

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Godišnje izvješće i
Nekonsolidirani financijski
izvještaji za 2016. godinu,
zajedno s Izvješćem neovisnog
revizora

Sadržaj

Izvešće Uprave	2
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	6
Izvešće neovisnog revizora	7
Nekonsolidirani Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	11
Nekonsolidirani Izvještaj o financijskom položaju	12
Nekonsolidirani Izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	13
Nekonsolidirani Izvještaj o tijeku novca	14
Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje	16
DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	77

Izvješće Uprave

Ovim putem Uprava sa zadovoljstvom predstavlja godišnje izvještaje, zajedno s financijskim izvještajima za 2016. godinu.

1. Poslovno okruženje

Prva polovica 2016. godine bila je obilježena stabilnim rastom i pozitivnim kretanjima svih kategorija potražnje, a tijekom ljetnim mjeseci dodatno se intenzivirala gospodarska aktivnost što je rezultiralo rastom BDP-a od 2,8%. Povoljna kretanja bila su poglavito podržana dobrim ostvarenjima u turizmu i oporavku osobne potrošnje.

Visoka likvidnost na financijskom tržištu utjecala je na daljnji pad aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, što je zajedno s povoljnijim očekivanjima u vezi s gospodarskim kretanjima u budućnosti dovelo do rasta potražnje za kreditima i leasing financiranjem.

Inflacija je tijekom 2016. ostvarila svoj povijesni minimum i značajno je niža u usporedbi s inflacijom u europodručju najvećim dijelom kao rezultat pada cijena usluga u Hrvatskoj.

Leasing tržište je u 2016. godini prvi puta raslo od početka globalne ekonomske krize i to za 20% u odnosu na 2015. godinu mjereno financiranom vrijednošću novosklopljenih ugovora.

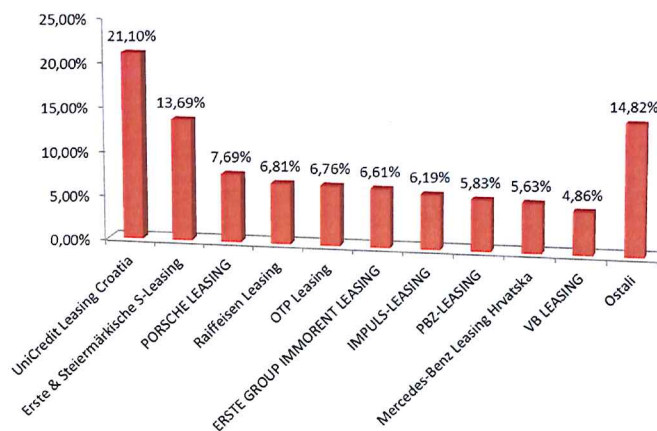
U 2017. godini očekuje se blago ubrzanje rasta BDP-a (3,0%) pod utjecajem djelovanja porezne reforme na osobnu potrošnju i investicije što bi se trebalo dodatno pozitivno odraziti na leasing tržište.

Generiranje prihoda, kreiranje kvalitetnog portfelja uslijed značajnog pritiska na marže od strane konkurencije i dalje će biti izazov.

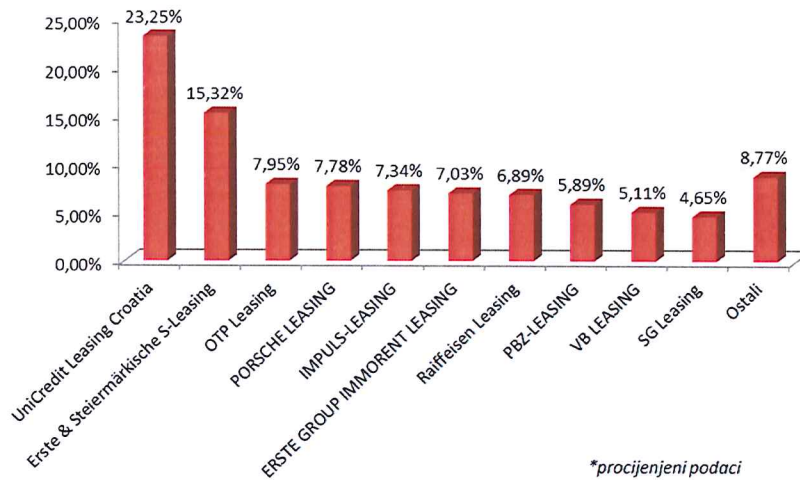
Tijekom 2016. godine aktivno je poslovalo 20 leasing društva, s time da je jedno leasing društvo objavilo likvidaciju. Iako je konkurencija na tržištu i dalje jaka, a Uprava je provodila strategiju optimiranja između profitabilnosti i volumena nove prodaje, društvo UniCredit Leasing Croatia d.o.o. prema vrijednosti novo zaključenih ugovora ostvarilo udio od 23,25%.

U 2016. godini UniCredit Leasing Croatia d.o.o. je sklopio ukupno 8.143 ugovora sa ukupnim iznosom financiranja od 1.224 milijuna kuna. Od toga 37% vrijednosti ugovora odnosilo se na operativni leasing, a 63% na financijski leasing. Najveći udio u novom financiranju ima segment osobnih vozila, zatim opreme te dostavnih i teretnih vozila.

Prema visini aktive društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. je najveće leasing društvo u Republici Hrvatskoj.



Izvor: HANFA, zadnje dostupni podaci na 30.09.2016.



Izvor: HGK podaci + interna procjena na 31.12.2016.

2. Osnovne aktivnosti

Osnovne aktivnost Društva je pružanje usluga financijskog i operativnog najma fizičkim i pravnim osobama u Republici Hrvatskoj.

3. Kapital i rezerve

Upisani kapital na dan 31. prosinca 2016 iznosio je 28.742 tisuće kuna (2015.: 28.742 tisuće kuna). Kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2016 iznose 418 milijuna kuna (2015.: 374 milijuna kuna).

4. Uprava

Članovi Uprave tijekom godine te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

- Eugen Paić-Karega, Predsjednik Uprave (mandat produžen 9. prosinca 2016. godine)
- Domagoj Hladika, Član Uprave (mandat počeo 12. srpnja 2013. do 12. srpnja 2016. godine)
- Ognjen Brakus, zamjenik člana Uprave (postao zamjenik člana Uprave 20. srpnja 2016. godine, prestao biti zamjenik člana Uprave 20. listopada 2016. godine)
- Nikolina Žganec, član Uprave (mandat počeo 02. prosinca 2016. godine)
- Marko Juranić, član Uprave (mandat počeo 16. prosinca 2016. godine)

5. Nadzorni odbor

Članovi Nadzornog odbora tijekom godine te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

- Romeo Collina, Predsjednik Nadzornog odbora (postao 16. prosinca 2015. godine, a prestao je biti član i predsjednik Nadzornog odbora dana 15. rujna 2016. godine)
- Marko Remenar, zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora (postao zamjenikom 16. prosinca 2015. godine, a 07. rujna 2015. imenovan članom)
- Lorenzo Ramajola, Član Nadzornog odbora (postao 07. svibnja 2015. godine)
- Dijana Hrastović, Član Nadzornog odbora (postao 07. svibnja 2015. godine, a prestala biti član Nadzornog odbora dana 15. rujna 2016. godine)
- Ognjen Brakus, Član Nadzornog odbora (postao 11. prosinca 2015. godine)
- Claudio Cesario, Predsjednik Nadzornog odbora (postao član Nadzornog odbora dana 15. rujna 2016. godine a predsjednik Nadzornog odbora 26. rujna 2016. godine)
- Katarina Šobat član Nadzornog odbora (postala član Nadzornog odbora dana 15. rujna 2016.)

6. Organizacija Društva

Na dan 31.12.2016.g. Društvo ima 113 zaposlenih.
Struktura zaposlenih po njihovom stupnju obrazovanja je sljedeća:

Mag/Dr/ostalo	Visoka stručna sprema	Viša stručna sprema	Srednja stručna sprema	NKV
1	58	19	35	0

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. danas posluje uz centralu u Zagrebu kroz 9 poslovnica u Splitu, Rijeci, Osijeku, Zadru, Varaždinu, Puli, Šibeniku, Koprivnici i Požegi.

7. Pregled rezultata poslovanja

Pregled rezultata poslovanja za 2016. godinu nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u sklopu Nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. ostvario je u 2016. godini neto dobit u visini od 43,5 milijuna kuna sa imovinom veličine 3.281 milijuna kuna što s obzirom na ukupni rezultat cijelog leasing sektora pokazuje snagu, veličinu i održivost poslovanja Društva.

2016. godina obilježena je snažnim rastom nove prodaje Društva kao rezultat kvalitetnog pozicioniranja Društva na tržištu s tendencijom rasta. Fokus na novu prodaju, kontinuitet aktivnosti na očuvanju kvalitete leasing portfelja, usredotočenost na ostvarivanje planiranih neto kamatnih prihoda, te kontrole operativnih troškova i adekvatnih troškova rezervacija, rezultiralo je s dobiti nakon oporezivanja na razini 2015. godine, djelomično i pod utjecajem promjene u stopi poreza na dobit što je imalo negativan efekt na poziciji odgođene porezne imovine te posljedično povećalo efektivnu stopu poreza na dobiti za 2016. godinu.

8. Značajni događaji nakon datuma izvještavanja

Nakon datuma izvještavanja na dan 31.12.2016. godine nije bilo značajnih događaja.

9. Ciljevi i politike Društva vezane za upravljanje financijskim rizicima te izloženost Društva rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo u redovnom poslovanju su tržišni rizik, rizik likvidnosti i kreditni rizik.

Značajni **tržišni rizici** kojima je društvo izloženo su valutni i kamatni rizik. Društvo nije izloženo cjenovnom riziku na datum izvještavanja jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosne papire koji kotiraju ili investicijske fondove.

Valutni rizik proizlazi iz potraživanja i prihoda od financijskog i operativnog najma vezanih uz euro. Upravljanje ovim rizicima uključuje ugovaranje zajmova u istoj valuti i računovodstvo zaštite.

Društvo je napravilo konverziju ugovora o financijskom leasingu s valutnom klauzulom CHF u EUR sukladno Zakonu o izmjeni i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju koji je stupio na snagu 30.09.2015. u iznosu 785 tisuća kuna u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 37: Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina ("MRS-u 37"). Na 31.12.2016 otpuštene su preostale rezervacije u iznosu 142 tisuća kuna jer više ne postoji obveza.

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. U cilju smanjenja neusklađenosti kamatnih pozicija, Društvo upravlja izloženosti kamatnom riziku nadzorom razlika između kamatnih stopa usklađujući ročnosti imovine s ročnošću izvora financiranja.

