

HITA - VRIJEDNOSNICE

**dioničko društvo za investicijske usluge i poslovanje
s financijskim instrumentima**

ZAGREB

Godišnji financijski izvještaji i Izvješće neovisnog revizora za 2024. godinu

Ožujak 2025. godine

Sadržaj

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	11
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA UPRAVI I DIONIČARU DRUŠTVA HITA- VRIJEDNOSNICE d.d., ZAGREB	2
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.....	5
Izvještaj o novčanom toku.....	7
Izvještaj o promjenama kapitala.....	8
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	9
GODIŠNJE IZVJEŠĆE	27
o stanju Društva za razdoblje 01.01.2024. do 31.12.2024.	27

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava Društva dužna je osigurati da financijski izvještaji za 2024. godinu budu sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na investicijska društva u Republici Hrvatskoj, tako da fer prezentiraju financijsko stanje, rezultat poslovanja, promjene kapitala i novčane tokove Društva za to razdoblje.

Na temelju provedenih istraživanja, Uprava opravdano očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Sukladno tomu, Uprava je izradila financijske izvještaje pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Društva.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- za odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- za davanje razumnih i razboritih prosudbi i procjena;
- za primjenu važećih standarda financijskog izvještavanja i za objavu i objašnjenje u financijskim izvještajima svakog odstupanja koje je od materijalnog značaja; te
- izradu financijskih izvještaja uz pretpostavku o neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka neprimjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj i rezultate poslovanja Društva, kao i njihovu usklađenost sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na investicijska društva u Republici Hrvatskoj.

Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje opravdanih mjera da bi se spriječile i otkrile prijevare i ostale nezakonitosti.

U Zagrebu, 13. veljače 2025. godine

HITA-VRIJEDNOSNICE d.d.

Uprava

Ivan Tadin, predsjednik



Denis Cvitanović, član



HITA-VRIJEDNOSNICE d.d.
za investicijske usluge i poslovanje
s financijskim instrumentima
Z A G R E B, Kumičićeva 10

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA UPRAVI I DIONIČARU DRUŠTVA HITA-VRIJEDNOSNICE d.d., ZAGREB

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja HITA-VRIJEDNOSNICE d.d. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2024. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

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

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) (Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Naši postupci tijekom revizije
<i>Vrednovanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	
U Izvještaju o financijskom položaju, prenosivi vrijednosti papiri koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2024. godine iznose 120.529 EUR što čini 31% od ukupne imovine Društva.	Pozornost Revizora bila je usmjerena na: • Provjeru vlasništva predmetne financijske imovine. • Provjeru vrijednosti iskazanih u financijskim izvještajima sa vrijednostima iskazanim na burzi, odnosno procijenjenim vrijednostima financijske imovine, ukoliko se njome ne trguje na burzi. • Na temelju prikupljenih informacija i procjena, uvjerali smo se kako je Društvo ispravno iskazalo vrijednosti financijske imovine u Izvještaju o financijskom položaju te da iste odgovaraju tržišnim vrijednostima na datum izvještavanja.



Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

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

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

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa godišnjeg financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Odgovornost revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

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



Russell Bedford

taking you further

Russell Bedford Croatia
revizija d.o.o.
Selska cesta 90b/2.kat
10000 Zagreb - Hrvatska / Croatia
OIB: 64094041583
T: +385 1 4107 118
F: +385 1 3758 211
E: info@russellbedford.hr

Member of Russell Bedford International

www.russellbedford.hr

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

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

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

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

1. Na dan 28.08.2024.godine imenovala nas je Uprava Društva HITA-VRIJEDNOSNICE d.d. da obavimo reviziju financijskih izvještaja za 2024.
2. Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Društva od revizije financijskih izvještaja Društva za 2018. godinu do revizije financijskih izvještaja Društva za 2024. godinu što ukupno iznosi 7 godina.
3. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
5. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih financijskih izvještaja Društva za 2024. godinu i datuma ovog izvješća nismo Društvu pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Paško Anić-Antić.

Paško Anić-Antić
Hrvatski ovlaštenu revizor

U Zagrebu, 10. ožujka 2025.



Russell Bedford

Croatia-revizija d.o.o.

Selska cesta 90b/2.kat

10000 Zagreb - Hrvatska / Croatia

Paško Anić-Antić
Direktor

Russell Bedford Croatia - Revizija d.o.o.

Selska cesta 90/B

10000 Zagreb

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

	<i>Bilješke</i>	2023.	2024.
		u eurima	
Prihodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge		406.536	444.151
Rashodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge		(173.586)	(201.817)
Neto prihodi od provizija i naknada	3.1.	232.950	242.334
Realizirani gubici finacijske imovine koja se vodi po fer vrijednost kroz RDG		(60)	-
Neto realizirani gubici		-	-
Prihodi od kamata		75.379	128.405
Rashodi od kamata		(4.819)	(6.028)
Neto prihodi/(rashodi od kamata)	3.2.	70.560	122.377
Prihodi od dividendi ,udjela i ostalih vrijednosnih papira		5.617	11.934
Ostali prihodi		10.046	942
Ukupno ostali prihodi	3.3.	15.663	12.876
Amortizacija		(27.575)	(27.158)
Troškovi zaposlenika		(159.091)	(180.043)
Ostali rashodi		(130.427)	(150.227)
Ukupno ostali rashodi	3.4.	(317.093)	(357.428)
Ukupni prihodi		497.578	585.432
Ukupni rashodi		(495.558)	(565.273)
Dobit		2.020	20.159
Porez na dobit	3.5.	-	-
Dobit		2.020	20.159
Ostala sveobuhvatna dobit		(11.696)	(3.367)
Promjene revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		-	-
Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		-	-
Dobici ili gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		-	-
Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(10.526)	(3.030)
Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		-	-
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit		1.170	337
Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak)		(9.676)	16.792

Bilješke u nastavku su sastavni dio Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti

Izvještaj o financijskom položaju investicijskog društva

	<i>Bilješke</i>	31.12.2023.	31.12.2024.
		<i>u eurima</i>	
AKTIVA			
Dugotrajna nematerijalna imovina	3.6.	19.695	16.008
Dugotrajna materijalna imovina	3.7.	45.485	44.535
NEMATERIJALNA I MATERIJALNA IMOVINA I DUGOTRAJNA ULAGANJA		65.180	60.543
Novčana sredstva	3.8.	14.229	25.857
Potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	3.9.	2.235	2.987
Zajmovi i potraživanja	3.9.	6.000	5.000
Odgođena porezna imovina	3.9.	4.655	4.991
Ostala potraživanja	3.9.	113.745	161.046
NOVČANA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA		140.864	199.881
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.10.	123.896	120.529
FINANCIJSKA IMOVINA		123.896	120.529
UKUPNO AKTIVA		329.940	380.953
IZVANBILANČNI ZAPISI	3.15.	288.179.935	295.300.586
PASIVA			
Temeljni kapital	3.11.	962.240	962.240
Rezerve iz dobiti	3.12.	49.107	49.107
Preneseni gubitak	3.13.	(793.033)	(791.013)
Gubitak tekuće godine		2.020	20.159
Revalorizacijske rezerve		(41.892)	(44.922)
KAPITAL I REZERVE		178.443	195.572
Obveze za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima		9.953	12.627
Obveze za primljene kredite i zajmove		73.089	112.000
Obveze prema dobavljačima		8.291	8.663
Obveze po operativnom najmu		45.423	31.012
Obveze prema zaposlenima		7.925	8.857
Obveze za poreze i doprinose		6.816	6.825
OBVEZE	3.14.	151.497	179.984
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja		-	5.397
UKUPNO PASIVA		329.940	380.953
IZVANBILANČNI ZAPISI	3.15.	288.179.935	295.300.586

Bilješke u nastavku su sastavni dio Izvještaja o financijskom položaju investicijskog društva

Izvještaj o novčanom toku

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
<u>Novčani tijekovi iz poslovnih aktivnosti</u>		
Dobiti / Gubitak	2.020	20.159
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	27.575	27.158
Prihodi od kamata	(75.379)	(128.405)
Rashodi od kamata	4.819	6.028
Povećanje potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	(1.153)	(752)
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	12.023	3.367
Primici od kamata	45.795	125.286
Primici od dividendi	5.016	11.933
Povećanje ostalih stavki imovine	(15.014)	(81.639)
Povećanje/smanjenje obveza naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	1.850	2.674
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	(7.855)	(14.039)
Povećanje/smanjenje obveza prema zaposlenicima	876	932
Povećanje/smanjenje obveze za poreze i doprinose	1.807	8
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	18.706	44.308
Povećanje/smanjenje ostalih stavki obveza	(8.505)	17.129
NETO NOVČANI TOKOVI OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI	12.582	34.147
<u>Novčani tijekovi iz investicijskih aktivnosti</u>		
Povećanje ulaganja u materijalnu imovinu	(2.055)	(17.649)
Povećanje ulaganja u nematerijalnu imovinu	(5.041)	(4.873)
NETO NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI	(7.096)	(22.522)
NETO NOVČANI TOK	5.486	11.628
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	8.744	14.229
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	14.229	25.857
SMANJENJE / POVEĆANJE NOVCA	5.485	11.628

Bilješke u nastavku su sastavni dio Izvještaja o novčanim tijekovima

HITA VRIJEDNOSNICE d.d., Zagreb
 Financijski izvještaji
 31. prosinca 2024. godine

Izvještaj o promjenama kapitala

	Revalorizacija					UKUPNO
	Upisani kapital	Rezerve iz dobiti	Preneseni gubitak	Dobit tekuće godine	financijske imovine raspoložive za prodaju	
<i>u eurima</i>						
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	962.240	49.107	(766.199)	(26.834)	(31.366)	186.949
Raspored gubitka	-	-	(26.834)	26.834	-	-
Nerealizirani gubici od financijske imovine kroz ostalu sveuohvatnu dobit	-	-	-	-	(10.526)	(10.526)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	2.020	-	2.020
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	962.240	49.107	(793.033)	2.020	(41.892)	178.443
Raspored dobiti	-	-	2.020	(2.020)	-	-
Nerealizirani gubici od financijske imovine kroz ostalu sveuohvatnu dobit	-	-	-	-	(3.030)	(3.030)
Dobit tekuće godine	-	-	-	20.159	-	20.159
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	962.240	49.107	(791.013)	20.159	(44.922)	195.572

Bilješke u nastavku su sastavni dio Izvještaja o promjenama kapitala

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

BILJEŠKA 1 – OPĆI PODATCI

Društvo HITA VRIJEDNOSNICE d.d. , Zagreb, Kumičićeva 10 („Društvo“) posluje sukladno Zakonu o tržištu kapitala u Republici Hrvatskoj kao investicijsko društvo te pruža usluge izvršavanja naloga prodaje i kupnje financijske imovine za račun klijenata, bavi se poslom skrbništva nad financijskom imovinom za račun klijenata, investicijskim savjetovanjem i sličnim uslugama. Jedini osnivač i dioničar Društva je gosp Ivan Tadin. Društvo je upisano u registru Trgovačkog suda u Zagrebu.

