnovi leasinga                                         | -          | -          |
| 54           | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga                                 | 12.909     | 6.385      |
| 55           | Obveze za izdane vrijednosne papire                                             | -          | -          |
| 56           | Ostale dugoročne obveze                                                         | 75.865     | 67.177     |
| 57           | Odgođena porezna obveza                                                         | -          | -          |
| 58           | KRATKOROČNE OBVEZE                                                              | 9.306.829  | 19.813.623 |
| 59           | Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija               | 8.215.766  | 18.662.231 |
| 60           | Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija           | -          | 139.805    |
| 61           | Obveze za kratkoročne vrijednosne papire                                        | -          | -          |
| 62           | Obveze za predujmove po osnovi leasinga                                         | 80.438     | 229.839    |
| 63           | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga                                 | -          | 2.808      |
| 64           | Ostale kratkoročne obveze                                                       | 1.010.626  | 778.940    |
| 65           | ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA                           | 515.227    | 896.594    |
| 66           | UKUPNA PASIVA                                                                   | 29.556.704 | 54.935.135 |
| 67           | Pasivni izvanbilančni zapisi                                                    | 7.860.306  | 9.838.331  |
| 68           | KAPITAL I REZERVE                                                               | -          | -          |
| 69           | Pripisano imateljima kapitala matice                                            | -          | -          |
| 70           | Pripisano manjinskom interesu                                                   | -          | -          |

**Izvještaj o novčanim tokovima za razdoblje od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2024. godine – NT**

| Iznosi u EUR |                                                                                                                                                | 2023         | 2024         |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1            | Poslovne aktivnosti                                                                                                                            | -            | -            |
| 2            | Dobit/gubitak tekuće godine                                                                                                                    | (490.829)    | 187.601      |
| 3            | Usklađivanje za:                                                                                                                               | 1.065.718    | 787.097      |
| 4            | Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu                                                                                                  | (37.299)     | (186.067)    |
| 5            | Amortizacija imovine u leasingu                                                                                                                | 1.014.775    | 924.871      |
| 6            | Neto obračunate tečajne razlike                                                                                                                | -            | -            |
| 7            | Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova                                               | 97.988       | 60.638       |
| 8            | Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima                            | -            | -            |
| 9            | Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine                                                                                           | -            | -            |
| 10           | Amortizacija ostale dugotrajne imovine                                                                                                         | 66.015       | 81.528       |
| 11           | Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove                                                                                                    | (69.200)     | (85.801)     |
| 12           | Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok                                                                             | (6.561)      | (8.072)      |
| 13           | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga                                                                                | (88.009)     | (23.616)     |
| 14           | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga                                                                               | (17.712.918) | (25.841.646) |
| 15           | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova                                                                                       | -            | -            |
| 16           | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu                                                     | -            | -            |
| 17           | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga                                                                         | (2.130.440)  | 2.130.440    |
| 18           | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja | 3.040        | 32.105       |
| 19           | Povećanje/smanjenje zaliha                                                                                                                     | (461.629)    | 447.490      |
| 20           | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing                                                                                 | -            | -            |
| 21           | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga                                              | 48.715       | 145.686      |
| 22           | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja       | -            | -            |
| 23           | Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja                                 | 255.069      | (565)        |
| 24           | Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima                                     | 745.460      | (147.069)    |
| 25           | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja                                                                                             | (76.211)     | (518.479)    |
| 26           | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza                                                                                                   | (87.191)     | 669.601      |
| 27           | Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti                                                                                                     | (18.929.225) | (22.131.355) |
| 28           | Investicijske aktivnosti                                                                                                                       | -            | -            |
| 29           | Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu                                                        | (5.232.439)  | (3.064.187)  |
| 30           | Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)                                                              | (35.066)     | 458.141      |
| 31           | Povećanje/smanjenje investicija u financijsku imovinu                                                                                          | -            | -            |
| 32           | Primici od prodaje ostale materijalne imovine                                                                                                  | -            | -            |
| 35           | Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti                                                                                                | (5.267.505)  | (2.606.046)  |
| 36           | Financijske aktivnosti                                                                                                                         | -            | -            |
| 37           | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala                                                                                                         | -            | 3.000.000    |