U cilju upravljanja **rizikom likvidnosti**, Društvo kontinuirano izrađuje projekcije novčanih tokova u kojima planira odljeve i priljeve novca. Mjere upravljanja rizikom likvidnosti uključuju sprječavanje i otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti (planovi kratkoročnog premošćivanja stanja niske likvidnosti, korištenje odobrenog prekoračenja).

Društvo je izloženo **kreditnom riziku** po osnovi potraživanja od financijskog i operativnog najma. Prilikom odobravanja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata, a zaključuje transakcije s klijentima koji imaju dobar kreditni status. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svake pojedine izloženosti, Društvo može ugovoriti dodatne instrumente osiguranja i garancije (povrh imovine u najmu). Društvo pridaje posebnu pozornost kvaliteti imovine

10. Razvoj društva

Glavni fokus Društva u nadolazećem razdoblju je zadovoljavanje potreba klijenata širenjem lepeze proizvoda, s naročitom naglaskom na podržavanje ulaganja malih i srednjih poduzetnika kroz zajedničke programe s HAMAG/ESIF-om, HBOR-om i EBRD-om. Fokus će također biti na implementaciju Mobility Concepta u financiranju vozila, financiranju brodova, suradnju sa strateškim partnerima (dobavljačima) te kontinuitet suradnje s Zagrebačkom bankom u distribuciji leasing proizvoda. Ovim aktivnostima ublažit će se efekti očekivanog pritiska na smanjenje kamatne marže.

U 2016. godini efikasnost odobravanja i cjelokupnog procesa bit će značajno unaprijeđena kao posljedica implementacije Sustava upravljanja zahtjevima za financiranje i odobravanje leasing ugovora te povezivanja s Document Management sustavom čime se ostvaruje cjeloviti sustav upravljanja novim i postojećim leasing ugovorima.

Društvo će biti fokusirano na smanjivanje razine neprihodujućeg portfelja kako bi se dodatno smanjili troškovi angažiranog kapitala te omogućilo efikasno financiranje novog portfelja.

Kontinuirani fokus je također na daljnjem razvoju ljudskog potencijala s ciljem utvrđivanja optimalnog broja zaposlenih u odnosu na očekivani rast poslovanja te postizanja potrebnih kompetencija i motivacije zaposlenika.

U Zagrebu, dana 20. veljače 2017. godine


Eugen Pač-Karega
Predsjednik Uprave


Nikolina Žganec
Članica Uprave


Marko Juranić
Član Uprave

 **UniCredit**
Leasing Croatia d.o.o.
Heinzelova 33
10000 Zagreb

14

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koje je usvojila Europska Unija ("MSFI"), tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. ("Društvo") za to razdoblje.

Nakon provedenih istraživanja, Uprava razumno očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo nastavka poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

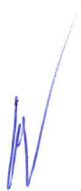
Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako materijalno značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

Potpisali u ime Uprave:

Eugen Paić-Karega
Predsjednik Uprave



20. veljače 2017

Nikolina Žganec
Članica Uprave



Marko Juranić
Član Uprave



 **UniCredit**
Leasing Croatia d.o.o.
Heinzelova 33
10000 Zagreb

14

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Izvjешće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2016., nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidirani izvještaj o tijeku novca, nekonsolidirani izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici za tada završenu godinu te bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na 31. prosinca 2016. i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija (MSFI-ima koje je usvojila Europska unija).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Eric Daniel Olcott, Marina Tonžetić, Juraj Moravek, Dražen Nimčević and John Jozef H. Ploem; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravnu osobu osnovanu sukladno pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno "UK private company limited by guarantee"), i mrežu njegovih članova, od kojih je svaki zaseban i samostalan pravni subjekt. Molimo posjetite www.deloitte.com/hr/o-nama za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije (nastavak)

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća posloводства Društva, koje je uključeno u godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće posloводства potrebne objave navedene u članku 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima za istu godinu,
2. Izvješće posloводства Društva za 2016. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije godišnjih financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave za godišnje financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI-ima koje je usvojila Europska unija, 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 nekonsolidiranih 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.

Odgovornosti 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 neovisnog 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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih 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 obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje 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 neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim 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 neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- 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.

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 onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16 dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 77 do 82, a sadrže nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine, nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija i koji su prikazani na stranicama 11 do 76, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Društva.


Juraj Moravek
Član Uprave




Nikola Smolčić
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

20. veljače 2017. godine
Radnička cesta 80, Zagreb
Republika Hrvatska

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
 za godinu koja završava 31. prosinca 2016. godine

	<i>Bilješke</i>	2016 '000 kn	2015 '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	4	116.113	125.512
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(37.112)	(44.950)
Neto prihod od kamata		79.001	80.562
Prihod od naknada i provizija	6	3.007	3.602
Rashod od naknada i provizija	6	(3.500)	(3.530)
Neto (rashod) / prihod / od naknada i provizija	6	(493)	72
Neto (gubici) / dobiti od tečajnih razlika	7	(548)	5.045
Prihodi po operativnom najmu	8	134.690	143.832
Ostali prihodi iz poslovanja	9	62.987	66.592
Prihodi iz poslovanja		275.637	296.103
Troškovi poslovanja	10	(96.227)	(106.428)
Amortizacija	18, 19, 20, 21	(112.814)	(121.872)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi	11	(5.400)	(11.610)
Dobit prije oporezivanja		61.196	56.193
Porez na dobit	12	(17.646)	(12.489)
Dobit za godinu		43.548	43.704
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		43.548	43.704

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama 16 do 76 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2016. godine

	<i>Bilješke</i>	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	13	41.984	72.901
Plasmani kod banaka	14	-	30.589
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	2.528.217	2.432.079
Potraživanja po operativnom najmu	16	6.426	8.976
Zajmovi komitentima	17	-	-
Nekretnine i oprema u operativnom najmu	18	462.533	383.636
Ulaganja u nekretnine	19	31.312	62.589
Ostala oprema (korištena od strane Društva)	20	691	921
Nematerijalna imovina	21	4.403	2.516
Ostala financijska imovina	22	1.046	2.221
Ulaganja u podružnice	23	160	160
Odgođena porezna imovina, neto	24	43.320	35.826
Ostala imovina	25	85.117	34.559
Zalihe	26	75.466	81.995
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit		-	8.968
Ukupno imovina		3.280.675	3.157.936
Obveze i kapital i rezerve			
Obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	27	2.734.370	2.701.181
Jamstveni depoziti komitenata	28	5.280	8.972
Ostale obveze	29	114.785	73.801
Tekuća obveza za porez na dobit		8.710	-
Ukupno obveze		2.863.145	2.783.954
Kapital i rezerve			
Upisani kapital	30	28.742	28.742
Rezerve		24	24
Zadržana dobit		388.764	345.216
Ukupno kapital i rezerve		417.530	373.982
Ukupno obveze i kapital i rezerve		3.280.675	3.157.936

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama 16 do 76 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici

	Upisani kapital '000 kn	Ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit '000 kn	Ukupno '000 kn
Na dan 1. siječnja 2015.	28.742	24	301.512	330.278
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	43.704	43.704
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	43.704	43.704
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2015.	28.742	24	345.216	373.982
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 1. siječnja 2016.	28.742	24	345.216	373.982
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	43.548	43.548
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	43.548	43.548
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2016.	28.742	24	388.764	417.530
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama 16 do 76 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o tijeku novca

za godinu koja završava 31. prosinca 2016. godine

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Dobit prije oporezivanja	61.196	56.193
Amortizacija	112.814	121.872
Dobici umanjeni za gubitke od nerealiziranih tečajnih razlika (Bilješka 7)	(849)	(5.637)
Rashod od kamata i slični rashodi (Bilješka 5)	37.112	44.950
Prihod od kamata i slični prihodi od plasmana bankama (Bilješka 4)	(7.088)	(8.675)
Gubici od umanjenja vrijednosti i kretanje u ostalim rezervacijama (Bilješka 11)	5.400	11.610
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine kroz RDIG	1.175	251
Dobitak od prodaje nekretnina i opreme u operativnom najmu, financijskom najmu i ostale imovine, neto (Bilješka 9)	(8.107)	(3.888)
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti prije promjene poslovne imovine i obveza	201.653	216.676
(Povećanje) / Smanjenje /ostale imovine	(49.084)	4.768
Smanjenje zaliha	6.529	33.164
(Povećanje) / smanjenje potraživanja iz financijskog najma	(96.139)	117.598
Smanjenje potraživanja iz operativnog najma	2.550	3.059
Povećanje ostalih obveza	5.151	9.527
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza	70.660	384.792

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama 16 do 76 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o tijeku novca (nastavak)

za godinu koja završava 31. prosinca 2016. godine

	Bilješke	2015. '000 kn	2014. '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza		70.660	384.792
Plaćene kamate po osnovi zajmova		(36.533)	(44.053)
Plaćeni porez		(7.461)	(12.438)
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto odljev novca iz poslovnih aktivnosti</i>		26.666	328.301
		<hr/>	<hr/>
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primljena kamata po osnovi plasmana kod banaka		123	203
Kupnja nekretnina i opreme u operativnom najmu, ostale opreme i nematerijalne imovine		(435.597)	(415.309)
Prodaja nekretnina i opreme u operativnom najmu, ostale opreme i nematerijalne imovine		341.010	319.750
Neto izdaci od ulaganja u plasmane kod banaka		-	(30.589)
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto priljev novca iz ulagačkih aktivnosti</i>		(94.464)	(125.945)
		<hr/>	<hr/>
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Neto otplata uzetih kamatonosnih zajmova		(33.189)	(140.091)
Neto otplata jamstvenih depozita		3.692	(3.619)
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti</i>		(36.881)	(143.710)
		<hr/>	<hr/>
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(30.917)	58.646
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		72.901	14.255
		<hr/>	<hr/>
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	41.984	72.901
		<hr/>	<hr/>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama 16 do 76 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje

1 Društvo koje je predmet izvještavanja

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. („Društvo“) je društvo s ograničenom odgovornošću osnovano i sa sjedištem u Hrvatskoj. Sjedište Društva nalazi se na adresi Damira Tomljanovića Gavrana 17, Zagreb, Hrvatska. Osnovna aktivnost Društva je pružanje usluga financijskog i operativnog najma fizičkim i pravnim osobama u Republici Hrvatskoj.

Društvo je sa danom 01. travnja 2015. godine promijenilo člana društva odnosno vlasnika. Društvo je do 31. ožujka 2015. godine bilo u vlasništvu UniCredit Leasing S.p.A., a nakon 01. travnja 2015. godine je u vlasništvu Zagrebačka banka d.d., koja je u vlasništvu UniCredit Grupe koja je i krajnji vlasnik Društva.