Djelatnost Društva

Rješenjem Agencije Klasa: UP/I-451-04/09-02/29, Ur.broj: 326-111/10-10 od 27. kolovoza 2009. godine Društvu je na neodređeno vrijeme izdano odobrenje za rad za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti iz članka 5. stavak 1. točka 1., 2., 4., 5., i 7. i stavak 2. točka 1., 2., 3., 4., 5. i 7. Zakona o tržištu kapitala (dalje u tekstu: ZTK).

Rješenjem Agencije, Klasa: UP/I-451-04/11-02/15, Ur.broj: 326-111-11-03, od 15. prosinca 2011. godine, Društvu je prestalo važiti odobrenje za rad za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti iz članka 5. stavak 1. točke 3. i 6. ZTK-a.

Slijedom navedenog Društvo je ovlašteno pružati i obavljati sljedeće investicijske usluge i aktivnosti:

- zaprimanje i prienos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
- izvršavanje naloga za račun klijenta,
- upravljanje portfeljem,
- investicijsko savjetovanje,
- usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
- davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanje i stjecanje udjela u društvima,
- usluge deviznog poslovanja ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
- investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima,
- investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge članka 5. ZTK-a koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočke d. alineje 2., 3., 4. i 7. ZTK-a, kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske ili pomoćne usluge.

Prethodno navedena odobrenja za rad za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga odnose se na sve financijske instrumente iz članka 3. stavka 1. točke 2. ZTK-a, i to na prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca, jedinice u subjektima za zajednička ulaganja i izvedenice. Društvo je ovlašteno držati novac i financijske instrumente klijenta.

Društvo je temeljem Rješenja Agencije od 24.07.2015. godine dobilo odobrenje za obavljanje sljedećih dodatnih djelatnosti:

- organiziranje i provođenje izobrazbe namijenjene sudionicima i korisnicima na tržištu kapitala
- nuđenje udjela u investicijskim fondovima
- obavljanje poslova ponude mirovinskih programa
- izdavačku djelatnost
- računalne i srodne djelatnosti
- kupnju i prodaju robe
- promidžbu (reklama i propaganda)

BILJEŠKA 1 – OPĆI PODATCI (nastavak)

Tijela Društva su Uprava, Nadzorni odbor i Revizijski odbor.

Uprava Društva na dan 31. prosinac 2024. godine:

- Ivan Tadin, Ulica Božidara Adžije 22/1, Zagreb
Predsjednik Uprave
- Denis Cvitanović, Kruga 9, Zagreb
član Uprave

Nadzorni odbor na 31. prosinac 2024. godine:

- Hrvoje Tadin - *predsjednik nadzornog odbora*
- Branka Tadin - *član nadzornog odbora*
- Slavica Tadin - *član nadzornog odbora*

Skupština Društva (osnivači/članovi društva):

- Ivan Tadin, osnivač, jedini dioničar

Članovi Revizijskog odbora na 31. prosinca 2024.godine :

- Hrvoje Tadin - *predsjednik nadzornog odbora*
- Branka Tadin - *član nadzornog odbora*
- Slavica Tadin - *član nadzornog odbora*

Sažetak značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu financijskih izvještaja naveden je u nastavku. Politike su dosljedno primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1 Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji društva HITA-VRIJEDNOSNICE d.d., Zagreb sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije („MSFI“) te specifičnim zakonskim zahtjevima za računovodstvo investicijskih društava u Republici Hrvatskoj. Poslovanje investicijskih društava u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o tržištu kapitala prema kojem financijsko izvješćivanje propisuje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga („Agencija“). S time u vezi Agencija je Pravilnikom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja investicijskih društava (NN 150/2022) propisala obvezni sadržaj financijskih izvještaja.

2.2. Osnove sastavljanja

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno računovodstvenim propisima važećim u Republici Hrvatskoj koji utvrđuju da se primjenjuju Međunarodni standardi financijskog izvještavanja (MSFI). Sukladno čl.5.,st.6.,t.2. ZOR-a Društvo spada u kategoriju velikih poduzetnika. Veliki poduzetnici sastavljaju i prezentiraju godišnje financijske izvještaje primjenom Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje: MSFI) i uputa za njihovu primjenu objavljenima od strane Europske unije.

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Društva. Uprava smatra da tijekom sastavljanja ovih financijskih izvještaja nije bilo nikakvih prosudbi koje bi mogle imati značajan utjecaj na iznose priznate u financijskim izvještajima. Isto tako nije bilo nikakvih procjena na temelju kojih bi moglo doći do značajnih usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj godini,

2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3 Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“)

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila Europska unija:

Standard	Naziv
Izmjene MSFI-ja 16	<i>Najmovi</i> – obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom objavljeno u rujnu 2022.
Izmjene MRS-a 1	<i>Prezentacija financijskih izvještaja</i> – klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne objavljeno u siječnju 2020.
Izmjene MRS-a 7 i MSFI-ja 7	<i>Izvještaj o novčanim tokovima (MRS 7) i Financijski instrumenti (MSFI 7)</i> - objavljivanje informacija o financijskim aranžmanima društava s dobavljačima objavljeno u svibnju 2023.

Usvajanje novih standarda nije dovelo do materijalnih promjena u objavama ili iznosima prezentiranim u ovim financijskim izvještajima.

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

Standard	Naziv	Status usvajanja u EU-u
Izmjene MRS-a 21	Nemogućnost zamjene (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2025.)	Još nisu usvojeni u EU-u
Izmjene i dopune MSFI-ja 7 i MSFI-ja 9	Ugovori o električnoj energiji ovisni o prirodi (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2026.)	Još nisu usvojeni u EU-u
MSFI 18	Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2027.)	Još nisu usvojeni u EU-u
MSFI 19	Podružnice bez javne odgovornosti (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2027.)	Još nisu usvojeni u EU-u
Izmjene MSFI-ja 10 i MRS-a 28	Prodaja ili unos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (IASB odgodio datum stupanja na snagu na neodređeno vrijeme, uz dopuštenu raniju primjenu)	Postupak preuzimanja odgođen do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela

Društvo trenutno procjenjuje utjecaj novih standarda i izmjene postojećih standarda na svoja financijska izvješća. Društvo očekuje da usvajanje navedenih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima u razdoblju prve primjene standarda.

2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.4 Korištenje prosudbi i procjena

Sastavljanje financijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtijeva donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki od strane Uprave koje utječu na primjenu politika i objavljenih iznosa imovine i obveza, prihoda i troškova. Procjene i povezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim faktorima koji se smatraju realnim u određenim okolnostima, čiji rezultati čine osnovu za donošenje prosudbi o knjigovodstvenim vrijednostima imovine i obveza koje nisu direktno vidljive iz ostalih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od procjena.

Procjene i pripadajuće pretpostavke redovite se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je promjena procjene napravljena ako promjena utječe samo na to razdoblje. Ako promjena utječe na razdoblje u kojem je nastala i na buduća razdoblja, priznaje se u razdoblju u kojem je nastala i u budućim razdobljima.

2.5 Funkcionalna i izvještajna valuta

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

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

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

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

2.6 Prihodi /rashodi od provizija i naknada

Prihodi od provizija i naknada sastoje se od naknada za usluge posredovanja pri kupnji i prodaji vrijednosnica, naknada za upravljanje portfeljem, te usluga savjetovanja. Rashodi od naknada i provizija većinom se sastoje od provizije za usluge burze, depozitorija vrijednosnih papira i usluge namire. Prihodi i rashodi priznaju se u računu dobiti i gubitka po pružanju usluge.

2.7 Prihodi / rashodi od kamata

Prihodi od kamata uključuju prihode za sve kamatonsne financijske instrumente, primjenom metode stvarnog prinosa na odobreni iznos.

Kamatni rashodi uključuju troškove kamata na primljene kredite i depozite, kao i provizije i naknade vezane uz primanje kredita i depozita.

Nedospjela kamata obračunava se krajem obračunskog razdoblja i evidentira u računu dobiti i gubitka na vremenskoj osnovi, u skladu s općom računovodstvenom politikom za obračun i priznavanje kamata.

2.8 Prihodi od dividendi

Prihod od dividendi temeljem ulaganja u vlasničke vrijednosnice priznaje se u računu dobiti i gubitka na datum objavljivanja prava na dividendu.

2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.9 Oporezivanje

Društvo obračunava i plaća poreze sukladno hrvatskom Zakonu. Porezni rashod koji se obračunava na rezultat za godinu sastoji se od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Tekući porez predstavlja pretpostavljeni iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu uz primjenu poreznih stopa važećih na dan izvještaja o financijskom položaju te svih korekcija iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koristi za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođenog poreza temelji se na pretpostavljenom načinu realizacije ili namire knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza po važećim poreznim stopama na dan izvještaja o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se u trenutku kada je vjerojatno da će buduća oporeziva dobit biti dostatna da se po toj osnovi iskoristi odgođena porezna imovina. Na svaki datum izvještavanja, Društvo mora odrediti nerealiziranu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstvenu vrijednost odgođene porezne imovine.

2.10 Ostala sveobuhvatna dobit

Pozicije ostale sveobuhvatne dobiti uključuju:

- Promjene revalorizacijskih rezervi s osnove revalorizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine
- Aktuarske dobitke / gubitke po mirovinskim planovima definiranja primanja
- Nerealizirane dobitke / gubitke financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD
- Dobitke / gubitke proizašle iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja
- Dobitak / gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvo
- Porez na ostalu sveobuhvatnu dobit

2.11 Dugotrajna nematerijalna imovina

Zasebno stečena nematerijalna imovina evidentira se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija nematerijalne imovine se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja.

Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja nematerijalne imovine Društva je kako slijedi:

	2023.	2024.
Software	4 godine	4 godine

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 pritjecati u Društvo. Svaki drugi naknadni izdatak priznaje se kao rashod u razdoblju u kojem nastaje.

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

2.12 Dugotrajna materijalna imovina

Oprema se početno iskazuje 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 popravka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju.

2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.12. Dugotrajna materijalna imovina (nastavak)

Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja opreme iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem su nastali.