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

| Iznosi u EUR |                                                                  | 2023       | 2024       |
|--------------|------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 38           | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita | 23.499.019 | 21.580.299 |
| 39           | Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti                      | -          | -          |
| 40           | Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti     | -          | -          |
| 41           | Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti                    | 23.499.019 | 24.580.299 |
| 42           | Neto povećanje/smanjenje novca                                   | (697.711)  | (157.102)  |
| 43           | Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja                 | 861.727    | 164.016    |
| 44           | Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja                   | 164.016    | 6.914      |

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

**Izveštaj o promjenama kapitala za period od 1. siječnja 2024. do 31.prosinca 2024. godine – PK**

| Iznosi u EUR |                                                                                              | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice |                |                   |                                  |                             | Manjinski interes | Ukupno kapital i rezerve |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------------|
|              |                                                                                              | Temeljni kapital                         | Ostale rezerve | Kapitalne rezerve | Zadržana dobit/preneseni gubitak | Dobit/gubitak tekuće godine | Manjinski interes | Ukupno kapital i rezerve |
| 1            | Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja                                                      | 3.971.066                                | -              | 8.843             | -                                | (384.596)                   | -                 | 3.595.314                |
| 2            | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški                                       | -                                        | -              | -                 | -                                | -                           | -                 | -                        |
| 3            | Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja                                         | 3.971.066                                | -              | 8.843             | -                                | (384.596)                   | -                 | 3.595.314                |
| 4            | Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja                                          | -                                        | -              | -                 | -                                | (420.058)                   | -                 | (420.058)                |
| 5            | Dobit/gubitak razdoblja                                                                      | -                                        | -              | -                 | -                                | (420.058)                   | -                 | (420.058)                |
| 6            | Ostala sveobuhvatna dobit                                                                    | -                                        | -              | -                 | -                                | -                           | -                 | -                        |
| 7            | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | -                                        | -              | -                 | -                                | -                           | -                 | -                        |
| 8            | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju                       | -                                        | -              | -                 | -                                | -                           | -                 | -                        |
| 9            | Ostale nevlasničke promjene kapitala                                                         | -                                        | -              | -                 | -                                | -                           | -                 | -                        |
| 10           | Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)                                               | -                                        | -              | -                 | -                                | -                           | -                 | -                        |
| 11           | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala                                                       | -                                        | -              | -                 | -                                | -                           | -                 | -                        |
| 12           | Isplata udjela u dobiti/dividende                                                            | -                                        | -              | -                 | -                                | -                           | -                 | -                        |
| 13           | Ostale raspodjele vlasnicima                                                                 | -                                        | -              | -                 | -                                | -                           | -                 | -                        |
| 14           | Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja                                                     | 3.971.066                                | -              | 8.843             | -                                | (804.654)                   | -                 | 3.175.256                |
| 15           | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški                                       | -                                        | -              | -                 | -                                | 0                           | -                 | -                        |
| 16           | Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja                                        | 3.971.066                                | -              | 8.843             | -                                | (804.654)                   | -                 | 3.175.256                |

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

|    |                                                                                              |           |   |         |   |           |   |           |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---|---------|---|-----------|---|-----------|
| 15 | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški                                       | -         | - | -       | - | 0         | - | -         |
| 16 | Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja                                        | 3.971.066 | - | 8.843   | - | (804.654) | - | 3.175.256 |
| 17 | Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja                                             | -         | - | -       | - | 197.010   | - | 197.010   |
| 18 | Dobit/gubitak razdoblja                                                                      | -         | - | -       | - | 197.010   | - | 197.010   |
| 19 | Ostala sveobuhvatna dobit                                                                    | -         | - | -       | - | -         | - | -         |
| 20 | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | -         | - | -       | - | -         | - | -         |
| 21 | Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju                       | -         | - | -       | - | -         | - | -         |
| 22 | Ostale nevlasničke promjene kapitala                                                         | -         | - | -       | - | -         | - | -         |
| 23 | Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)                                                  | 3.008.834 | - | - 8.834 | - | -         | - | 3.000.000 |
| 24 | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala                                                       | 3.008.834 | - | - 8.834 | - | -         | - | 3.000.000 |
| 25 | Isplata udjela u dobiti/dividende                                                            | -         | - | -       | - | -         | - | -         |
| 26 | Ostale raspodjele vlasnicima                                                                 | -         | - | -       | - | -         | - | -         |
| 27 | Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja                                                        | 6.979.900 | - | 10      | - | (607.644) | - | 6.372.266 |