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

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike

1) Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji su usvojeni u Europskoj uniji („MSFI“). Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 20. veljače 2017. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnove mjerenja

Nekonsolidirani financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih nekretnina i financijskih instrumenata, koji su iskazani u revaloriziranim iznosima ili po fer vrijednosti, kako je obrazloženo u računovodstvenim politikama koje slijede.

c) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama („kn“) koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2016. godine bio je 7,557787 kuna za 1 EUR (2015.: 7,635047 kuna) i 7,035735 kuna za 1 CHF (2015.: 7,059683 kuna).

d) Korištenje procjena i prosudbi

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

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja. Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu MSFI-jeva koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

e) Konsolidacija

Financijski izvještaji predstavljaju pojedinačne, nekonsolidirane financijske izvještaje Društva. Društvo ne priprema konsolidirane financijske izvještaje, koji bi uključivali Društvo i njegovu podružnicu UniCredit Partner d.o.o. za posredovanje u osiguranju, koristeći izuzeće kao što je dopušteno Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 10 Konsolidirana financijska izvješća, jer su Društvo i njegova podružnica konsolidirani unutar konsolidiranog izvještaja, pripremljenog sukladno MSFI -jevima, krajnjeg matičnog društva UniCredit S.p.A., društva utemeljenog u Italiji.

f) Pripajanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Poslovne kombinacije koje proizlaze iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod kontrolom zajedničkog dioničara („zajednička kontrola“) se obračunavaju kao da se pripajanje dogodilo na početku najranijeg prezentiranog usporednog razdoblja, ili ako kasnije, na datum kada je uspostavljena zajednička kontrola. Imovina i obveze se priznaju po knjigovodstvenim iznosima prije pripajanja. Kapital i rezerve od pripojenog subjekta su zbrojeni u kapital i rezerve Društva.

II) Značajne računovodstvene politike

a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku a potraživanja po financijskom najmu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospjeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata uključuje prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po financijskom i operativnom najmu.

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

b) Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

Neto prihod od naknada i provizija priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje. Prihodi i troškovi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, otkupa, i ostalih naknada te rashoda za provizije pravnih osoba, bankovnih naknada i naknada HANFA-i. Prihodi od naknada se razgraničavaju kroz vrijeme trajanja ugovora o najmu.

c) Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Potraživanja po financijskom najmu i uzeti kamatonosni zajmovi preračunavaju se u kune po prodajnom tečaju i srednjem tečaju važećem na datum izvještavanja kako je definirano ugovorom o najmu.

Ostala monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po tečaju važećem na taj datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, kao dobiti ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

d) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

i) Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak sastoji se od financijske imovine namijenjene trgovanju, uključujući derivative, i one koja je na početku određena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Financijski instrument je klasificiran u ovu kategoriju ako je stečen ili nastao prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili ako je imovina tako klasificirana od strane rukovodstva. Društvo priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kada se:

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

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuju valutne terminske ugovore.

ii) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu.

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobri novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja tim potraživanjima te uključuju plasmane kod banaka, potraživanja po operativnom najmu te potraživanja od komitenata i ostala potraživanja.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

iii) *Ostale financijske obveze*

Ostale financijske obveze sastoje se od svih financijskih obveza koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, i uključuju kamatonosne zajmove, jamstvene depozite i ostale obveze.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Sva financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada Društvo preuzme obvezu kupnje ili prodaje imovine. Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Društvo prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Društvo suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili isteknu. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i početi priznavati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koji nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze. Transakcijski troškovi kod financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se odmah priznaju u dobit ili gubitak, dok se kod drugih financijskih instrumenata amortiziraju. Sva financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak naknadno se iskazuje po fer vrijednosti, bez umanjenja za transakcijske troškove koje Društvo može ostvariti prilikom prodaje ili drugačijeg otuđenja imovine. Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak je izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući inicijalne transakcijske troškove uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost povezanog instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se temelji na njihovim kotiranim tržišnim cijenama na datum izvještavanja, bez umanjenja za transakcijske troškove. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na tržištu se procjenjuje u iznosu koji bi Društvo trebalo primiti ili platiti kada bi raskinulo ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i trenutni bonitet komitenata.

Društvo mjeri fer vrijednost koristeći podjelu koja reflektira važnost inputa korištenih u izradi mjerenja:

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjene, usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;
- Razina 3: primjena tehnika procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Dobici i gubici nastali prilikom naknadnog mjerenja

Realizirani i nerealizirani dobici i gubici koji proizlaze iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku razdoblja u kojem su nastali, unutar ostalih prihoda od poslovanja ili troškova poslovanja.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu

Financijska imovina i potraživanja po financijskom leasingu se preispituju na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li objektivni razlozi za umanjeње vrijednosti. Umanjenje vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokaz umanjeња vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, restrukturiranje kredita ili predujma Društva pod uvjetima koje Društvo inače ne bi razmatralo, indikacije da će dužnik ući u stečajni postupak, ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine, kao što su nepovoljne promjene u platnom položaju dužnika unutar te skupine, ili ekonomski uvjeti koji su povezani s nepodmirenjima obveza unutar te skupine.

Ukoliko postoji bilo koja od gore navedenih indikacija, procjenjuje se nadoknativa vrijednost imovine. Društvo procjenjuje i provodi umanjeње vrijednosti za sve zajmove i potraživanja, uključujući i potraživanja po financijskom i operativnom najmu na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Svi pojedinačno značajni zajmovi i potraživanja se posebno procjenjuju za specifična umanjeња. Zajmovi i potraživanja koji nisu pojedinačno značajni procjenjuju se za umanjeње vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupiraju zajmovi i potraživanja koja imaju slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja po osnovi financijskog najma, zajmovi i potraživanja po operativnom najmu iskazani su neto od umanjeња vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknativi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

Specifični gubici od umanjeња vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova i potraživanja po financijskom najmu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost zajmova i potraživanja po financijskom najmu smanjila do njihovog nadoknadivog iznosa. Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata i kašnjenja u plaćanju redovnih ili zateznih kamata. Povećanje gubitaka od umanjeња vrijednosti priznaje se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Ukoliko je potraživanje ili zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačni iznos gubitka, potraživanje ili zajam se direktno otpisuje. Ako se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjeња vrijednosti smanji, a umanjeње se direktno može povezati s događajem nastalim nakon otpisa, prethodno priznati gubitak se otpušta kroz dobit ili gubitak.

Svi zajmovi i potraživanja po financijskom zajmu, kao i potraživanja po operativnom najmu za koje nije prepoznato specifično umanjeње vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjeње vrijednosti po osnovi rezervacije za neidentificirane gubitke. U tom procjenjivanju Društvo koristi povijesne trendove vjerojatnosti nastanka gubitka, vremena naplate kao i iznose ostvarenog gubitka, prilagođeno za procjenu rukovodstva te tekuće ekonomske uvjete.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Specifični financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti

Društvo koristi derivativne financijske instrumente i računovodstvo zaštite kako bi zaštitilo svoju izloženost tečajnom riziku koja proizlazi iz poslovnih aktivnosti. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja. Derivativni financijski instrumenti početno se priznaju te naknadno iskazuju po fer vrijednosti. Svi dobici ili gubici nastali prilikom ponovnog mjerenja po fer vrijednosti, priznaju se odmah u dobiti ili gubitku.

Računovodstvo zaštite prestaje kad Grupa ukine zaštitni odnos, kad zaštitni instrument istekne ili je prodan, raskinut ili izvršen, ili više ne udovoljava kriterijima računovodstva zaštite. Od toga datuma se usklađenje knjigovodstvenog iznosa zaštićene stavke po osnovi fer vrijednosti povezano sa zaštićenim rizikom amortizira kroz dobit ili gubitak.

Ugrađeni derivativi

Izvedenice ugrađene u osnovne ugovore koji nisu derivativi se obračunavaju kao zasebne izvedenice ako njihovi rizici i njihova obilježja nisu usko povezani s onima iz osnovnog ugovora i ako se osnovni ugovor ne vodi po fer vrijednosti kroz prikaz promjena fer vrijednosti u dobiti i gubitku. Društvo provjerava uvjete leasing ugovora da bi procijenilo da li leasing ugovor sadrži ugrađeni derivativ koji bi se mogao izdvojiti u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom ("MRS-om 39"). U slučaju ugovora o operativnom leasingu zaključenim uz valutnu klauzulu u švicarskim francima, ugrađeni derivativ odvaja se od osnovnog ugovora i računovodstveno tretira kao derivativ jer ekonomska obilježja i rizici ugrađenog derivativa nisu usko povezani s ekonomskim obilježjima i rizicima osnovnog ugovora te se osnovni ugovor ne vodi po fer vrijednosti. Ugrađeni derivativ početno se priznaje te naknadno iskazuje po fer vrijednosti. Svi dobici ili gubici nastali prilikom ponovnog mjerenja po fer vrijednosti, priznaju se odmah u dobit ili gubitak. Fer vrijednost ugrađenog derivativa kao naknadnog mjerenja jednaka je fer vrijednosti forward komponente budućeg novčanog tijeka otplate glavnice po operativnog leasingu, odnosno svaka buduća otplate glavnice svakog ugovora o operativnom leasingu vrednuje se kao zasebni forward ugovor i mjeri se odvojeno.

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja te se prikazuju po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

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

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

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

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

Uzeti kamatonosni zajmovi

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

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Ulaganja u podružnice

Ulaganja u podružnice vrednuju se po trošku stjecanja umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti u ovim pojedinačnim financijskim izvještajima.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti sastoje se od novca u blagajni i plasmana kod banaka s originalnim dospijećem kraćim od tri mjeseca na datum izvještavanja.

f) Nekretnine i oprema

Stavke nekretnina i opreme iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak uključuje izdatke koji se mogu izravno povezati sa stjecanjem imovine.

Unutar knjigovodstvene vrijednosti nekretnina i opreme, Društvo priznaje i troškove zamjene dijelova određene stavke u trenutku nastanka ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritjecati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju. Tamo gdje dijelovi nekretnina i opreme imaju različit koristan vijek upotrebe, evidentiraju se kao posebne stavke nekretnina i opreme.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije i koristan vijek upotrebe se pregledavaju i usklađuju ako je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine se umanjuje na nadoknadivu vrijednost ako je knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjene nadoknadive vrijednosti. Dobici i gubici od prodaje utvrđuju se usporedbom prihoda od prodaje s knjigovodstvenom vrijednošću i uključuju se u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Zemljište u vlasništvu se ne amortizira.

Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine podrazumjeva nekretnine koje Društvo posjeduje, te drži kako bi ostvarilo prihode od najma ili radi porasta njezine tržišne vrijednosti ili oboje. Ulaganje u nekretnine se priznaje kao imovina s obzirom da je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s ulaganjem u nekretnine pritjecati u društvo i trošak ulaganja u nekretnine je moguće pouzdano izmjeriti. Društvo koristi model troška prilikom vrednovanja nekretnina, odnosno obračunava se amortizacija u skladu sa MRS-om 16 i umanjenje vrijednosti imovine u skladu sa MRS-om 36. Procijenjeni koristan vijek upotrebe nekretnina je 20 godina. Društvo ne koristi fer vrijednost prilikom vrednovanja nekretnina, s obzirom da nije u mogućnosti realno procijeniti iznos za koji se nekretnina može razmijeniti između informiranih i nepovezanih stranaka koje su voljne obaviti transakciju.

Investicijska nekretnina se prestaje priznavati, tj. isknjižuje se prodajom ili trajnim povlačenjem iz uporabe, kao i kad se od njenog otuđenja ne očekuju buduće ekonomske koristi. Svaka dobit, odnosno svaki gubitak nastao isknjiženjem nekretnine, a utvrđuje se kao razlika između neto priljeva ostvarenih prodajom i neto knjigovodstvene vrijednosti predmetne nekretnine, uključuje se u dobit i gubitak razdoblja u kojem se nekretnina prestala priznavati

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

III) *Nekretnine i oprema (nastavak)*

Oprema korištena od strane Društva

Imovina u pripremi se ne amortizira. Amortizacija ostale imovine obračunava se linearnom metodom kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine. Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine prikazan je u nastavku:

	2016.	2015.
Uredska oprema	4-5 godina	4-5 godina
Mobilni telefoni	2 godine	2 godine
Namještaj	4-10 godina	4-10 godina
Ostala nespomenuta imovina	10 godina	10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine

Nekretnine i oprema u operativnom najmu

Nekretnine i oprema dana u operativni najam se amortizira linearnom metodom na način da se trošak imovine smanjuje tijekom procijenjenog razdoblja najma do preostalog nadoknadivog ostatka vrijednosti imovine. Očekivani vijek upotrebe je vrijeme trajanja svakog ugovora o poslovnom najmu.

g) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku ulaganja umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Troškovi aktivnosti razvoja kapitaliziraju se ukoliko su zadovoljeni svi zahtjevi MRS-a 38 *Nematerijalna imovina*. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nematerijalne imovine. Svi ostali troškovi povezani s nematerijalnom imovinom priznaju se kao trošak u trenutku nastanka.

Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

	2016.	2015.
Software	2-7 godina	2-7 godina
Ulaganja na tuđoj imovini	4-10 godina	4-10 godina

Metoda amortizacije, korisni vijek upotrebe i ostatak vrijednosti preispituju se na kraju financijske godine i po potrebi usklađuju. Korisni vijek trajanja ulaganja na tuđoj imovini je utvrđen sukladno periodu ugovora o najmu.

h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadiivi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadiivi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Nadoknadiiva vrijednost nekretnina i opreme i nematerijalne imovine veća je od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina je grupirana na najmanje stavke za koje je moguće definirati odvojene novčane tokove (jedinice koje stvaraju novac). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac. Umanjena nefinancijska imovina pregledava se zbog mogućeg poništavanja umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

i) Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Društvo ima sadašnju (zakonsku ili ugovornu obvezu) kao posljedicu prošlog događaja, i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili kako se nalaže po zakonu.

Svota priznata kao rezervacija predstavlja najbolju procjenu svote potrebne za namiru postojeće obveze na kraju izvještajnog razdoblja, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti koji okružuju obvezu. Kada se rezervacija mjeri koristeći procjene novčanih tokova za namiru postojeće obveze, nadoknadi iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova (kada je efekt vremenske vrijednosti novca materijalan).

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

j) Prihodi od dividend i vlasničkih udjela

Prihodi od dividendi i vlasničkih udjela priznaju se u dobit ili gubitak kada je nastalo pravo na dividendu.

k) Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

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

Kratkoročne naknade

Kratkoročne obveze za naknade zaposlenicima priznaju se na nediskontiranoj osnovi i terete dobit ili gubitak po pružanju usluge.

Obveza za bonus se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti plaćen u obliku kratkoročnih bonusa na temelju formalnog plana Društva ili kada se na temelju prošlih događaja može očekivati od strane rukovodstva / ključnih zaposlenika da će im biti isplaćen bonus, kao rezultat do tada pruženih usluga, te se obveza za bonus može pouzdano procijeniti.

Društvo također priznaje rezervaciju za neiskorištene godišnje odmori i jubilarne nagrade.

Rezervacije za otpremnine

Društvo za sve svoje zaposlenike, definira plan mirovinskih naknada. Temeljem plana, zaposlenici imaju pravo na naknadu prilikom odlaska u mirovinu, jednaku za sve zaposlenike. Plan je sastavljen na način da se za razdoblje odlaska u mirovinu pretpostavilo ostvarenje prvog uvjeta za prijevremenu mirovinu pojedinog zaposlenika. Naknada se diskontira kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost.

Rezervacija je izvedena na temelju naknade za pojedinog zaposlenika uz primjenu diskontne stope i stope prosječne fluktuacije radnika u posljednjih pet godina.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

l) Porez na dobit

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

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

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

m) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknativa vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za procijenjene troškove do završetka prodaje i troškova same prodaje.

Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti, prilikom koje Društvo uzima u obzir postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju.

Imovina u najmu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o najmu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom najma. Kod financijskog najma Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog najma i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom najmu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao ispravak vrijednosti zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom najmu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

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

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

n) Najam

Financijski najam

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

Operativni najam

Društvo, kao najmodavac, klasificira sve ostale najmove koji nisu financijski najam kao operativni najam. Operativni najmovi su uključeni u nekretnine i opremu u operativnom najmu po trošku umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenoj vrijednosti. Prihodi od operativnog najma se priznaju u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

o) Upisani kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti. Tekuća dobit za godinu prenesena je u rezerve.

Ostale rezerve predstavljaju neregistrirani kapital stečen pripajanjem ostalih društava grupe.

p) Standardi i tumačenja koji su na snazi za tekuće razdoblje

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

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

- **Izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Investicijski subjekti: primjena izuzeća od konsolidacije“, usvojene u Europskoj uniji 22. rujna 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“** – „Računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju“, usvojene u Europskoj uniji 24. studenoga 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“** – „Inicijativa u vezi objavljivanja“, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 38 „Nematerijalna imovina“** – „Pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine“, usvojene u Europskoj uniji 2. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 41 „Poljoprivreda“** – „Plodonosne biljke“ usvojene u Europskoj uniji 23. studenoga 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

p) Standardi i tumačenja koji su na snazi za tekuće razdoblje (nastavak)

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje (nastavak)

- **Izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** – „Planovi definiranih naknada: doprinosi koje uplaćuju zaposleni“, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- **Izmjene MRS-a 27 „Odvojeni financijski izvještaji“** – „Metoda udjela u odvojenim financijskim izvještajima“, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2015. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2010.-2012.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- **Izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2012.-2014.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 15. prosinca 2015. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

Usvajanje navedenih izmjena postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do materijalnih tj. značajnih promjena financijskih izvještaja Društva.

q) Standardi i tumačenja koji su usvojeni od strane Europske unije, ali još nisu na snazi

Izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

Na datum odobrenja financijskih izvještaja bili su objavljeni, ali ne i na snazi sljedeći novi standardi te izmjene postojećih standarda, koje je objavio OMRS i usvojila ih je Europska unija:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“**, usvojen u Europskoj uniji 22. prosinca 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),

U srpnju 2014. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio je konačnu verziju standarda MSFI 9 Financijski instrumenti koji zamjenjuje standard MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje, te sve prethodne verzije MSFI-ja 9. MSFI 9 objedinjuje sva tri aspekta projekta računovodstva financijskih instrumenata: klasifikaciju i mjerenje, umanjeње vrijednosti, te računovodstvo zaštite. MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije, a ranija primjena je dopuštena od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde. Standard zahtjeva retrospektivnu primjenu (izuzev računovodstva zaštite), a prezentiranje usporednih podataka nije obvezno. Standard je odobren od strane Europske unije u studenom 2016.

Grupa namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu, unutar dopuštenog okvira zakonskih zahtjeva za računovodstvo leasinga u Republici Hrvatskoj. Projekt implementacije MSFI-ja 9 je otpočeo s tim da će lokalne aktivnosti biti usklađene sa aktivnostima UniCredit Grupe.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

q) *Standardi i tumačenja koji su usvojeni od strane Europske unije, ali još nisu na snazi (nastavak)*

a) *Klasifikacija i mjerenje*

Novi pristup klasifikaciji i mjerenju financijske imovine u MSFI 9 temeljiti će se na ugovornim karakteristikama novčanog toka financijske imovine te za financijsku imovinu čiji su ugovorni novčani tokovi isključivo otplate glavnice i kamata na otvoreni iznos i poslovni model Društa za njihovo upravljanje.

Ovisno o poslovnom modelu Društva, financijska imovina se može klasificirati kao "držano do naplate" ugovornih novčanih tokova (po amortiziranom trošku i predmet očekivanog gubitka od umanjenja), imovina "koja se drži za naplate i prodaju" (mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i uz očekivani gubitak od umanjenja vrijednosti) ili se drže radi trgovanja (mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka).

MSFI 9 u velikoj mjeri zadržava postojeće zahtjeve iz MRS-a 39 za razvrstavanje financijskih obveza.

b) *Ispravak vrijednosti*

MSFI 9 zamjenjuje model 'nastali gubitak' u MRS-u 39 s modelom "očekivani kreditni gubitak" ("ECL") orijentiranim prema naprijed. Model zahtijeva da subjekt uzme u obzir očekivane kreditne gubitke i promjene u tim očekivanim kreditnim gubicima za svaki datum izvještavanja kako bi odražavali promjene u kreditnom riziku od prvog priznavanja. Više nije potrebno da je kreditni događaj nastao prije priznavanja kreditnih gubitaka.

c) *Računovodstvo zaštite*

MSFI 9 uvodi značajno promijenjen model računovodstva zaštite, s proširenim zahtjevima za informacijama koje treba objaviti u aktivnostima upravljanja rizicima.