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

Amortizacija se uključuje u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti linearnom metodom do iznosa predviđene rezidualne vrijednosti imovine i tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja, od prvog dana slijedećeg mjeseca u kojem je materijalna imovina stavljena u uporabu.

Procijenjeni korisni vijek trajanja ostale opreme koju koristi Društvo i amortizacijske stope su kako slijedi:

	2023.	2024.
Namještaj	4 godine	4 godine
Oprema	2 godine	2 godine

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se na svaki datum izvještavanja i po potrebi usklađuju.

2.13 Potraživanja

Potraživanja se početno mjere po fer vrijednosti. Ukoliko se naplata potraživanja odlaže za dulje vremensko razdoblje (dulje od 1 godine), a nisu ugovorene kamate, ili su ugovorene po stopi koja je niža od tržišne, potraživanje se priznaje u iznosu koji predstavlja sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom tržišne kamatne stope.

Sva ostala potraživanja mjere se po početno priznatom iznosu umanjenom za naplaćene iznose i umanjenja vrijednosti.

Rashod se priznaje u računu dobiti i gubitka ako su se potraživanja prestala priznavati zbog nadoknadivosti ili je njihova vrijednost umanjena.

Na svaki datum balance Društvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti pojedinog potraživanja. Ako postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti potraživanja iznos gubitka mjeri se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i procijenjenih budućih novčanih tokova. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja se umanjuje upotrebom odvojenog konta ispravka vrijednosti. Iznos gubitka se priznaje u računu dobiti i gubitka.

2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.14 Financijski instrumenti

Društvo klasificira svoju financijsku imovinu i financijske obveze u sljedeće kategorije: kao imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka temeljem subjektova poslovnog modela i obilježja financijske imovine s ugovorenim novčanim tokovima. Uprava odlučuje o klasifikaciji odmah pri inicijalnom priznavanju.

a) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Ova kategorija uključuje: financijske instrumente namijenjene trgovanju (uključujući derivativne instrumente) i instrumente koje je rukovodstvo početno odredilo kao instrumente po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Društvo za upravljanje priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno izvještava na osnovi fer vrijednosti,
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- imovina ili obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

b) Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba uvjeta navedena u nastavku:

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i
- na temelju ugovorenih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

c) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba uvjeta navedena u nastavku:

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom financijske imovine te
- na temelju ugovorenih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice

Mjerenje i priznavanje

Društvo priznaje svoju financijsku imovinu na datum trgovanja. Ulaganja se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za troškove transakcije za cjelokupnu financijsku imovinu koja nije iskazana po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a trošak transakcije iskazuje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Financijska imovina se prestaje priznavati kada isteknu ili su prenesena prava na primitak novčanih tokova od ulaganja ili kada je Društvo prenijelo sve bitne rizike i koristi vlasništva.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno su mjereni po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Dobici i gubici nastali iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka iskazuju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem su nastali.

2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.15 Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti uključuju novac u blagajnama, kratkoročne depozite kod banaka s ugovorenim dospeljećem do 3 mjeseca i sredstva na računima u bankama. Stanje novca na računima kod banaka i u blagajni iskazuje se u nominalnoj vrijednosti izraženoj u hrvatskoj valutnoj jedinici. Devizna sredstva na računima i u blagajni preračunavaju se na srednji tečaj Hrvatske narodne banke na dan bilance.

2.16 Porezi

Obračun poreza zasniva se na obračunu dobiti za tu godinu i usklađuje se za stalne i privremene razlike između oporezive i računovodstvene dobiti.

Obračun poreza na dobit vrši se u skladu s hrvatskim poreznim propisima. Odgođeni porezi obračunavaju se korištenjem metode obveza za sve privremene razlike na dan iskazivanja bilance zbog vremenskih razlika priznavanja prihoda i rashoda čije se uključivanje u oporezivu dobit ne poklapa sa uključivanjem u dobitak u okviru financijskih izvještaja. Odgođeni porezi obračunavaju se po poreznoj stopi koja je primjenjiva u godinama u kojima se očekuje da će se privremene razlike nadoknaditi.

Odgođeno porezno sredstvo priznaje se kad je vjerojatno da će se ostvariti dovoljno oporezive dobiti na teret koje se ono može iskoristiti. Tekući porez i odgođeni porez terete se ili odobravaju direktno u kapitalu ako se porez odnosi direktno na stavke na koje su odobrene ili terećene, u istom ili različitom razdoblju, direktno na kapital.

Na dan bilance ponovo se procjenjuju nepriznata porezna sredstva te prikladnost sadašnje vrijednosti poreznih sredstava.

2.17 Kapital i rezerve

Upisani kapital iskazan je u eurima po nominalnoj vrijednosti. Rezultat za godinu prenosi su u zadržanu dobit.

2.18 Obveze

Dugoročne i kratkoročne obveze iskazuju se u poslovnim knjigama u vrijednosti nastale poslovne promjene dokazane urednim ispravama i ugovorom o stvaranju obveza.

Pod dugoročnim obvezama podrazumijevaju se obveze s rokom podmirenja dužim od 12 mjeseci od datuma izrade financijskih izvještaja, dok kratkoročne obveze podrazumijevaju obveze s rokom podmirenja kraćim od 12 mjeseci.

Dugoročne i kratkoročne obveze iskazane su u hrvatskoj valutnoj jedinici. Dio kratkoročnih obveza iskazanih u inozemnim sredstvima plaćanja iskazuje se u hrvatskoj valutnoj jedinici preračunatoj po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan evidentiranja obveze.

Obveze Društva obuhvaćaju: obveze prema dobavljačima, obveze prema zaposlenima, obveze za predujmove, tekuće porezne obveze, obveze u svezi financijskog najma, obveze u svezi zajedničke kontrolirane djelatnosti, obveze u svezi zajedničke kontrolirane imovine, financijske obveze (obveze za kredite, zajmove i dužničke vrijednosne papire), rezerviranja, nepredviđene obveze i ostale obveze.

Prilikom podmirenja svih obveza, razlike nastale s naslova tečajnih razlika knjiže se u korist prihoda ili na teret troškova Društva.

2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.19 Uzeti zajmovi

Uzeti zajmovi na koje se plaća kamata inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenog za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaju se kroz dobit ili gubitak tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

2.20 Korištenje prosudbi i procjena

Procjene i pretpostavke se redovito pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim faktorima, uključujući i očekivane buduće događaje koji se smatraju realnima u određenim okolnostima. Društvo koristi prosudbe i pretpostavke koje se odnose na budućnost. Po definiciji računovodstvene procjene su rijetko jednake stvarnim rezultatima. Procjene i pretpostavke koje nose značajan rizik stvaranja materijalnih razlika u knjigovodstvenoj vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini su navedene u nastavku.

a) Porez na dobit

Društvo je obveznik poreza na dobit u Republici Hrvatskoj. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike biti će prikazane kao promjena procjena u razdoblju u kojem je nastala. Obračuni koji potvrđuju poreznu prijavu su predmet pregleda i odobrenja Porezne uprave.

3.1. Prihodi i rashodi od provizija i naknada

	2023.	2024.
	<i>u eurima</i>	
Naknade i provizije za izvršenje naloga za klijenta	332.007	387.328
Naknade i provizije za upravljanje portfeljom	2.454	9.202
Prihodi od naknada upravljanja portfeljom i usluga savjetovanja	70.480	45.001
Ostali prihodi	1.595	2.620
Troškovi usluga uređenog tržišta	(58.292)	(73.051)
Troškovi usluga klirinške organizacije	(66.425)	(71.379)
Ostali rashodi	(48.869)	(57.387)
UKUPNO	232.950	242.334

3.2. Neto prihodi / rashodi od kamata

	2023.	2024.
	<i>u eurima</i>	
Prihodi od kamata	75.379	128.405
Rashodi od kamata	(4.819)	(6.028)
UKUPNO	70.560	122.377

3.3. Ostali prihodi

	2023.	2024.
	<i>u eurima</i>	
Prihodi od dividendi	5.617	11.934
Ostali prihodi	10.046	942
UKUPNO	15.663	12.876

3.4. Ostali rashodi

	2023.	2024.
	<i>u eurima</i>	
Amortizacija	27.575	27.158
Troškovi zaposlenika	159.091	180.043
Ostalo	130.427	150.227
UKUPNO	317.093	357.428

3.5. Porez na dobit

	2023.	2024.
	<i>u eurima</i>	
Dobit tekuće godine	2.020	20.159
Porezno nepriznati rashodi	5.280	4.487
Porezno priznati prihodi	(5.016)	(11.933)
OPREZIVI DOBITAK / (GUBITAK)	2.284	12.713
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(152.400)	(102.267)
Ukupno preneseni porezni gubici	(150.116)	(89.554)

Porezni gubici se mogu iskoristiti u razdoblju od 2021. do 2025. godine za umanjeње porezne osnovice u slučaju da Društvo ostvari dobit.

3.6. Nematerijalna imovina

	Sotware
	<i>u eurima</i>
NABAVNA VRIJEDNOST	
Stanje 31. prosinca 2022.	48.886
Nabava tijekom godine	5.042
Prodaja ili rashodovanje	(10.455)
Stanje 31. prosinca 2023.	43.473
Nabava tijekom godine	4.873
Prodaja ili rashodovanje	(9.448)
Stanje 31. prosinca 2024.	38.898
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	
Stanje 31. prosinca 2022.	23.926
Amortizacija tijekom 2023.	10.306
Prodaja ili rashodovanje	(10.455)
Stanje 31. prosinca 2023.	23.777
Amortizacija tijekom 2024.	8.560
Prodaja ili rashodovanje	(9.448)
Stanje 31. prosinca 2024.	22.889
SADAŠNJA VRIJEDNOST	
Stanje 31. prosinca 2023.	19.695
Stanje 31. prosinca 2024.	16.008

3.7. Materijalna imovina

	Uredska oprema	Ulaganje u najam	Ukupno
	<i>u eurima</i>		
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje 31. prosinca 2022.	36.878	65.462	102.339
Nova nabava	2.055	-	2.055
Rashodovanje	(3.163)	-	(3.163)
Stanje 31. prosinca 2023.	35.770	65.462	101.231
Nabava tijekom godine	17.648	-	17.648
Prodaja ili rashodovanje	(9.141)	-	(9.141)
Stanje 31. prosinca 2024.	44.277	65.462	109.738
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI			
Stanje 31. prosinca 2022.	31.825	9.814	41.639
Amortizacija tijekom 2023.	4.176	13.094	17.270
Prodaja ili rashodovanje	(3.163)	-	(3.163)
Stanje 31. prosinca 2023.	32.838	22.908	55.746
Amortizacija tijekom 2024.	5.504	13.094	18.598
Prodaja ili rashodovanje	(9.141)	-	(9.141)
Stanje 31. prosinca 2024.	29.201	36.002	65.203
SADAŠNJA VRIJEDNOST			
31. prosinca 2023.	2.932	42.553	45.485
32. prosinca 2024.	15.076	29.459	44.535

3.8. Novac i novčani ekvivalenti

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
Žiro račun	11.003	25.854
Blagajna	3.226	3
UKUPNO	14.229	25.857

3.9. Potraživanja

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
Potraživanja od investicijskih usluga	2.235	2.987
Potraživanja od pomoćnih usluga	8.610	17.120
Potraživanja za obračunate kamate i dividende	34.676	36.376
Dani zajmovi i depoziti	6.000	5.000
Predumjovi, jamstveni fond //	67.036	100.919
Odgođena porezna imovina	4.655	4.991
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	3.423	6.631
UKUPNO	126.635	174.024

// Jamstveni fond se odnosi na sredstava dana u SKDD CCP.