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog II – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

Usklade između Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2024. godine i obrasca SD sukladno Pravilniku

|                                                     | Godišnje<br>izvješće | Amortizacija<br>– ostale mat.<br>imovine | Troškovi<br>osoblja | Godišnje<br>izvješće<br>FIDOLOZ<br>HANFA |                                                                                          |
|-----------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                     | 2024.                |                                          |                     | 2024.                                    | EUR '000                                                                                 |
| Prihodi od kamata i slični prihodi                  | 2.472                | -                                        | (4)                 | 2.467                                    | Prihodi od kamata – financijski leasing                                                  |
|                                                     | -                    | -                                        | 4                   | 4                                        | Ostali prihodi od kamata                                                                 |
| Rashodi od kamata i slični rashodi                  | 1.542                | -                                        | -                   | 17                                       | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija        |
| Rashodi od kamata i slični rashodi                  | -                    | -                                        | -                   | 1.522                                    | Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija            |
| Rashodi od kamata i slični rashodi                  | -                    | -                                        | -                   | 3                                        | Ostali kamatni rashodi                                                                   |
| Neto prihod od naknada i provizija                  | 23                   | -                                        | -                   | 23                                       | PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA                                                           |
| Neto rashod od naknada i provizija                  | 5                    | -                                        | -                   | 5                                        | RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE                                                           |
| Prihodi po osnovi operativnog leasinga              | 1.555                | -                                        | -                   | 1.555                                    | Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga                                           |
| Prihod od prodaje – operativni leasing              | -                    | -                                        | -                   | -                                        | Dobit od prodaje imovine - operativni leasing                                            |
| Neto prihod od prodaje imovine                      | 186                  |                                          | 6                   | 193                                      | Dobit od prodaje imovine - financijski leasing                                           |
| Ostali poslovni prihodi                             | 58                   | -                                        | -                   | 58                                       | Ostali prihodi                                                                           |
| OSTALI TROŠKOVI                                     | 2.504                |                                          |                     | 2.504                                    | OSTALI POSLOVNI RASHODI                                                                  |
|                                                     | -                    | -                                        | (6)                 | 6                                        | Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing                                          |
| Gubitak od prodaje – financijski leasing            | -                    | -                                        | -                   | -                                        | Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing                                         |
| Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing | -                    | -                                        | -                   | -                                        | Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing                                      |
| Gubitak od tečajnih razlika                         | -                    | -                                        | -                   | -                                        | Gubitak od tečajnih razlika                                                              |
| Trošak amortizacije u operativnom leasingu          | 1.006                | -                                        | (82)                | 925                                      | Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu                                       |
|                                                     | -                    | -                                        | 82                  | 82                                       | Troškovi amortizacije ostale imovine                                                     |
| Troškovi zaposlenih                                 | 823                  |                                          | 823                 | 823                                      | Troškovi osoblja                                                                         |
| Troškovi poslovanja                                 | 1.491                | -                                        | (823)               | 668                                      | Opći i administrativni troškovi poslovanja                                               |
| Neto ispravak vrijednosti                           | 61                   | -                                        | -                   | 61                                       | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja) |
| <b>Dobit prije poreza</b>                           | <b>188</b>           | <b>-</b>                                 | <b>-</b>            | <b>188</b>                               | <b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>                                               |
| Porez na dobit                                      | (9)                  | -                                        | -                   | (9)                                      | Porez na dobit                                                                           |
| <b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>          | <b>197</b>           | <b>-</b>                                 | <b>-</b>            | <b>197</b>                               | <b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>                                               |

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog II – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