1. Utjecaji na financijske izvještaje društva

Do sada je procjena utjecaja izvedena na temelju trenutno dostupnih informacija, te je podložna promjenama koje proizlaze iz detaljnih analiza i dodatne razumnih i potkrepljujućih informacija koje su stavljene na raspolaganje Grupi u budućnosti.

Klasifikacija i mjerenje

Na temelju preliminarne procjene Društvo ne očekuje da će primjena novih zahtjeva MSFI 9 za klasifikaciju i mjerenje imati značajan utjecaj na izvještaju o financijskom položaju ili kapitalu:

Društvo očekuje da će nastaviti mjerenje sve financijske imovine po fer vrijednosti koja je trenutno vrednovana po fer vrijednosti, bilo u računu dobiti i gubitka (vrijednosni papiri koji se drže radi dospijeca i izvedenih financijskih instrumenata trgovanja) ili kroz ostalu sveobuhvatnu dobit s kumulativnim dobitima ili gubicima reklasificiranih kroz dobit ili gubitak od prodaje.

Kreditni, kao i potraživanja drže se do naplate ugovorenih novčanih tokova, a očekuje se da će dovesti do novčanih tokova koji predstavljaju isključivo otplate glavnice i kamata. Dakle, Društvo očekuje da će to i dalje biti po amortiziranom trošku u skladu s MSFI 9.

Preliminarna procjena Društva ne pokazuje nikakav značajan učinak ukoliko bi se MSFI 9 zahtjevi koji se odnose na klasifikaciju financijskih obveza primjenjivali na dan 31. prosinca 2016.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

q) Standardi i tumačenja koji su usvojeni od strane Europske unije, ali još nisu na snazi (nastavak)

a) Umanjene

Društvo trenutno radi na redizajnu modela, podataka i sustava; u tijeku je faza testiranja za pokretanje detaljnog MSFI 9 izračuna umanjenja vrijednosti u dogledno vrijeme.

b) Računovodstvo zaštite

Preliminarna procjena Grupe ne pokazuje nikakav utjecaj. MSFI 9 će također zahtijevati opsežna nova objavljivanja. Preliminarna procjena Društva također uključuje analizu kako bi se utvrdili nedostaci podataka u aktualnim procesima i alatima za izvještavanje u cilju provođenja promjena sustava i kontrola koje smatra da će biti potrebno za spremanje i izvještavanje potrebnih podataka.

- **MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** te izmjene MSFI-ja 15 „Datum stupanja MSFI-ja 15 na snagu“, usvojeni u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.).

r) Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji

Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS još neusvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, o čijem usvajanju Europska unija 20. veljače 2017. još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve u cjelini):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- **MSFI 16 „Najmovi“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.), na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.), utvrđuje načela za priznavanje, mjerenje, prezentiranje i objavljivanje o najmu za obje strane u ugovoru, odnosno kupca ("zakupoprimac") i dobavljača ("zakupodavac"). Novi standard zahtijeva da najmoprimci prepoznaju većinu odobrenih leasinga u svojim financijskim izvještajima. Najmoprimci će imati jedan računovodstveni model za sve najmove, s nekim izuzecima. U nadolazećim razdobljima, Društvo će ocijeniti utjecaj ove novog.
- **Izmjene MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“** – „Klasifikacija i mjerenje platnih transakcija temeljenih na dionicama“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“** – „Primjena MSFI-ja 9 'Financijski instrumenti' u sprezi s MSFI-jem 4 'Ugovori o osiguranju'“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. ili ona u kojima se MSFI 9 „Financijski instrumenti“ prvi puta primjenjuje),

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

r) Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji (nastavak)

- **Izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata“ te daljnje izmjene (prvobitno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),
- **Izmjene MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** – pojašnjenje MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene MRS-a 7 „Izvešće o tijeku novca“** – „Inicijativa u vezi s objavljivanjem“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **Izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit“** – „Priznavanje odgođene porezne imovine po osnovi nerealiziranih gubitaka“ (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **Izmjene MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine“** – „Prijenos ulaganja u nekretnine“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (izmjene MSFI-ja 12 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Tumačenje IFRIC-a br. 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.).

Društvo predviđa da usvajanje navedenih standarda te izmjene postojećih standarda neće imati materijalan utjecaj na financijske izvještaje Društva u razdoblju njihove prve primjene.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Društvo stvara prosudbe, procjene i pretpostavke o budućnosti. Rezultirajuće računovodstvene procjene, prema definiciji, rijetko su jednake stvarnom rezultatu. Prosudbe, procjene i pretpostavke koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza unutar iduće financijske godine, opisane su u nastavku.

Poslovni i financijski najmovi

Društvo je davatelj usluga poslovnih i financijskih najмова. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimalca su klasificirani kao financijski najmovi. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom su klasificirani kao poslovni najmovi i iskazani su u okviru dugotrajne materijalne imovine po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Kod određivanja da li je najam poslovni ili financijski, Društvo razmatra kriterije iz Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 „Najmovi“.

Gubici od umanjenja vrijednosti dugotrajnih zajmova i potraživanja

Društvo pregledava portfelj dugotrajnih zajmova i potraživanja uključujući i potraživanje po financijskom i operativnom najmu radi procjene umanjenja vrijednosti najmanje tromjesečno, u skladu s politikom priznavanja pojedinačnih i kolektivnih gubitaka od umanjenja vrijednosti opisanih u bilješci 2 (II)(d).

Procjena umanjenja vrijednosti za imovinu koja je pojedinačno značajna temelji se na mogućnosti i volji klijenta da podmiri dugovanje. Umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje se ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje značajne financijske poteškoće ili stečaj dužnika, nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice, nepovoljne promjene u vrijednosti ili mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja te ostali dostupni podaci koji ukazuju na smanjenje nadoknadive vrijednosti imovine.

Ukoliko postoji takva indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos za potraživanja po financijskom najmu računa se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko je zajmoprimac u financijskim poteškoćama, a Društvo se oslanja na instrumente osiguranja (imovinu u najmu) za pokriće potraživanja, Društvo preispituje vrijednost i utrživost imovine kako bi izračunalo sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova koji reflektiraju novčane tokove od prodaje instrumenata osiguranja umanjene za troškove stjecanja i prodaje instrumenata osiguranja. U slučaju potencijalnog umanjenja vrijednosti imovine u operativnom najmu, nadoknadivi iznos se računa na sličan način.

Umanjenje vrijednosti se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i nadoknadivog iznosa.

Imovina koja nije pojedinačno značajna uključena je u osnovicu za kolektivno umanjenje imovine. Za potrebe kolektivne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina grupirana je na bazi sličnih rizičnih karakteristika (vrsta imovine, vrsta instrumenata osiguranja, industrija, status dospjelih potraživanja i drugi značajni faktori). Navedene karakteristike značajne su za procjenu budućih novčanih tokova grupe takve imovine kao indikativne o mogućnosti plaćanja dospjelih iznosa zajmoprimca sukladno ugovorenim uvjetima imovine koja se procjenjuje.

U procjeni postoji li potreba za umanjenjem vrijednosti, Društvo procjenjuje vrijeme i količinu novčanih tokova od zajmova koji su bili predmetom umanjenja vrijednosti. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni vremena i iznosa novčanih tokova kontroliraju se redovito da se izbjegnu razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka

U procjeni potrebe za umanjenjem vrijednosti, Društvo uzima u obzir tržišnu vrijednost imovine u najmu. Nekretnine i oprema u najmu su procjenjivane svake tri godine od strane neovisnih procjenitelja. Interno se, nekretnine i oprema u najmu procjenjuju svake godine i ukoliko postoji indikacija o promjeni vrijednosti, vrši se neovisna procjena.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Rezerviranja za neidentificirane gubitke

Društvo je sukladno MRS-u 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*, otpustilo rezervaciju za neidentificirane gubitke koji se odnose na potraživanja po financijskom i operativnom najmu te nekretnine i opremu u operativnom najmu, za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti.

U svrhu procjene rezerviranja za neidentificirane gubitke, Društvo procjenjuje gubitak od umanjenja potraživanja po financijskom i operativnom najmu koja nisu pojedinačno identificirana kao umanjena, uzevši u obzir procjenu Uprave o vjerojatnosti gubitka temeljem povijesnog iskustva modificiranog za tekuće okolnosti te temeljem procijenjenog perioda potrebnog Društvu za prepoznavanje da je došlo do umanjenja vrijednosti. Uprava Društva na kraju svakog izvještajnog razdoblja pregledava metodologiju i procjene korištene za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti kako bi se smanjila odstupanja između procijenjenog i stvarnog gubitka za umanjenje vrijednosti po potraživanjima po financijskom i operativnom najmu za koje nije bilo prepoznato specifično umanjenje vrijednosti.

Regulatorni zahtjevi

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

Porez

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

Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja.

Stajalište Uprave je da se fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, plasmana kod banaka te ostalih potraživanja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. U obzir se ne uzimaju očekivani buduća gubici.

Većina uzetih kamatonosnih zajmova ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

4 Prihod od kamata i slični prihodi

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Financijski najam	109.025	116.837
Interkalarne kamate	4.177	4.897
Zatezne kamate	1.283	2.386
Ostale kamate	1.505	1.189
Plasmani kod banaka	123	203
	<u>116.113</u>	<u>125.512</u>

5 Rashod od kamata i slični rashodi

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	36.533	44.053
Kamatonosni zajmovi - naknade	586	874
Kamatonosni zajmovi - tečajne razlike	(7)	23
	<u>37.112</u>	<u>44.950</u>

6 Neto prihod / (rashod) od naknada i provizija

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
<i>Prihod od naknada i provizija</i>		
Prihod od opomena	686	769
Prihod od otkupa	1.179	948
Prihod od ostalih naknada	1.142	1.885
	<u>3.007</u>	<u>3.602</u>
<i>Rashod od naknada i provizija</i>		
Bankovne naknade – platni promet	(95)	(80)
Bankovne naknade – garancije	(2.206)	(2.867)
Bankovne naknade – ostale	(1.199)	(578)
Bankovne naknade – tečajne razlike	-	(5)
	<u>(3.500)</u>	<u>(3.530)</u>
	<u>(493)</u>	<u>72</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

7 Neto (gubici) / dobiti od tečajnih razlika

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Neto gubitak od tečajnih razlika - realizirane	(1.397)	(592)
Neto dobitak od tečajnih razlika - nerealizirane	911	5.260
Ostali financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	73	217
(Gubitak) / dobit proizašli iz računovodstva zaštite	(135)	160
	<u>(548)</u>	<u>5.045</u>

Dobit proizašla iz transakcije zaštite odnosi se na Hedging operativnog leasing.