3.10. Financijska imovina

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	123.896	120.529
UKUPNO	123.896	120.529

3.11. Upisani kapital

Upisani kapital iznosi 962.240 eur i u cijelosti je uplaćen u novcu.

Osnivač i jedini dioničar Društva je Ivan Tadin, Zagreb.

Osnovni cilj Društva u upravljanju kapitalom jest usklađenost sa zakonskim zahtjevom održavanja najnižeg iznosa temeljnog kapitala koji je sukladan Zakonu o tržištu kapitala.

Ostali ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

- očuvati sposobnost Društva da nastavi poslovati na pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja
- udovoljiti kapitalnim zahtjevima
- održati bilancu sa značajnim komponentama novca i kratkotrajne imovine

3.12. Rezerve

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
Zakonske rezerve /i/	49.107	49.107
Revalorizacijske rezerve /ii/	(41.892)	(44.922)
UKUPNO	7.216	4.186

/i/ Zakonske rezerve formirane su tijekom 2009. g. sukladno Zakonu o trgovačkim društvima i iznose 5,1% temeljnog kapitala. Zakonske rezerve u cijelosti su formirane iz zadržane dobiti.

/ii/ Revalorizacijske rezerve odnose se na svođenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

3.13. Preneseni gubitak

Preneseni gubitak na dan 31.12.2024.god. iznosi 791.013 eur (31.12.2023.god.: 793.033 eur). Preneseni gubici uključuju akumulirane rezultate iz prijašnjih razdoblja.

3.14. Obveze

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
Obveze vezane za trgovanje	9.953	12.627
Obveze za zajmove i kredite	73.089	112.000
Obveze prema dobavljačima	8.291	8.663
Obveze po najmu	45.423	31.012
Obveze prema zaposlenima	7.925	8.857
Obveze za poreze i doprinose	6.816	6.825
UKUPNO	151.497	179.984

3.15. Izvanbilančni zapisi

Izvanbilančni zapisi na dan 31.12.2024.god. iznose 295.300.586 eur (31.12.2023.god.: 288.179.935 eur) i odnose se na tuđa sredstva nalogodavatelja na računima za posebne namjene u bankama, i financijske instrumente klijenata deponirane u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d., što se odnosi na sredstva klijenata.

Tijekom 2024. godine nisu utvrđene nepravilnosti vezane za raspolaganje imovinom klijenata odnosno nije bilo primjedbi od strane klijenata na izvršene transakcije i plaćanje istih.

3.16. Potencijalne obveze

Uprava Društva, prema svojoj najboljoj procjeni, smatra da nema obveza koje mogu dovesti do odljeva resursa odnosno koje bi mogle značajno utjecali na istinitost financijskih izvještaja.

3.17. Događaji nakon datuma bilance

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma Bilance koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Društva za 2024. godinu, koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

3.18. Sudski sporovi

Temeljem očitovanja odvjetnika protiv Društva se ne vode sudski procesi. Društvo nema sporova koje bi bilo potrebno objaviti.

4 - KLASIFIKACIJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

4.1 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Društvo je na dan 31.12.2024.god. i 31.12.2023.god. iskazalo financijsku imovinu u vrijednosti:

	31.12.2023.	31.12.2024.
	<i>u eurima</i>	
Vlasničke vrijednosnice - kotiraju na burzi	34.965	32.375
Vlasničke vrijednosnice - ne kotiraju na burzi	88.481	88.154
UKUPNO	123.896	120.529

5. Izloženosti kreditnom riziku financijske imovine i financijskih obveza klasificiranih kao zajmovi i potraživanja po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Izloženost Društva kreditnom riziku na datum bilance, koja proizlazi iz depozita kod SKDD-CCP-a, novca i novčanih ekvivalenata, te ostalih potraživanja, proizlazi iz fer vrijednosti instrumenata čija je pozitivna vrijednost na taj dan prikazana u bilanci. Sve transakcije kotiranim vrijednosnim papirima podmiruju se odnosno plaćaju nakon isporuke putem ovlaštenih brokera. Rizik neplaćanja drži se minimalnim jer se prodani vrijednosni papiri isporučuju tek nakon što je odgovarajući iznos primljen na račun. Ako bilo koja strana ne ispuní svoju obvezu, kupoprodajna transakcija se ne zaključuje.

6. Iznos promjene fer vrijednosti koja se može pripisati promjeni kreditnog rizika

Nema iznosa promjene fer vrijednosti koja se može pripisati promjeni kreditnom riziku.

7. Reklasifikacija financijskog sredstva u imovinu koja se mjeri po trošku ili amortiziranom trošku umjesto fer vrijednosti ili po fer vrijednosti umjesto po trošku ili amortiziranom trošku

U 2024. i 2023.godini nije provedena reklasifikacija imovine.

8. Za imovinu koja se prestaje priznavati objaviti :

a) prirodu imovine

(b) prirodu rizika i nagrada povezanih s vlasništvom kojima društvo ostaje izloženo

(c) kad nastavlja priznavati svu imovinu, knjigovodstvene iznose imovine i povezanih obveza te

(d) kad nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj nastavlja sudjelovati u njoj, ukupan knjigovodstveni iznos izvorne imovine, iznos imovine koju nastavlja priznavati te knjigovodstveni iznos povezanih obveza

2024. i 2023. godini nije bilo imovine koja se prestaje priznavati.

9. Objaviti knjigovodstveni iznos financijske imovine založene kao osiguranje za plaćanje stvarnih ili nepredviđenih obveza (kolateral), uključujući iznose koji su reklasificirani u skladu s točkom.

Na dan 31.12.2024. i 31.12.2023. godine sve vrijednosnice su slobodne od zaloga.

10. Kolateral (financijsko ili nefinancijsko sredstvo) i dopušteno mu je kolateral prodati ili ponovno založiti u odsustvu ili zbog neplaćanja vlasnika kolaterala, dužan je objaviti: fer vrijednost kolaterala u posjedu, fer vrijednost prodanog ili ponovo založenog kolaterala, te obveza povrata

U 2024. i 2023. godini Društvo nije imalo kolaterale u posjedu.

11. Umanjena za kreditne gubitke (primjerice, konto ispravka vrijednosti na kojem se evidentiraju pojedinačna umanjena ili neki sličan konto koji se koristi za evidentiranje kolektivnog umanjenja imovine) umjesto da izravno umanjuje knjigovodstveni iznos sredstva, dužan je objaviti usuglašavanje promjena na tom kontu tijekom razdoblja za svaku klasu financijske imovine

U 2024. i 2023. godini nije bilo umanjenja za kreditne gubitke.

12. Ako je subjekt izdao instrument koji sadrži i komponentu obveze i komponentu kapitala i riječ je o instrumentu koji ima više ugrađenih derivativa čije su vrijednosti međuovisne (kao što je konvertibilni dužnički instrument s pravom prijevremenog otkupa), dužan je objaviti postojanje takvih obilježja

Na datum bilance Društvo nije izdalo takvu vrstu instrumenata.

13. Za obveze po zajmovima na izvještajni datum objaviti: (a) pojedinosti o eventualnom neplaćanju glavnice, kamata, postupnog otkupa ili uvjeta otkupa obveza po zajmovima (b) knjigovodstveni iznos na izvještajni datum obveza po zajmovima koji se ne plaćaju i (c) da li je plaćanje izvršeno ili su uvjeti otplate obveza po zajmovima revidirani prije nego što je odobreno izdavanje financijskih izvještaja

Na datum 31.12.2024. društvo ima obvezu po zajmu 53.000 eur (31.12.2023. u iznosu od 53.089 eur).

14. Objaviti odvojeno sljedeće podatke za svaku vrstu zaštite (tj. zaštitu fer vrijednosti, zaštitu novčanog toka i zaštitu neto ulaganja u inozemno poslovanje):
(a) opis svake vrste zaštite
(b) opis financijskih instrumenata određenih kao instrumenti zaštite i njihovu fer vrijednost na izvještajni datum
(c) prirodu rizika od kojih se provodi zaštita

Društvo nije koristilo instrumente zaštite.

15. Subjekt je za svaku klasu financijske imovine i financijskih obveza dužan objaviti fer vrijednost klase imovine i klase obveza na način koji omogućuje njezinu usporedbu s knjigovodstvenim iznosom

Uprava smatra da je fer vrijednost financijske imovine i obveza približno jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

16. Ukupan iznos naknada koji za određenu financijsku godinu naplaćuju samostalni revizor ili revizorsko društvo za zakonski propisanu reviziju godišnjih financijskih izvještaja, ukupan iznos naknada za druge usluge provjere, ukupan iznos naknada za usluge poreznog savjetovanja te ukupan iznos naknada za druge usluge osim revizorskih

Za zakonsku propisanu reviziju za 2024. godinu Društvo je sklopilo Ugovor o obavljanju revizije uz ugovorenu naknadu od 2.900 EUR (2023. godini naknada u iznosu od 2.750 eur), te Ugovor o angažmanu o dogovorenim postupcima u iznosu od 800 EUR (u 2023. godini u iznosu od 700 EUR).

17. Informacije o rizicima koji proizlaze iz financijskih instrumenata a kojima je subjekt izložen na izvještajni datum a) kreditni rizik b) tržišni rizik c) rizik likvidnosti

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Društva rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za upravljanje rizicima. Društvo je izloženo rizicima koji se općenito odnose na trgovanje vrijednosnim papirima i posjedovanje istih. Društvo je izloženo učincima promjena uvjeta na domaćem a posredno i na međunarodnom tržištu.