**Usklade između Izvještaja o financijskom položaju financijskih izvještaja i Obrasca FP sukladno Pravilniku**

| Godišnje izvješće                                                          |        | Nematerijalna imovina | Unaprijed plaćeni troškovi i obračunati prihodi | Primljeni predujmovi | Ukalkulirani troškovi i prihodi budućeg razdoblja | Obveze ostale | Obveze za PDV | Kapital i rezerve | Ispravci vrijednosti | Godišnje izvješće FIDOLOZ HANFA |                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------|-------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------------|----------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 30.773 | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 30.773                          | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga                                |
| Ostala potraživanja                                                        | 436    | -                     | (294)                                           | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 143                             | Ostala potraživanja                                                         |
| Imovina u operativnom leasingu                                             | 7.768  | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 7.768                           | Materijalna imovina dana u operativni leasing                               |
| Ostala imovina i nematerijalna imovina                                     | 380    | (156)                 | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 225                             | NEMATERIJALNA IMOVINA                                                       |
|                                                                            | -      | 108                   | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 108                             | Ostala materijalna imovina                                                  |
|                                                                            | -      | 48                    | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 48                              | Imovina dana u najam i zakup                                                |
| Odgođena porezna imovina                                                   | 127    | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 127                             | ODGOĐENA POREZNA IMOVINA                                                    |
| Novac na bankovnim računima i u blagajni                                   | 7      | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 7                               | NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI                                                  |
| Potraživanja iz operativnog leasinga                                       | 112    | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 112                             | Potraživanja po osnovi operativnog leasinga                                 |
| Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 14.848 | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 14.848                          | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga                                |
| Ostala potraživanja                                                        | 468    | -                     | (379)                                           | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 89                              | Ostala kratkotrajna potraživanja                                            |
|                                                                            | -      | -                     | 673                                             | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 673                             | PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA             |
| Zalihe                                                                     | 16     | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 16                              | ZALIHE                                                                      |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                                                  | 27.603 | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 27.603                          | Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija |

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog II – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

| Godišnje izvješće                            |        | Nematerijalna imovina | Unaprijed plaćeni troškovi i obračunati prihodi | Primljeni predujmovi | Ukalkulirani troškovi i prihodi budućeg razdoblja | Obveze ostale | Obveze za PDV | Kapital i rezerve | Ispravci vrijednosti | Godišnje izvješće FIDOLOZ HANFA |                                                                       |
|----------------------------------------------|--------|-----------------------|-------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------------|----------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Ostale obveze                                | 503    | -                     | -                                               | -230                 | -                                                 | -             | -             | -                 | -206                 | 67                              | Ostale dugoročne obveze                                               |
|                                              | -      | -                     | -                                               | 230                  | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 230                             | Obveze za predujmove po osnovi leasinga                               |
| Uzeti kamatonosni zajmovi                    | 18.802 | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -140          | -             | -                 | -                    | 18.662                          | Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija     |
|                                              | -      | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | 140           | -             | -                 | -                    | 140                             | Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija |
| Jamstveni depoziti komitenata                | 3      | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 3                               | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga                       |
| Obveza poreza na dobit                       | 31     | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -31           | -                 | -                    | -                               |                                                                       |
| Ostale obveze                                | 1.615  | -                     | -                                               | -                    | -897                                              | -             | 31            | -                 | 30                   | 779                             | Ostale kratkoročne obveze                                             |
|                                              | -      | -                     | -                                               | -                    | 897                                               | -             | -             | -                 | -                    | 897                             | ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA                 |
|                                              | -      | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | 176                  | 176                             | REZERVIRANJA                                                          |
| Upisani kapital i rezerve                    | 6.980  | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -                 | -                    | 6.980                           | Temeljni kapital                                                      |
| Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu) | -608   | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | -197              | -                    | -805                            | Zadržana dobit/preneseni gubitak                                      |
|                                              | -      | -                     | -                                               | -                    | -                                                 | -             | -             | 197               | -                    | 197                             | Dobit/gubitak tekuće godine                                           |

Toyota Tsusho Leasing Croatia d.o.o. za leasing

Prilog II – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

---

**Usklade između Izvještaja o novčanom toku za razdoblje od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2024. godine i obrasca NT sukladno Pravilniku**

Novčani tijek u sklopu ovih financijskih izvještaja za 2024. godinu pripremljen je u skladu s MSFI, dok je novčani tok HANFA-e pripremljen u skladu s Uredbom i Uputom za popunjavanje financijskih izvještaja i dodatnih izvješća leasing društava iz (Narodne novine 41/16 , 132/17 i 142/22). Budući da se pozicija financijskih izvještaja i bilješki koje pobliže raščlanjuju stavke izvješća razlikuje od CF obrasca (što je djelomično rezultat različitog prikaza izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti u skladu s MSFI i Pravilnikom, za koje prilagodba je prethodno predstavljena) tabeliranje nije praktično. Također postoje razlike u klasifikaciji između poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti između MSFI-a i Uredbe o HANFA-i. Razlike su prezentacijske prirode i nema razlika u pogledu ukupnog novca i novčanih ekvivalenata