8 Prihodi po operativnom najmu

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Prihodi od najamnina	125.339	133.758
Ostali prihodi po operativnom najmu	9.351	10.074
	<u>134.690</u>	<u>143.832</u>

9 Ostali prihodi iz poslovanja

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Prihod od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	38.745	42.189
Dobit od prodaje nekretnina i opreme u operativnom najmu, neto	6.428	10.710
Dobit od prodaje oduzetih objekata financijskog najma, neto	1.679	2.968
Gubitak od prodaje vlastite imovine	-	(2)
Prihod od zakupa	7.637	6.821
Otpis obaveza	4.436	-
Ostali prihodi	4.062	3.905
	<u>62.987</u>	<u>66.592</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

10 Troškovi poslovanja

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Nadoknativi troškovi vezani uz leasing	42.639	45.626
Plaće i ostali troškovi osoblja	28.666	28.894
Opći i administrativni troškovi	21.453	18.416
Ostali rashodi	3.469	13.492
	<u>96.227</u>	<u>106.428</u>

Troškovi osoblja uključuju 4.484 tisuće kuna (2015: 4.554 tisuća kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa plaćenih ili plativih u mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2016. godine Društvo je imalo 113 zaposlenih (2015.: 115 zaposlenih). Troškovi osoblja također uključuju 348 tisuća kuna (2015.: 391 tisuću kuna) rezervacija za neiskorištene godišnje odmori, rezervacije za jubilarne nagrade 139 tisuće kuna (2015.: 174 tisuće kuna), te rezervacije za otpremnine u iznosu 251 tisuću kuna (2015.: 251 tisuću kuna).

11 Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi

	Bilješke	Specifične '000 kn	IBNR '000 kn	2016. '000 kn	Specifične '000 kn	IBNR '000 kn	2015. '000 kn
Umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	15	6.598	(4.025)	2.573	(4.465)	7.029	2.564
Umanjenja vrijednosti potraživanja po operativnom najmu	16	(1.940)	(199)	(2.139)	56	(383)	(327)
Umanjenja vrijednosti po zajmovima komitentima	17	(1.268)	-	(1.268)	(289)	-	(289)
Umanjenja vrijednosti po nekretninama i opremi u operativnom najmu	18	(17)	(1.470)	(1.487)	(4.848)	892	(3.956)
Umanjenja vrijednosti ostale imovine	25	561	(2.095)	(1.534)	(1.798)	2.687	889
Otpisi	25	-	-	(10)	-	-	(3.719)
Umanjenja vrijednosti zaliha	26	8.546	(1)	8.545	13.229	(36)	13.193
Rezerviranja za sudske sporove	29	-	-	780	-	-	2.470
Rezerviranja za nepredviđene obveze i izvan bilancu	29	-	(60)	(60)	-	-	785
		<u>12.480</u>	<u>(7.850)</u>	<u>5.400</u>	<u>1.885</u>	<u>10.189</u>	<u>11.610</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

12 Porez na dobit

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
a) Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		
Tekući porez	25.140	9.506
Prihod / (trošak) odgođenog poreza (Bilješka 24)	(7.494)	2.983
	<hr/>	<hr/>
Ukupni trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	17.646	12.489
	<hr/>	<hr/>
b) Usklada troška poreza na dobit		
	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Dobit prije poreza	61.196	56.193
	<hr/>	<hr/>
Porez na dobit po stopi od 20% (2015.: 20%)	12.239	11.239
Porezno nepriznati troškovi	14.224	3.019
Neoporezivi dobici	(1.323)	(4.752)
Odgođeni porezni prihod – priznavanje privremenih poreznih razlika nepriznatih u prijašnjim razdobljima	(7.494)	2.983
	<hr/>	<hr/>
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	17.646	12.489
	<hr/>	<hr/>
Efektivna porezna stopa	28,84%	22,23%
	<hr/>	<hr/>

13 Novac i novčani ekvivalenti

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Bankovni i žiro računi	41.979	72.879
- denominirani u kunama	41.979	72.758
- denominirani u stranim valutama	-	121
Potraživanja za kamate	5	22
- potraživanja za kamate u kunama	2	-
- potraživanja za kamate u stranim valutama	3	22
	<hr/>	<hr/>
	41.984	72.901
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

14 Plasmani kod banaka

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Kratkoročni plasmani	-	30.540
- denominirani u kunama	-	-
- denominirani u stranim valutama	-	30.540
Potraživanja za kamate	-	49
- potraživanja za kamate u kunama	-	-
- potraživanja za kamate u stranim valutama	-	49
	<hr/>	<hr/>
	-	30.589
	<hr/>	<hr/>

Na dan 31. prosinca 2016. društvo nije imalo oročenih depozita (2015.: 30.540 tisuća kuna).

15 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	2.945.446	2.906.743
Manje: nezarađeni budući prihodi	(302.944)	(360.138)
	<hr/>	<hr/>
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	2.642.502	2.546.605
	<hr/>	<hr/>
Manje: umanjenje vrijednosti (specifične rezervacije)	(99.229)	(95.232)
Manje: umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	(15.056)	(19.294)
	<hr/>	<hr/>
Neto ulaganja u financijski najam	2.528.217	2.432.079
	<hr/>	<hr/>

Na dan 31. prosinca 2016. društvo je imalo 41.118 tisuća kuna (2015.: 499.491 tisuća kuna) financijskih ugovora o najmu u procesu aktivacije (koji nisu uključeni u gore navedenu tablicu).

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove po preostaloj ročnosti na dan 31. prosinca 2016. su bila kako slijedi:

	2016. '000 kn Glavnica	2016. '000 kn Kamata	2016. '000 kn Ukupno	2015. '000 kn Glavnica	2015. '000 kn Kamata	2015. '000 kn Ukupno
Do 1 godine	193.435	3.788	197.223	139.729	2.157	141.886
Od 1 godine do 5 godina	1.478.728	137.221	1.615.949	1.396.683	159.975	1.556.658
Preko 5 godina	970.339	161.935	1.132.274	1.010.193	198.006	1.208.199
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	2.642.502	302.944	2.945.446	2.546.605	360.138	2.906.743
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Na dan 1. siječnja	114.526	117.099
Neto trošak / (prihod) specifične rezervacije za godinu (Bilješka 11)	6.598	(4.465)
Neto (prihod) / trošak IBNR rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(4.025)	7.029
Neto (prihod) rezervacije za suspendiranu kamatu	(812)	(5.634)
Otpisi	(1.013)	-
Tečajne razlike	(989)	497
Na dan 31. prosinca	114.285	114.526

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

	2016. '000 kn Ukupno	2015. '000 kn Ukupno
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	8.360	9.788
Dospjelo 31 - 60 dana	3.052	4.496
Dospjelo 61 - 120 dana	1.434	1.407
Dospjelo 121 - 180 dana	1.055	6.360
Dospjelo 181 - 365 dana	3.192	4.727
Dospjelo preko 1 godine	79.634	77.094
Ukupno dospjelo	96.727	103.872
Nedospjelo	2.545.775	2.442.733
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	2.642.502	2.546.605
Umanjenje vrijednosti (Specifične rezervacije)	(99.229)	(95.232)
Umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	(15.056)	(19.294)
Neto ulaganja u financijski najam	2.528.217	2.432.079

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju ulaganja u financijski "sale and leaseback" najam ("sale and leaseback" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u financijski najam).

U nastavku se nalazi pregled „sale and leaseback“ potraživanja po financijskom najmu:

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	1.220.858	1.430.216
Manje: nezarađeni budući prihodi	(147.286)	(211.979)
	<hr/>	<hr/>
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	1.073.572	1.218.237
	<hr/>	<hr/>
Manje: umanjeње vrijednosti	(38.832)	(41.571)
	<hr/>	<hr/>
Neto ulaganja u financijski najam „sale and leaseback“	1.034.740	1.176.666
	<hr/>	<hr/>
Neto ulaganja u financijski najam	2.528.217	2.432.079
	<hr/>	<hr/>

Preostala ugovorena ročnost neto sadašnje vrijednosti potraživanja za minimalna plaćanja po „sale and leaseback“ najmu, nalazi se u tablici u nastavku.

	2016. '000 kn	2016. '000 kn	2016. '000 kn	2015. '000 kn	2015. '000 kn	2015. '000 kn
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do godinu dana	145.810	33.184	178.994	143.612	42.808	186.420
Od jedne godine do pet godina	558.844	79.747	638.591	612.576	114.113	726.689
Preko pet godina	368.919	34.354	403.273	462.049	55.058	517.107
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1.073.573	147.285	1.220.858	1.218.237	211.979	1.430.216
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

16 Potraživanja po operativnom najmu

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Potraživanja po operativnom najmu	28.184	33.101
Manje: umanjenje vrijednosti (Specifične rezervacije)	(21.257)	(23.421)
Manje: umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	(501)	(704)
	<u>6.426</u>	<u>8.976</u>

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po operativnom najmu

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Na dan 1. siječnja	24.125	24.340
Neto (prihod) / trošak specifične rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(1.940)	56
Neto (prihod) IBNR rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(199)	(383)
Tečajne razlike	(228)	112
Na dan 31. prosinca	<u>21.758</u>	<u>24.125</u>

Potraživanja po operativnom najmu prate se po grupama dospjeća do godine dana, i preostalo u grupi preko godine dana, kako je prikazano:

	2016. '000 kn Ukupno	2015. '000 kn Ukupno
Potraživanja po operativnom najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	3.092	3.888
Dospjelo 31 - 60 dana	927	646
Dospjelo 61 - 120 dana	107	783
Dospjelo 121 - 180 dana	5	5
Dospjelo 181 - 365 dana	32	622
Dospjelo preko 1 godine	24.021	27.157
Ukupno dospjelo	<u>28.184</u>	<u>33.101</u>
Umanjenje vrijednosti (Specifične rezervacije)	(21.257)	(23.421)
Umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	(501)	(704)
Neto potraživanja po operativnom najmu	<u>6.426</u>	<u>8.976</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

17 Zajmovi komitentima

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Zajmovi komitentima, denominirani u stranoj valuti	2.073	3.368
Manje: umanjenje vrijednosti (Specifične rezervacije)	(2.073)	(3.368)
Manje: umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	-	-
	-	-

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Na dan 1. siječnja	3.368	3.661
Neto (prihod) / trošak specifične rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(1.268)	(289)
Tečajne razlike	(27)	(4)
Na dan 31. prosinca	2.073	3.368

Potraživanja po zajmovima komitentima prate se po grupama dospijeća do godine dana, i preostalo u grupi preko godine dana, dan je u nastavku:

	2016. '000 kn Ukupno	2015. '000 kn Ukupno
Zajmovi komitentima		
Dospjelo 181 - 365 dana	-	-
Dospjelo preko 1 godine	2.073	3.368
Ukupno dospjelo	2.073	3.368
Nedospjelo	-	-
Zajmovi komitentima	2.073	3.368
Umanjenje vrijednosti (Specifične rezervacije)	(2.073)	(3.368)
Umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	-	-
Neto potraživanja po zajmovima	-	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

18 Nekretnine i oprema u operativnom najmu

2016.	Zemljišta i zgrade '000 kn	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2016.	-	560.051	11.669	571.720
Povećanja	-	426.081	3.640	429.721
Prodaje i otpisi	-	(339.318)	(1.342)	(340.660)
Prijenos na zalihe	-	(32.661)	(1.214)	(33.875)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2016.	-	614.153	12.753	626.906
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2016.	-	184.154	3.930	188.084
Trošak za godinu	-	107.252	2.019	109.271
Prodaje i otpisi	-	(108.816)	(1.059)	(109.875)
Prijenos na zalihe	-	(20.641)	(979)	(21.620)
Umanjenje vrijednosti specifično	-	(17)	-	(17)
Umanjenje vrijednosti IBNR	-	(1.474)	4	(1.470)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2016.	-	160.458	3.915	164.373
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2016.	-	375.897	7.739	383.636
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2016.	-	453.695	8.838	462.533
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

18 Nekretnine i oprema u operativnom najmu (nastavak)

2015.	Zemljišta i zgrade '000 kn	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2015.	70.899	597.391	8.658	676.948
Povećanja	-	326.073	5.524	331.597
Prodaje i otpisi	-	(335.925)	(2.174)	(338.099)
Prijenos na zalihe	(70.899)	(27.488)	(339)	(98.726)
Na dan 31. prosinca 2015.	-	560.051	11.669	571.720
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2015.	17.982	195.097	4.363	217.442
Trošak za godinu	211	116.295	1.743	118.249
Prodaje i otpisi	-	(108.666)	(1.844)	(110.510)
Prijenos na zalihe	(18.193)	(14.676)	(272)	(33.141)
Umanjenje vrijednosti specifično	-	(4.780)	(68)	(4.848)
Umanjenje vrijednosti IBNR	-	884	8	892
Na dan 31. prosinca 2015.	-	184.154	3.930	188.084
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2015.	52.917	402.294	4.295	459.506
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2015.	-	375.897	7.739	383.636

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

18 Nekretnine i oprema u operativnom najmu (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjene vrijednosti nekretnina i opreme u operativnom najmu

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Na dan 1. siječnja	3.642	7.638
Neto (prihod) specifične rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(17)	(4.848)
Neto (prihod) / trošak IBNR rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(1.470)	892
Tečajne razlike	-	(40)
Na dan 31. prosinca	2.155	3.642

Minimalna plaćanja po operativnom najmu

Ukupna minimalna plaćanja po preostaloj ugovorenoj ročnosti operativnog najma bila su sljedeća:

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Do 1 godine	310.741	102.198
Od 1 godine do 5 godina	409.799	283.401
Preko 5 godina	32.506	4.700
	753.046	390.299

Na dan 31. prosinca 2016. društvo je imalo 2.421 tisuća kuna (2015.: 837 tisuća kuna) vrijednosti ugovora o operativnom najmu u procesu aktivacije (koji nisu uključeni u gore navedenu tablicu).

Društvo unajmljuje određenu imovinu po operativnom najmu. Tržište Društva je domaće hrvatsko tržište, gdje je uobičajeno da su financijski i operativni najam vezani uz eure. Zbog volumena i dugog roka dospijeca, u prethodnom izvještajnom razdoblju nije bilo praktično odvojiti i vrednovati ugrađeni derivativ koji se odnosi na ugovore o najmu denominirane u Eurima. Sukladno tome ugrađeni derivativi koje ovi ugovori sadrže nisu posebno mjereni i iskazani kao derivativi za proteklo izvještajno razdoblje, dok su tekućoj godini bili izdvojeni i vrednovani u skladu s MRS-om 8 i MRS-om 39.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

18 Nekretnine i oprema u operativnom najmu (nastavak)

Nekretnine i oprema u operativnom najmu uključivala su ulaganja u operativni "sale and lease back" najam ("sale and lease back" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u najam po operativnom najmu).

U nastavku se nalazi pregled nekretnina i opreme u operativnom „sale and leaseback“ najmu:

2016.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2016.	29.245	683	29.928
Povećanja	17.768	-	17.768
Prodaje i otpisi	(14.239)	-	(14.239)
Prijenos na zalihe	(1.363)	-	(1.363)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2016.	31.411	683	32.094
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2016.	10.891	119	11.010
Trošak za godinu	4.047	134	4.181
Prodaje i otpisi	(3.328)	-	(3.328)
Prijenos na zalihe	(67)	-	(67)
Umanjenje vrijednosti	153	1	154
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2016.	11.696	254	11.950
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2016.	18.354	564	18.918
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2016.	19.715	429	20.144
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

18 Nekretnine i oprema u operativnom najmu (nastavak)

2015.	Zemljišta i zgrade '000 kn	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2015.	70.899	36.749	133	107.781
Povećanja	-	13.260	550	13.810
Prodaje i otpisi	-	(19.920)	-	(19.920)
Prijenos na zalihe	(70.899)	(844)	-	(71.743)
Na dan 31. prosinca 2015.	-	29.245	683	29.928
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2015.	25.085	8.507	23	33.615
Trošak za godinu	211	5.247	91	5.549
Prodaje i otpisi	-	(2.846)	-	(2.846)
Prijenos na zalihe	(18.193)	(56)	-	(18.249)
Umanjenje vrijednosti	(7.103)	39	5	(7.059)
Na dan 31. prosinca 2015.	-	10.891	119	11.010
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2015.	45.814	28.242	110	74.166
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2015.	-	18.354	564	18.918

Minimalna plaćanja po „sale and leaseback“ najmu

Ukupna minimalna plaćanja po preostaloj ugovorenoj ročnosti operativnog najma bila su sljedeća:

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Do 1 godine	20.978	12.688
Od 1 godine do 5 godina	2.193	6.919
Preko 5 godina	-	-
	23.171	19.607

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u nekretnine

2016.	Ulaganja u nekretnine '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave		
Na dan 1. siječnja 2016.	64.717	64.717
Povećanja	-	-
Prijenos na zalihe	-	-
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2016.	64.717	64.717
	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija		
Na dan 1. siječnja 2016.	2.128	2.128
Trošak za godinu	2.322	2.322
Prijenos na zalihe	-	-
Umanjenje vrijednosti	28.955	28.955
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2016.	33.405	33.405
	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 1. siječnja 2016.	62.589	62.589
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2016.	31.312	31.312
	<hr/>	<hr/>

Ulaganje u nekretnine podrazumijeva nekretnine koje Društvo posjeduje te drži kako bi ostvarilo prihode od najma ili radi porasta njezine tržišne vrijednosti ili oboje. Ulaganje u nekretnine se priznaje kao imovina s obzirom da je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s ulaganjem u nekretnine pritićati u društvo i trošak ulaganja u nekretnine je moguće pouzdano izmjeriti.

Smatra se da je neto knjigovodstvena vrijednost Ulaganja u nekretnine približna svojoj fer vrijednosti.

Tijekom 2016. godine društvo se naplatilo po risk participaciji od Splitske banke za 4 raskinuta ugovora nekretnina u operativnom najmu, od čega se dvije nekretnine nalaze u osnovnim sredstvima te dvije na zalihama (bilješka 26). Primici od naplate u iznosu 45.493 tisuća kn proknjiženi su dio na razgraničene prihode (28.955 tisuća kn), a dio na obveze (16.538 tisuća kn) koje će Društvo sukladno uvjetima iz risk participacije morati vratiti. Iznos proknjižen na razgraničene prihode istovremeno je proknjižen na umanjeње vrijednosti imovine kako bi efekt u Računu dobiti i gubitka bio neutralan. U trenutku prodaje oduzetih te ponovno iznajmljenih nekretnine umanjeње će biti otpušteno i napraviti će se konačan obračun.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

2015.	Ulaganja u nekretnine '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave		
Na dan 1. siječnja 2015.	10.290	10.290
Povećanja	72.166	72.166
Prijenos na zalihe	(17.739)	(17.739)
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2015.	64.717	64.717
	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija		
Na dan 1. siječnja 2015.	68	68
Trošak za godinu	2.601	2.601
Prijenos na zalihe	(541)	(541)
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2015.	2.128	2.128
	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 1. siječnja 2015.	10.222	10.222
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2015.	62.589	62.589
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

20 Ostala oprema korištena od strane Društva

2016.	Uredska oprema '000 kn	Namještaj '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2016.	3.467	1.780	5.247
Povećanja	194	43	237
Prodaje i otpisi	(13)	(113)	(126)
Na dan 31. prosinca 2016.	3.648	1.710	5.358
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2016.	2.960	1.366	4.326
Trošak za godinu	273	168	441
Prodaje i otpisi	(12)	(88)	(100)
Na dan 31. prosinca 2016.	3.221	1.446	4.667
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2016.	507	414	921
Na dan 31. prosinca 2016.	427	264	691

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

20 Ostala oprema korištena od strane Društva (nastavak)

2015.	Uredska oprema '000 kn	Namještaj '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2015.	3.488	1.884	5.372
Povećanja	190	-	190
Prodaje i otpisi	(211)	(104)	(315)
Na dan 31. prosinca 2015.	3.467	1.780	5.247
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2015.	2.875	1.281	4.156
Trošak za godinu	296	177	473
Prodaje i otpisi	(211)	(92)	(303)
Na dan 31. prosinca 2015.	2.960	1.366	4.326
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 1. siječnja 2015.	613	603	1.216
Na dan 31. prosinca 2015.	507	414	921

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

21 Nematerijalna imovina

2016.

	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Investicije u tijeku '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2016.	4.781	116	914	5.811
Povećanja	325	130	2.212	2.667
Prodaje i otpisi	(224)	-	-	(224)
Prijenos u upotrebu	2.972		(2.972)	-
Na dan 31. prosinca 2016.	7.854	246	154	8.254
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2016.	3.276	19	-	3.295
Trošak za godinu	741	39	-	780
Prodaje i otpisi	(224)	-	-	(224)
Na dan 31. prosinca 2016.	3.793	58	-	3.851
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2016.	1.505	97	914	2.516
Na dan 31. prosinca 2016.	4.061	188	154	4.403

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

21 Nematerijalna imovina (nastavak)

2015.