Najznačajnije vrste rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik (rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa, cjenovni rizik) i operativni rizik. Upravljanje rizicima osigurava da preventivne i kontrolne mjere, poduzete radi smanjenja, uklanjanja ili izbjegavanja rizika budu utemeljene na rezultatima procjene rizika te da budu učinkovite, nepristrane i primjerene.

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Društva rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za upravljanje rizicima. Društvo je izloženo rizicima koji se općenito odnose na trgovanje vrijednosnim papirima i posjedovanje istih. Društvo je izloženo učincima promjena uvjeta na domaćem a posredno i na međunarodnom tržištu.

Najznačajnije vrste rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik (rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa, cjenovni rizik) i operativni rizik. Upravljanje rizicima osigurava da preventivne i kontrolne mjere, poduzete radi smanjenja, uklanjanja ili izbjegavanja rizika budu utemeljene na rezultatima procjene rizika te da budu učinkovite, nepristrane i primjerene.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane s kojom je Društvo izvršilo transakciju. Izloženost Društva kreditnom riziku na datum bilance, koja proizlazi iz depozita kod SKDD, novca i novčanih ekvivalenata, te ostalih potraživanja, proizlazi iz fer vrijednosti instrumenata čija je pozitivna vrijednost na taj dan prikazana u bilanci. Sve transakcije kotiranim vrijednosnim papirima podmiruju se odnosno plaćaju nakon isporuke putem ovlaštenih brokera. Rizik neplaćanja drži se minimalnim jer se prodani vrijednosni papiri isporučuju tek nakon što je odgovarajući iznos primljen na račun. Ako bilo koja strana ne ispuni svoju obvezu, kupoprodajna transakcija se ne zaključuje.

Rizik likvidnosti

Odgovornost za rizik likvidnosti leži na Upravi društva, koja je izradila prikladan okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim financiranjem i zahtjevima upravljanja likvidnošću. Društvo upravlja rizikom likvidnosti održavajući prikladne pričuve, bankovna sredstva i pričuve pozajmljenih sredstava, neprekidnim praćenjem predviđenih i stvarnih novčanih tijekova, te uspoređujući roкове dospijeca financijske imovine.

Kamatni rizik

Društvo je izloženo rizicima povezanim s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na svoj financijski položaj i novčane tokove. Rizikom se upravlja održavanjem prikladne kombinacije između fiksne i promjenjive kamatne stope na posudbe. Društvo u ovom trenutku nije zaštićeno od ovih rizika budući je većina financijske imovine i obveza (novac, novčani ekvivalenti, jamstveni depozit kod SKDD, te primljeni krediti) kamatonosna.

Tečajni rizik

Društvo može ulagati u financijske instrumente, te izvršavati transakcije denominirane u valutama koje nisu njegova funkcionalna valuta. Međutim, Društvo za sada nema imovinu (izuzev novca) i obveze denominirane u stranim valutama. Sukladno tome, Društvo na datum bilance nije bilo izloženo riziku promjene tečaja jer su iznosi imovine denominirane u stranim valutama bili mali.

Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je mogućnost fluktuacije cijena, koja će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih instrumenata čija se vrijednost izvodi iz pojedinih ulaganja. Primarna izloženost cjenovnom riziku proizlazi iz ulaganja Društva u vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju odnosno po fer vrijednosti kroz RDG. Društvo aktivno prati fluktuaciju cijena na tržištu.

Operativni rizik

Događaji zbog kojih nastaje operativni rizik, a mogu dovesti do značajnih gubitaka: unutarnja prijevarena (krađa, trgovanje na privatnom računu), vanjska prijevarena (krivotvorenje, neovlaštena uporaba računala), prakse vezane uz zapošljavanje i zaštitu na radnom mjestu, klijenti, proizvodi i poslovne prakse (npr. kršenje povjereničkog odnosa, zlouporaba povjerljivih informacija o klijentima,

neprimjerene aktivnosti trgovanja, pranje novca i prodaja neovlaštenih proizvoda), te oštećenje materijalne imovine (terorizam, vandalizam, potresi, požari i poplave). Izloženost operativnom riziku proizlazi iz upravljanja/ raspolaganja tuđim sredstvima. Društvo upravlja operativnim rizikom putem trajnog nadzora te unutarnje kontrole (koja, između ostaloga, podrazumijeva jasnu hijerarhiju nadležnosti i podjelu dužnosti), djelotvorno unutarnje izvješćivanje te planiranje za slučaj nepredviđenih okolnosti.

Fer vrijednost

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima. Većina financijskih instrumenata Društva se iskazuje po fer vrijednosti na datum bilance.

Knjigovodstvena vrijednost novca i novčanih ekvivalenata i kredita i potraživanja istovjetna je amortiziranom trošku tih instrumenata. Uprava smatra da je fer vrijednost financijske imovine i obveza približno jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

18. Za imovinu stečenu posjedom kolaterala kao instrumenta osiguranja objaviti: (a) prirodu i knjigovodstveni iznos tako stečene imovine i (b) ako imovinu nije moguće trenutačno konvertirati u novac, svoje politike kojima je regulirano raspolaganje takvom imovinom, odnosno prodaja imovine ili njeno korištenje u vlastitom poslovanju

Na datum bilance Društvo nije imalo takve vrste imovine.

19. Objava svih transakcija s povezanim osobama

Društvo je pod kontrolom jedinog dioničara Ivana Tadina iz Zagreba. Neposredno povezanom osobom Društvo smatra osobe u skladu s definicijom navedenom u *MRS 24 Objavljivanje povezanih stranaka*.

Transakcije s povezanim stranama su prikazane su kako slijedi:

2024.god.

	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi
	<i>u eurima</i>			
Euro jezici d.o.o.	5.000	-	229	-
Članovi Uprave		-	155	57.452
Članovi NO				19.639
UKUPNO	5.000	-	384	77.091

2023.god.

	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi
	<i>u eurima</i>			
Euro jezici d.o.o.	6.000	-	332	-
Članovi Uprave	-	-	5.000	48.662
Članovi NO	-	-	-	16.676
UKUPNO	6.000	-	5.332	65.338

Uprava se sastoji od 2 člana (2023. god 2 člana).

Ukupni rashodi za plaće članova Uprave odnose se na isplaćene bruto plaće i naknade.

20. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje iznijete na prethodnim stranicama sastavila je i odobrila njihovo izdavanje Uprava Društva dana 13. ožujka 2024. godine.

Temeljem članka 250.a Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine broj 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19, 34/22, 114/22, 18/23, 130/23 i 136/24) uprava investicijskog društva HITA-VRIJEDNOSNICE d.d., Zagreb, Kumičićeva 10, OIB 32998446701 (dalje u tekstu: Društvo) podnosi Glavnoj skupštini Društva

GODIŠNJE IZVJEŠĆE **o stanju Društva za razdoblje 01.01.2024. do 31.12.2024.**

UVODNI DIO

Globalna nestabilnost i nesigurnost nastavila se i u 2024. godini nastavkom ratnog sukoba u Ukrajini i nastavkom sukoba na Bliskom istoku. Započelo je smanjenje inflacije i pad kamatnih stopa što je značajno utjecalo na cijelo gospodarstvo Republike Hrvatske, ali i cijelog svijeta. Nepredvidljivo poslovanje u uvjetima ratnih sukoba i smanjenja inflacije u cijelom svijetu vjerojatno će se nastaviti i tijekom 2025. godine te će značajno utjecati na poslovanje Društva.

Društvo je godinu završilo pozitivno.

Na poslovni rezultat Društva osobito su utjecale sljedeće prilike: povećanje prometa dionicama u odnosu na 2023. godinu na Zagrebačkoj burzi, visoki troškovi održavanja usklađenosti s pozitivnim zakonskim propisima, pretjerano visoki troškovi središnje ugovorne strane za namiru SKDD-CCP Smart Clear d.d. i nastavkom značajnih informatičkih ulaganja radi vođenja transakcijskih računa ulagatelja.

I. Vlasnička struktura

Jedini dioničar i imatelj dionica Društva je Ivan Tadin, Zagreb, Božidara Adžije 22/1, OIB: 68476242538.

Temeljni kapital Društva iznosi 962.240,36 eura (devetsto šezdeset dvije tisuće dvjesto četrdeset eura i trideset šest centi), te je podijeljen na 37.000 (tridesetsedamtisuća) dionica bez nominalne vrijednosti.

Knjigu dionica Društva vodi Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb, pod oznakom HITA-R-A. Izdana količina je 37.000 dionica, bez nominalne vrijednosti.

II. Statusne promjene

Nije bilo statusnih promjena.

a) Uprava

Na dan 31.12.2024. godine Uprava Društva je imala dva člana, i to:

1. Ivan Tadin, predsjednik Uprave, zastupa Društvo pojedinačno i samostalno od 15.03.2023.,
2. Denis Cvitanović, član Uprave, zastupa Društvo pojedinačno i samostalno od 15.03.2023.

Članovi uprave su sukladno zakonskim propisima podnijeli Zahtjeve za produženje mandata u prosincu 2022., te su isti odobreni od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) dana 03.02.2023.g.

Nadzorni odbor imenovao je članove uprave na rok od 5 godina s početkom mandata 15.03.2023. godine.

Odluka o imenovanju članova uprave upisana je u sudski registar dana 16.03.2023.g.

b) Podružnice

Društvo ne posluje putem podružnica.

c) Odobrenje za rad

Rješenjem Agencije Klasa: UP/I-451-04/09-02/29, Ur.broj: 326-111/10-10 od 27. kolovoza 2009. godine Društvu je na neodređeno vrijeme izdano odobrenje za rad za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti iz članka 5. stavak 1. točka 1., 2., 4., 5., i 7. i stavak 2. točka 1., 2., 3., 4., 5. i 7. Zakona o tržištu kapitala (dalje u tekstu: ZTK).

Rješenjem Agencije, Klasa: UP/I-451-04/11-02/15, Ur.broj: 326-111-11-03, od 15. prosinca 2011. godine, Društvu je prestalo važiti odobrenje za rad za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti iz članka 5. stavak 1. točke 3. i 6. ZTK-a. Slijedom navedenog Društvo je ovlašteno pružati i obavljati sljedeće investicijske usluge i aktivnosti:

- zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,

- izvršavanje naloga za račun klijenta,
- upravljanje portfeljem,
- investicijsko savjetovanje,
- usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
- davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanje i stjecanje udjela u društvima,
- usluge deviznog poslovanja ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
- investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima,
- investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge članka 5. ZTK-a koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočke d. alineje 2., 3., 4. i 7. ZTK-a, kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske ili pomoćne usluge.

Prethodno navedena odobrenja za rad za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga odnose se na sve financijske instrumente iz članka 3. stavka 1. točke 2. ZTK-a, i to na prenosive vrijednosne papire, instrumente tržišta novca, jedinice u subjektima za zajednička ulaganja i izvedenice. Društvo je ovlašteno držati novac i financijske instrumente klijenta.

Društvo je temeljem Rješenja Agencije od 24.07.2015. godine dobilo odobrenje za obavljanje sljedećih dodatnih djelatnosti:

- organiziranje i provođenje izobrazbe namijenjene sudionicima i korisnicima na tržištu kapitala
- nuđenje udjela u investicijskim fondovima
- obavljanje poslova ponude mirovinskih programa
- izdavačku djelatnost
- računalne i srodne djelatnosti
- kupnju i prodaju robe
- promidžbu (reklama i propaganda)

III. Prokuristi

Društvo nema prokurista.

IV. Zaposlenici

Društvo je na dan 31. prosinca 2024. godine imalo 7 zaposlenika. Društvo ispunjava redovito i u skladu sa zakonskim propisima sve obveze prema zaposlenicima, a osobito obveze vezane uz isplaćivanje plaća, obračuna i plaćanja poreza, prireza, doprinosa i drugih davanja vezanih uz plaće zaposlenika.

Društvo je na dan 31. prosinca 2024. godine imalo 4 ovlaštena brokera od kojih su 2 imali i valjane dozvole za obavljanje poslova investicijskog savjetnika. Svi zaposlenici Društva obavljaju poslove za koje su stručno osposobljeni, u skladu sa zakonom i internim aktima Društva.

V. Organizacijski ustroj

Tijekom 2024. godine Društvo je nastavilo pružati usluge sukladno sljedećoj organizacijskoj strukturi:

1. SEKTOR INVESTICIJSKIH USLUGA
 - Direkcija brokerskih poslova
 - Direkcija skrbništva
 - Direkcija korporativnog financiranja, pomoćnih usluga i dodatnih djelatnosti
2. SEKTOR ZA NADZOR I RIZIKE
 - Direkcija praćenja usklađenosti (Compliance officer)
 - Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma
3. SEKTOR ZA PODRŠKU POSLOVANJU
 - Direkcija računovodstva i financija
 - Direkcija informatike i telekomunikacija

4. POSLOVNA MREŽA

- Uredi
- Vezani zastupnici

VI. Vezani zastupnici

Na dan 31.12.2024. godine u ime Društva poslove vezanog zastupnika obavljali su sljedeći vezani zastupnici:

- Slaven Maretić
- N vesting d.o.o.
- Argus savjetovanje d.o.o.
- Zvonko Petrović
- Krste Čveljo

VII. Razvoj i rezultat poslovanja Društva u 2024. godini

Tijekom 2024. godine Društvo je svoje poslovne aktivnosti u najvećoj mjeri usmjerilo na održavanje poslovnih aktivnosti u složenim uvjetima poslovanja i globalne nesigurnosti.

Društvo je također uložilo značajna financijska sredstva u nabavu i poboljšanje informatičke opreme i informacijskog sustava kako bi klijentima omogućilo što bolju i bržu uslugu, kao i povećanu digitalnu sigurnost.

U 2024. godini ukupni prihodi Društva su iznosili 585.432 eura, a rashodi 565.273 eura. Prihodi su u najvećoj mjeri ostvareni od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge izvršavanja naloga za račun klijenata, dok se rashodi u najvećoj mjeri odnose na troškove Zagrebačke burze d.d., SKDD d.d., SKDD-CCP d.d., zaposlenika, najma, informatičkih, marketinških i ostalih usluga. Rast prihoda u odnosu na 2023. godinu iznosi 17,66%, a rast rashoda u odnosu na 2023. godinu iznosi 14,07%.

Rast prihoda ostvaren je najviše porastom trgovanja dionicama na uređenom tržištu Zagrebačke burze d.d. s 267.231.559 eura u 2023. godini na 294.871.223 eura u 2024. godini, što predstavlja porast prometa dionicama u iznosu od 10,34%. Ukupni broj transakcija na Zagrebačkoj burzi bio je 74.145 u 2023. godini, a u 2024. godini bio je 75.873, odnosno ostvareno je povećanje od 2,33%.

Nakon oporezivanja dobit Društva u 2024. godini iznosi 20.159 eura (u 2023. godini 2.020 eura). Radi primjene Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI), izračun dugoročnog najma uključen je u ukupni iznos amortizacije koji je u 2024. godini iznosio 27.158 eura, (od toga 13.093 eura se odnosi na dugoročni najam a 14.065 na redovnu amortizaciju).

Promet Društva dionicama na Zagrebačkoj burzi bio je u 2020. godini 80.067.243 eura, u 2021. godini 58.852.783 eura, u 2022. godini 52.618.167 eura, u 2023. godini 56.127.373 eura, te u 2024. godini 72.079.092 eura, odnosno rast prometa dionicama u odnosu na prethodnu godinu od 28,42%.

Tržišni udjel Društva u ukupnom prometu dionicama na Zagrebačkoj burzi bio je u 2020. godini 10,57%, u 2021. godini 9,77%, u 2022. godini 7,18%, u 2023. godini 9,18%, te u 2024. godini 9,32%.

Društvo je peto najveće investicijsko društvo prema prometu dionicama u 2024. godini s tržišnim udjelom od 9,32%, treće po prometu ETF-ova s tržišnim udjelom od 3,67%, te deveto investicijsko društvo prema prometu obveznica s tržišnim udjelom od 1,49%. Prema ukupnom prometu u 2024. godini Društvo je šesto s tržišnim udjelom od 8,19%.

Društvo je već godinama drugo prema broju transakcija (48.751 u 2020.g., 35.462 u 2021.g., 29.113 u 2022.g., 23.011 u 2023.g. i 23.559 u 2024.g.) ostvarenih na Zagrebačkoj burzi, s tržišnim udjelom od 15,45%, porastom od 2,43%

Stopa ukupnog kapitala društva iznosi 119,71%, a zahtijevana stopa za adekvatnost kapitala iznosi minimalno 100,00%, iz čega proizlazi da je Društvo dobro kapitalizirano.

Društvo posebnu pažnju posvećuje zaštiti imovine klijenata koju provodi sukladno važećim pravilnicima i ZTK-om.

VIII. Značajni poslovni događaji nakon kraja poslovne godine

Nije bilo značajnijih poslovnih događaja, koji bi bitno utjecali na poslovanje Društva.

IX. Upravljanje rizicima

U Društvu je uspostavljen sustav upravljanja rizicima od 2009. godine te je Društvo u tu svrhu donijelo Strategiju upravljanja rizicima koju je nadogradilo u 2014., 2019., 2021. i 2022. godini, te je definiralo principe i procedure upravljanja rizicima. Strategijom je odredilo politike i postupke upravljanja rizicima kojima Društvo može biti izloženo u svom poslovanju. Odredilo je sklonosti preuzimanja rizika, definiralo jasne linije ovlasti i odgovornosti, metodologiju utvrđivanja i mjerenja odnosno procjenjivanja rizika kojem je Društvo izloženo ili bi moglo biti izloženo, te je definiralo i druga pitanja važna za upravljanje rizicima.

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na financijski rezultat i kapital investicijskog društva uslijed promjene vrijednosti portfelja financijskih instrumenata.

Rizici koji proizlaze iz tržišnih rizika, a kojima je Društvo bilo izloženo tijekom 2024. godine je pozicijski rizik.

Društvo nije bilo izloženo riziku namire i riziku druge ugovorne strane, valutnome riziku kao ni riziku prekoračenja dopuštenih izloženosti.

Pozicijski rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja cijena dionica u vlasništvu investicijskog društva, te može biti uvjetovan lošom investicijskom odlukom ili općim nepovoljnim kretanjima na tržištu kapitala.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik gubitka koji može nastati zbog neispunjavanja novčane obveze klijenta prema investicijskom društvu. Kreditni rizik obuhvaća i rizik smanjenja vrijednosti potraživanja uslijed promjene kreditne sposobnosti dužnika, kao i rizik nemogućnosti naplate potraživanja.

Direkcija računovodstva i financija prati sva potraživanja Društva te njihova dospijeca i prekoračenja dospijeca. Ukoliko postoje prekoračenja dospijeca Direkcija računovodstva i financija izvještava nadležnog člana Uprave i izvršitelja Funkcije upravljanja rizicima.

Društvo je u svom poslovanju tijekom 2024. godine težilo minimiziranju izloženosti kreditnom riziku te je koliko su to uvjeti poslovanja dozvoljavali kreiralo portfelj potraživanja disperziran s obzirom na vrstu, položaj i rejting dužnika.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog pogrešaka, prekida ili šteta uzrokovanih neadekvatnim internim procesima, osobama, sustavima ili vanjskim događajima, uključujući i rizik izmjene pravnog okvira. Operativni rizik uključuje i rizik prevare relevantnih osoba ili klijenata, rizik pogreške relevantnih osoba ili klijenata, rizik informacijskog sustava.

Društvo tijekom 2024. godine nije imalo štetnih događaja s materijalnom štetom proizašlih iz operativnoga rizika, niti je nastala neka krizna situacija ili nepredviđena okolnost koja bi utjecala na svakodnevno poslovanje Društva.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da investicijsko društvo dođe u poziciju nemogućnosti podmirenja financijskih obveza u roku dospijeca.

Rizikom likvidnosti Društvo upravlja sukladno Strategiji upravljanja rizikom likvidnosti i Pravilnika o likvidnosti investicijskih društava.

Strategijom upravljanja rizikom likvidnosti nastoji se definirati tolerancija izloženosti riziku likvidnosti, održavanje optimalne razine likvidnih sredstava, definiranje sustava planiranja, praćenja i izvještavanja o riziku likvidnosti.

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti, Društvo je imenovalo osobu odgovornu za upravljanje rizikom likvidnosti, koja je ovlaštena za praćenje i izračun pokazatelja likvidnosti Društva. Odgovorna osoba dužna je stalno nadzirati, predlagati usklađivanje i upravljanje novčanim tokom a u cilju smanjenja rizika likvidnosti. Odgovorna osoba svakodnevno provodi izračun likvidnosti Društva.

Nadležni član uprave redovito vrši pregled stanja likvidnosti Društva.

Društvo je tijekom cijele poslovne godine bilo likvidno.

X. Očekivani razvoj Društva u budućnosti

Društvo će nastaviti ulagati u tehnološki razvoj potreban za održavanje konkurentnosti, digitalizaciju, digitalnu sigurnost, koji se ogleda kroz razvoj informacijskog sustava trgovanja za Klijente i pružanja usluge vođenja transakcijskih računa za Klijente, pri čemu će dinamika ulaganja ovisiti o tržišnim uvjetima.

Očekivano je širenje Poslovne mreže kroz vezane zastupnike te povećanje prihoda od pružanja usluga savjetovanja o strukturi kapitala, primanje u trgovinu na Progress tržište, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanja.

XI. Vlastite dionice Društva na području istraživanja i razvoja

Društvo nije stjecalo vlastite dionice u 2024. godini, niti ih ima u trezoru.

XII. Djelovanje Društva na području istraživanja i razvoja

Društvo se ne bavi istraživanjem. Društvo za vlastite potrebe razvija sustav trgovanja financijskim instrumentima za Klijente Društva i vlastite potrebe.

XIII. ZAKLJUČAK

Tijekom 2024. godine Društvo je poslovalo sukladno zakonskim propisima. Društvo je 2024. godinu završilo kao šesto najveće investicijsko društvo u Republici Hrvatskoj po prometu dionica i po ukupnom prometu.

Uprava Društva mišljenja je da u poslovnim uvjetima koji su obilježili 2024. godinu, zaustavljanju inflacije, padu kamatnih stopa i porastu prometa dionicama na Zagrebačkoj burzi d.d. postignuti zadovoljavajući rezultati.

U Zagrebu, 13. veljače 2025. godine



Denis Cvitanović
Član uprave

HITA-VRIJEDNOSNICE d.d.
za investicijske usluge i poslovanje
s financijskim instrumentima
Z A G R E B, Kumičićeva 10



Ivan Tadin
Predsjednik Uprave

Prilog Godišnjem izvješću o stanju društva sukladno članku 166. Zakona o tržištu kapitala

Sukladno odredbi članka 166. Zakona o tržištu kapitala Društvo za 2024. godinu objavljuje podatke kako slijedi o:

- 1) svim uslugama koje pruža, prirodi njegovih aktivnosti i geografskom položaju tih usluga:

Društvo je u 2024. godini većinu prihoda ostvarilo iz usluge izvršavanje naloga za račun klijenata, dok od ostalih usluga Društvo pruža i sljedeće usluge: zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata, upravljanje portfeljem, usluge skrbništva i usluge savjetovanja o strukturi kapitala. Društvo je sve usluge pružalo na teritoriju Republike Hrvatske, osim za uslugu zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata koju je pružalo i za tržište SAD, država članica Europske unije i regije.

- 2) iznosu ukupnih prihoda:

Društvo je u 2024. godini ostvarilo ukupni prihod od 585.432 eura.

- 3) broju radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu:

Društvo je na osnovi ekvivalentna punog radnog vremena u 2024. g. zapošljavalo 7 radnika.

- 4) iznosu dobiti ili gubitka prije oporezivanja:

Društvo je u 2024. godini ostvarilo dobit prije oporezivanja u iznosu od 20.159 eura.

- 5) iznosu poreza na dobit:

Društvo nije imalo obvezu poreza na dobit za 2024. godinu.

- 6) iznosu primljenih javnih subvencija:

Društvo za 2024. godinu nije primilo nikakve javne subvencije.

Sukladno članku 166. stavku 6. Zakona o tržištu kapitala Društvo objavljuje povrat na imovinu izračunan kao neto dobit podijeljena s ukupnom imovinom:

Dobit 20.159 / ukupna imovina 380.953 eura = 0,053, odnosno pokazatelj povrata na imovinu iznosi 5,30%.

U Zagrebu, 13. veljače 2025. godine



Denis Cvitanović
Član uprave

HITA-VRIJEDNOSNICE d.d.
za investicijske usluge i poslovanje
s financijskim instrumentima
Z A G R E B, Kumičićeva 10



Ivan Tadin
Predsjednik Uprave

HITA-VRIJEDNOSNICE d.d.

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ ZA RAZDOBLJE OD
01.01.2024-31.12.2024.**

REVIDIRANI

Zagreb, Veljača 2025.

Obrazac: OP-ID-1 Opći podaci o investicijskom društvu

NAZIV INVESTICIJSKOG DRUŠTVA:	HITA-VRIJEDNOSNICE d.d.
Identifikacijski broj kod Hanfe:	464
MBS	80195224
OIB	32998446701
Izvještajno razdoblje:	01.01.2024-31.12.2024.
Pojedinačni ili konsolidirani izvještaj	pojedinačni izvještaj
Subjekti konsolidacije:	
Adresa:	10000 Zagreb, Kumičićeva 10
Telefon:	4807 750
Fax:	4807 770
E adresa:	hita@hita.hr
Web stranica:	www.hita.hr

Datum upisa u sudski registar **15.02.1992.**

Predsjednik uprave	Ivan Tadin
Član uprave	Denis Cvitanović

Predsjednik nadzornog odbora	Hrvoje Tadin
Član nadzornog odbora	Branka Tadin
Član nadzornog odbora	Slavica Tadin

Broj zaposlenih 7

Ovlašteni brokeri i investicijski savjetnici

Broker / Investicijski savjetnik	TADIN IVAN
Broker / Investicijski savjetnik	CVITANOVIĆ DENIS
Broker	NUIĆ IGOR
Broker	VALDEC TAMARA

Iznos temeljnog kapitala u EUR **962.240,36**

Dioničari

Ivan Tadin, B. 10000 ZAGREB, B. Adžije 22/1 100,00% dionica

Naziv revizorske kuće: **Russell Bedford Croatia - Revizija d.o.o, za 2024. godinu**

Podaci o poslovnim bankama i brojevima računa

Vrsta	Banka	Žiro-račun
Redovni račun	HPB D.D.	HR6523900011100352151
Račun nalogodavca	HPB D.D.	HR7523900011300004161
Račun skrbništva	HPB D.D.	HR8523900011300004660
Redovni račun	HPB D.D.	HR6523900011100352151 GBP
Redovni račun	HPB D.D.	HR6523900011100352151 USD
Račun nalogodavca	HPB D.D.	HR7523900011300004161 USD
Račun nalogodavca	HPB D.D.	HR7523900011300004161 CHF
Račun skrbništva	HPB D.D.	HR8523900011300004660 CHF
Račun skrbništva	HPB D.D.	HR8523900011300004660 USD
Redovni račun	OTP banka d.d.	HR3524070001100474802
Račun nalogodavca	OTP banka d.d.	HR4824070001300321437
Račun nalogodavca	OTP banka d.d. DEVIZNI	HR4824070001300321437-USD
Račun nalogodavca	OTP banka d.d. DEVIZNI	HR4824070001300321437-GPB
Račun nalogodavca	OTP banka d.d. DEVIZNI	HR4824070001300321437-CHF
Račun nalogodavca	OTP banka d.d. DEVIZNI	HR4824070001300321437-CAD
Redovni račun	Slatinska banka d.d.	HR2324120091139004842
Redovni račun	Podravska banka d.d.	HR2823860021119040751

Datum sastavljanja izvještaja 13.02.2025.

Sastavio: Vlatko Patriarka

Telefon osobe za kontaktiranje 01 4807750

Izvještajno razdoblje: godišnje

Napomena:

Revidirani izvještaji

Obrazac: IFP-ID-2 Izvještaj o financijskom položaju IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan 31.12.2024.					
AKTIVA					u eurima
	Broj pozicije (kontni plan)	Opis pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1.		Nematerijalna, materijalna i imovina i dugotrajna ulaganja (ΣAOP2 do AOP8)	1	65.180,29	60.543,56
1.1.	00	Dugotrajna nematerijalna imovina	2	19.694,69	16.007,97
1.2.	01	Dugotrajna materijalna imovina	3	45.485,60	44.535,59
1.3.	03	Ulaganja u zajedničke pothvate	4	0,00	0,00
1.4.	04	Ulaganja u pridružena društva	5	0,00	0,00
1.5.	05	Ulaganja u ovisna društva	6	0,00	0,00
1.6.	061	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	7	0,00	0,00
1.7.	ostalo iz skupine 0	Ostala dugotrajna imovina	8	0,00	0,00
2.		Novčana sredstva i potraživanja (ΣAOP10 do AOP15)	9	140.863,61	199.881,24
2.1.	10+11	Novčana sredstva	10	14.228,85	25.856,67
2.2.	12+13	Potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	11	2.234,51	2.987,18
2.3.	150+153	Potraživanja temeljem transakcija financiranja vrijednosnih papira	12	0,00	0,00
2.4.	17	Odgodena porezna imovina	13	4.654,65	4.991,35
2.5.	19	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	14	3.352,57	6.560,09
2.6.	ostalo iz skupine	Ostala potraživanja	15	116.393,03	159.485,95
3.		Financijska imovina (ΣAOP17 do AOP19)	16	123.895,65	120.528,65
3.1.	30	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	17	0,00	0,00
3.2.	40	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	18	123.895,65	120.528,65
3.3.	50	Financijska imovina po amortiziranom trošku	19	0,00	0,00
		UKUPNO AKTIVA (AOP1+AOP9+AOP16)	20	329.939,55	380.953,45
4.		Izvanbilančni zapisi (AOP22+ ... +AOP27)	21	288.179.934,52	295.300.586,17
4.1.	980	Novčana sredstva nalogodavaca	22	4.403.569,24	4.670.488,88
4.2.	981	Novčana sredstva pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	23	11.169,54	15.077,12
4.3.	982	Financijski instrumenti pod upravljanjem i skrbništvom	24	283.765.195,74	290.615.020,17
4.4.	983	Repo kolaterali - aktivni račun	25		
4.5.	984	Nominalna vrijednost izvedenica	26		
4.6.	985	Ostala izvanbilančani aktivni računi	27	0,00	0,00

PASIVA					u eurima
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1.		Kapital i rezerve (AOP29+ ... +AOP40)	28	178.443,30	195.572,25
1.1.	90	Temeljni (upisani) kapital	29	962.240,36	962.240,36
1.2.	91	Vlastite dionice	30		
1.3.	92	Rezerve iz dobiti	31	49.107,44	49.107,44
1.4.	93	Kapitalne rezerve	32	0,00	0,00
1.5.	940	Zadržana dobit	33	0,00	0,00
1.6.	941	Preneseni gubitak	34	793.032,77	791.012,66
1.7.	95	Dobit ili gubitak tekuće godine	35	2.020,11	20.159,25
1.8.	96	Revalorizacijske rezerve	36	-41.891,84	-44.922,14
1.9.	962+963+964	Dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	37	0,00	0,00
1.10.	971+972+973	Rezerve fer vrijednosti	38	-41.891,84	-44.922,14
1.11.	974	Nekontrolirajući (manjinski) interes	39		
1.12.	975	Hibridni i podređeni instrumenti	40		
2.		Obveze (ΣAOP42+ ... + AOP53)	41	151.496,25	185.381,20
2.1.	20	Obveze za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	42	9.953,14	12.627,21
2.2.	210-dugoročne ob.	Dugoročne obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove	43		
2.3.	210-kratkoročne ob.	Kratkoročne obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove	44	73.089,12	112.000,00
2.4.	22-dugoročne ob.	Dugoročne obveze po izdanim financijskim instrumentima	45		
2.5.	212-kratkoročne ob.	Kratkoročne obveze po izdanim financijskim instrumentima	46		
2.6.	24	Obveze prema dobavljačima	47	53.712,76	39.675,16
2.7.	25	Obveze prema zaposlenicima	48	7.925,40	8.857,52
2.8.	26	Obveze za poreze i doprinose	49	6.815,83	6.824,06
2.9.	266	Odgodena porezna obveza	50	0,00	0,00
2.10.	27	Odgodeno plaćanje troškova i prihodi budućeg razdoblja	51	0,00	5.397,25
2.11.	28	Rezerviranja	52		
2.12.	ostalo iz skupine 2	Ostale obveze	53	0,00	0,00
		UKUPNO PASIVA (AOP28+AOP41)	54	329.939,55	380.953,45
3.		Izvanbilančni zapisi (AOP56+ ... +AOP61)	55	288.179.934,52	295.300.586,17
3.1.	990	Novčana sredstva nalogodavaca	56	4.403.569,24	4.670.488,88
3.2.	991	Novčana sredstva pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	57	11.169,54	15.077,12
3.3.	992	Financijski instrumenti pod upravljanjem i skrbništvom	58	283.765.195,74	290.615.020,17
3.4.	993	Repo poslovi - pasivni račun	59		
3.5.	994	Nominalna vrijednost izvedenica	60		
3.6.	995	Ostala izvanbilančani pasivni računi	61	0,00	0,00
	Oznaka	Dodatak bilanci			
4.	1	KAPITAL I REZERVE (AOP63+AOP64)	62		
4.1.	a)	Pripisano imateljima kapitala matice	63		
4.2.	b)	Pripisano nekontrolirajućem interesu	64		

Napomena: Stavke po brojem 4.1.a. i 4.2.b. popunjavaju obveznici izrade godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja

Obrazac: SD-ID-3 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI za razdoblje 01.01.2024.-31.12.2024.
u eurima

	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1.1.	70+71	Prihodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	65	406.536,15	444.151,30
1.2.	66	Rashodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	66	173.585,73	201.816,79
1.		Neto prihodi/rashodi od provizija i naknada (AOP65-AOP66)	67	232.950,42	242.334,51
2.1.	770	Realizirani dobici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	68	0	0,00
2.2.	630	Realizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	69	60	0,00
2		Neto realizirani dobici/gubici (AOP68-AOP69)	70	-60,00	0,00
3.1.	760	Nerealizirani dobici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	71	0,00	0,00
3.2.	620	Nerealizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	72	0,00	0,00
3		Neto nerealizirani dobici/gubici (AOP71-AOP72)	73	0,00	0,00
4.1.	771	Realizirani dobici financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	74	0,00	0,00
4.2.	631	Realizirani gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	75	0,00	0,00
4		Neto realizirani dobici/gubici financijske po fer vrijednosti kroz OSD (AOP74-AOP75)	76	0,00	0,00
5	624	Neto očekivani kreditni gubici financijske imovine po amortiziranom trošku	77	0,00	0,00
6	634	Ostala neto rezerviranja i vrijednosna usklađenja	78	0,00	0,00
7.1.	72	Prihodi od kamata	79	75.379,21	128.405,27
7.2.	65	Rashodi od kamata	80	4.818,89	6.027,94
7		Neto prihodi/rashodi od kamata (AOP79-AOP80)	81	70.560,32	122.377,33
8.1.	75	Pozitivne tečajne razlike	82	0,00	0,00
8.2.	64	Negativne tečajne razlike	83	0,00	0,00
8		Neto tečajne razlike (AOP82-AOP83)	84	0,00	0,00
9	73	Prihodi od dividendi, udjela u dobiti i ostalih vrijednosnih papira	85	5.616,97	11.933,50
10	ostalo iz 7	Ostali prihodi	86	10.046,37	942,00
11.	610	Amortizacija	87	27.575,32	27.158,35
12.	600	Troškovi zaposlenika	88	159.091,37	180.042,55
13.	ostalo iz 6	Ostali rashodi	89	130.427,28	150.227,19
14.		Ukupno ostali rashodi (AOP87+AOP88+AOP89)	90	317.093,97	357.428,09
15.		Ukupni prihodi	91	497.578,70	585.432,07
16.		Ukupni rashodi	92	495.558,59	565.272,82
17	80	Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP91-AOP92)	93	2.020,11	20.159,25
18	81	Porez na dobit	94	0,00	0,00
19		Dobit ili gubitak	95	2.020,11	20.159,25
20		Pripisano imateljima kapitala matice	96	0,00	0,00
21		Pripisano nekontrolirajućem interesu	97	0,00	0,00
22		Ostala sveobuhvatna dobit (ΣAOP99 do AOP104)	98	-11.695,79	-3.367,00
23		Promjene revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme, nematerijalne imovine)	99	0,00	0,00
24		Aktuarski dobici/gubici po mir. planovima definiranih primanja	100	0,00	0,00
25		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	101	-10.526,21	-3.030,30
26		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	102		
27		Dobici ili gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	103	0,00	0,00
28		Dobitak/gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	104	0,00	0,00
29		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	105	1.169,58	336,70
30		Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP95+AOP98)	106	-9.675,68	16.792,25
31		Pripisano imateljima kapitala matice	107	0,00	0,00
32		Pripisano nekontrolirajućem interesu	108	0,00	0,00
33		Reklasifikacijske usklade	109	0,00	0,00

Obrazac: NT-ID-4b Izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda)
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA 01.01.2024.-31.12.2024.

			<i>u eurima</i>	
	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	152	12.581,24	34.149,29
	Dobit ili gubitak prije oporezivanja	153	2.020,11	20.159,25
	Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	154	27.575,32	27.158,35
	Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	155		
	Rezerviranja	156		
	Prihodi od kamata	157	-75.379,21	-128.405,27
	Rashodi od kamata	158	4.818,89	6.027,94
	Umanjenje imovine	159		
	Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	160	-1.152,56	-752,67
	Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	161		
	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	162		
	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	163	12.022,86	3.367,00
	Povećanje/smanjenje financijske imovine po amortiziranom trošku	164		
	Povećanje/smanjenje potraživanja iz transakcija financiranja vrijednosnih papira	165		
	Primici od kamata	166	45.794,59	125.286,05
	Izdaci od kamata	167		
	Primici od dividendi	168	5.016,00	11.933,50
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki aktive	169	-15.013,59	-81.638,76
	Povećanje/smanjenje obveza za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	170	1.850,54	2.674,07
	Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	171	-7.855,09	-14.037,60
	Povećanje/smanjenje obveza prema zaposlenicima	172	876,36	932,12
	Povećanje/smanjenje obveza za poreze i doprinose	173	1.807,14	8,23
	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	174	18.705,95	44.308,13
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	175	-8.506,07	17.128,95
	Plaćen porez na dobit	176		
2	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	177	-7.096,17	-22.521,62
	Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu imovinu	178	-2.054,82	-17.648,89
	Povećanje/smanjenje ulaganja u nematerijalnu imovinu	179	-5.041,35	-4.872,73
	Povećanje/smanjenje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	180	0,00	0,00
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	181	0,00	0,00
3	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	182	0,00	0,00
	Povećanje/smanjenje obveza za primljene kredite, zajmove i predujmove	183	0,00	0,00
	Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	184	0,00	0,00
	Povećanje/smanjenje obveza za izdane podređene instrumente	185	0,00	0,00
	Primici od emitiranja dioničkog kapitala i ostale uplate vlasnika investicijskog društva	186	0,00	0,00
	Isplata dividendi ili udjela u dobiti	187	0,00	0,00
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki	188	0,00	0,00
4	Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP152+AOP177+AOP182)	189	5.485,07	11.627,67
5	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	190	8.743,78	14.229,00
6	Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum (AOP189+AOP190)	191	14.228,85	25.856,67

Obrazac: PK-ID-5 Izvještaj o promjenama kapitala IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 31.12.2024.									
Opis pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice							u eurima	
	Upisani kapital	Rezerve kapitala	Rezerve iz dobiti	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Revalorizacija fin. imovine po fer vrijednosti kroz OSD	Ostale revalorizacijske rezerve	Raspodjelivo nekontrolirajućim interesima	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 01. siječnja prethodne godine	962.240,36	0,00	49.107,44	-26.834,03	-766.198,68	-31.365,72			186.949,37
Promjena računovodstvenih politika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje 01. siječnja prethodne god. (prepravljeno)	962.240,36	0,00	49.107,44	-26.834,03	-766.198,68	-31.365,72	0,00	0,00	186.949,37
Dobit ili gubitak razdoblja				2.020,11	-26.834,09				-24.813,98
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD									0,00
Ostale nevlasničke promjene kapitala				26.834,09					26.834,09
Ukupno nevlasničke promjene kapitala (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	28.854,20	-26.834,09	0,00	0,00	0,00	2.020,11
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala				-0,06		-10.526,12			-10.526,18
Ostale uplate vlasnika									0,00
Isplata udjela u dobiti/dividenda									0,00
Ostale raspodjele vlasnicima									0,00
Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja	962.240,36	0,00	49.107,44	2.020,11	-793.032,77	-41.891,84	0,00	0,00	178.443,30
Stanje 01. siječnja tekuće godine	962.240,36	0,00	49.107,44	2.020,11	-793.032,77	-41.891,84			178.443,30
Promjena računovodstvenih politika									0,00
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									0,00
Stanje 01. siječnja tekuće god. (prepravljeno)	962.240,36	0,00	49.107,44	2.020,11	-793.032,77	-41.891,84	0,00	0,00	178.443,30
Dobit ili gubitak razdoblja				20.159,25	2.020,11	0,00			22.179,36
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG						0,00			0,00
Ostale nevlasničke promjene kapitala				-2.020,11					-2.020,11
Ukupno nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	18.139,14	2.020,11	0,00	0,00	0,00	20.159,25
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00					-3.030,30			-3.030,30
Ostale uplate vlasnika									0,00
Isplata udjela u dobiti/dividenda									0,00
Ostale raspodjele vlasnicima									0,00
Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja	962.240,36	0,00	49.107,44	20.159,25	-791.012,66	-44.922,14	0,00	0,00	195.572,25