	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Investicije u tijeku '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2015.	3.795	46	-	3.841
Povećanja	1.173	70	914	2.157
Prodaje i otpisi	(187)	-	-	(187)
Na dan 31. prosinca 2015.	4.781	116	914	5.811
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2015.	2.872	4	-	2.876
Trošak za godinu	535	15	-	550
Prodaje i otpisi	(131)	-	-	(131)
Na dan 31. prosinca 2015.	3.276	19	-	3.295
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2015.	922	42	-	964
Na dan 31. prosinca 2015.	1.505	97	914	2.516

22 Ostala financijska imovina

	2016. Nominalna vrijednost '000 kn	2016. Fer vrijednost '000 kn	2015. Nominalna vrijednost '000 kn	2015. Fer vrijednost '000 kn
Računovodstvo zaštite	-	1.046	-	2.221

Društvo trenutno provodi računovodstvo zaštite na valutnu izloženost proisteklu iz ugovora o operativnom leasingu (bruto Najamnine) denominirane u eurima po kreditima refinanciranja u eurima. Fer vrijednosti zaštićene stavke iskazuje se kao imovina ili obveza na datum vrednovanja, a efekt u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

23 Ulaganja u podružnice

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
UniCredit Partner d.o.o.	160	160

Društvo ima 80% vlasništva u podružnici UniCredit Partner d.o.o., u prethodnim razdobljima, posrednika u osiguranju.

24 Odgođena porezna imovina, neto

Priznati odgođeni porez

Sažetak priznatog odgođenog poreza te promjene u privremenim razlikama po pojedinim stavkama prikazani su u nastavku:

	Imovina		Obveze		Priznato u dobiti ili gubitku	
	2016. '000 kn	2015. '000 kn	2016. '000 kn	2015. '000 kn	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Ispravak vrijednosti potraživanja	33.226	25.101	-	-	(8.125)	2.040
Obračunati troškovi	3.962	5.328	-	-	1.366	961
Razgraničeni prihodi od naknada i provizija	6.411	5.612	-	-	(799)	(59)
Razgraničeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(279)	(215)	64	41
	43.599	36.041	(279)	(215)		
Netiranje obveza	(279)	(215)	-	215		
Neto odgođena porezna imovina	43.320	35.826	(279)	-		
(Prihod) / trošak za godinu					(7.494)	2.983

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

25 Ostala imovina

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Ostala dugotrajna potraživanja	16.167	9.652
Ostala kratkotrajna potraživanja	36.397	20.900
Kratkotrajna potraživanja – Poseban porez na motorna vozila	11.443	7.612
Ostala potraživanja vezana za najmove	16.034	3.971
Potraživanja od kupaca	4.988	5.387
Potraživanja od zakupa	1.884	1.963
Potraživanja od osiguravajućih društava	1.132	1.121
Ovjere storna PDV u postupku ishodovanja	744	532
Dani predujmovi	173	315
Ostala financijska imovina	1.315	130
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	14.691	7.916
Potraživanja od države i drugih institucija	19.050	6
	<u>87.619</u>	<u>38.604</u>
Manje: umanjenje vrijednosti (Specifične rezervacije)	(1.060)	(500)
Manje: umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	(677)	(2.770)
Manje: otpisi	(765)	(775)
	<u>85.117</u>	<u>34.559</u>

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale imovine

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Na dan 1. siječnja	4.045	6.826
Neto trošak / (prihod) specifične rezervacije za godinu (Bilješka 11)	561	(1.798)
Neto (prihod) / trošak IBNR rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(2.095)	2.687
Otpisi	(10)	(3.719)
Tečajne razlike	1	49
Na dan 31. prosinca	<u>2.502</u>	<u>4.045</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

26 Zalihe

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Oduzeti i vraćeni objekti operativnog leasinga	86.370	88.041
Oduzeti i vraćeni objekti financijskog leasinga	19.724	14.042
Ostale zalihe	3.894	3.894
Dani predujmovi dobavljačima za FL	24.458	155
	<u>134.446</u>	<u>106.132</u>
Manje: umanjenje vrijednosti (Specifične rezervacije)	(32.386)	(24.135)
Manje: umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	(1)	(2)
Manje: umanjenje vrijednosti (Merkur SG RP)	(26.593)	-
	<u>75.466</u>	<u>81.995</u>

Na dan 31. prosinca 2016., zalihe uključuju oduzetu imovinu iz prekinutih ugovora o najmu.

Kretanja zaliha	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Na dan 1. siječnja	106.132	139.295
(Smanjenje) / povećanje zaliha	4.011	(32.553)
Ostalo	24.303	(610)
Na dan 31. prosinca	<u>134.446</u>	<u>106.132</u>

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zaliha

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Na dan 1. siječnja	24.137	10.871
Neto trošak specifične rezervacije za godinu (Bilješka 11)	8.546	13.229
Neto (prihod) IBNR rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(1)	(36)
Neto trošak po Merkur SG Risk participaciji	26.593	-
Tečajne razlike	(295)	73
Na dan 31. prosinca	<u>58.980</u>	<u>24.137</u>

Zalihe se evidentiraju u valuti po početnom tečaju odnosno tečaju aktivacije, a tečajne razlike proizlaze iz revalorizacije valutnog iznosa krajem svakog mjeseca po tečaju na dan.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

27 Uzeti kamatonosni zajmovi

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Kratkoročni zajmovi	314.880	215.869
Dugoročni zajmovi	2.418.492	2.484.151
Obveza za obračunatu kamatu	998	1.161
	<hr/>	<hr/>
	2.734.370	2.701.181
	<hr/>	<hr/>

Uzeti kamatonosni zajmovi uključuju zajmove prema povezanim osobama u iznosu od 2.132.101 tisuća kuna (2015.: 2.306.195 tisuća kuna) te sadrže veliki broj individualnih zajmova po različitim uvjetima.

Ostali zajmovi u iznosu od 602.269 tisuća kuna (2015.: 394.986 tisuća kuna) odnose se na tri nepovezane osobe.

Dospijeće po analizi ročnosti je prikazano u Bilješci 32, prosječna kamata na uzete kamatonosne zajmove je prikazana u Bilješci 35, a iznosila je 1,3% (2015.: 1,5%).

28 Jamstveni depoziti komitenata

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Jamstveni depoziti komitenata, denominirani u stranim valutama	5.280	8.972
	<hr/>	<hr/>

Jamstveni depoziti komitenata služe kao jamstvo za otplatu obveza iz ugovora o operativnom najmu. Ovi depoziti nisu kamatonosni te se u potpunosti vraćaju komitentu po isteku ugovora o najmu.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 Ostale obveze

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	23.595	17.828
<i>Akontacije po operativnom leasingu</i>	16.802	14.836
<i>Razgraničeni prihod od naknada operativni leasing</i>	1.592	1.696
<i>Razgraničeni prihod od subvencija</i>	5.201	1.296
Rezerviranja	28.964	34.151
<i>Ostale privremene rezervacije</i>	17.529	22.737
<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>	10.985	10.204
<i>Rezerviranja za zaposlenike</i>	390	425
<i>Rezerviranja za nepredviđene obveze</i>	-	785
<i>Rezerviranja za izvan bilančnu izloženost</i>	60	-
Obveze za predujmove po osnovi leasinga	8.019	7.085
<i>Učešća po ugovorima za financijski leasing</i>	5.828	6.200
<i>Obveze za primljene predujmove</i>	395	479
<i>Avansi po neaktivnim ugovorima</i>	1.796	406
Ostale kratkoročne obveze	53.979	14.737
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	4.439	8.137
<i>Obveze prema državi za poreze</i>	259	3.938
<i>Obveze prema zaposlenicima</i>	1.979	2.059
<i>Ostale kratkoročne obveze</i>	47.302	408
Ostale financijske obveze	228	195
Ukupno	114.785	73.801

30 Upisani kapital

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Upisani kapital	28.742	28.742

Krajnje matično društvo Društva je UniCredito Italiano S.p.A.

Društvo je sa danom 01. travnja 2015. godine promjenilo člana društva odnosno vlasnika. Društvo je do 31. ožujka 2015. godine bilo u vlasništvu UniCredit Leasing S.p.A., a nakon 01. travnja 2015. godine je u vlasništvu Zagrebačka banka d.d., koja je u vlasništvu UniCredit Grupe.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

31 Upravljanje rizicima

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

Tržišni rizik

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

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je izloženo valutnom riziku povezanim uz euro i švicarski franak budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz euro i švicarski franak. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju prebijanja ovih potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti. Također, Društvo smanjuje valutnu neusklađenost korištenjem valutnih terminskih ugovora (forwarda).

Neto otvorena devizna pozicija, kako je prikazano u bilješci 33, koja je pripremljena na temelju računovodstvene izloženosti, prvenstveno rezultira iz nekretnina i opreme u operativnom najmu koje su iskazane u kunama, a financiraju se uzetim zajmovima denominiranim u eurima i švicarskim francima (u skladu s politikom Društva, buduća potraživanja po operativnom najmu vezana uz euro i švicarske franke, nisu prikazana u izvještaju o financijskom položaju). Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu, vezani su uz euro i švicarske franke te je, sukladno tome, valutna pozicija Društva operativno zaštićena.

U skladu sa zakonskim zahtjevima, Društvo mora bilježiti sve svoje transakcije u kunama. Međutim, iako se operativni prihodi Društva namiruju u kunama, isti su povezani s eurom i švicarskim francima i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima i švicarskim francima kako bi se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Imovina i obveze vezane su uz euro i švicarski franak po unaprijed određenim tečajevima koji ne odgovaraju nužno spot tečaju. Ostali prihodi i troškovi uglavnom su denominirani i namiruju se u kunama. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući financijski i operativni najam) vezana uz euro. Društvo smatra da je to obilježje kune, koja predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo djeluje. Sukladno tome, rukovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu Društva.

1% je stopa osjetljivosti koja se koristi prilikom internog izvještavanja valutnog rizika ključnom rukovodstvu i predstavlja procjenu rukovodstva o razumnoj mogućoj promijeni u tečajevima stranih valuta. Jačanje kune u odnosu na euro i švicarske franke za 1% rezultiralo bi povećanjem dobiti prije oporezivanja u iznosu od 3.743 tisuća kuna (2015.: povećanje dobiti prije oporezivanja u iznosu od 11.496 tisuća kuna). Slabljenje kune u odnosu na euro i švicarske franke za 1% imalo bi suprotan učinak na dobit. Jačanje kune za 1% u odnosu na eure rezultiralo bi povećanjem dobiti prije oporezivanja u iznosu od 3.736 tisuća kuna (2015.: povećanjem dobiti prije oporezivanja u iznosu od 4.389 tisuća kuna). Slabljenje kune u odnosu na eure za 1% imalo bi suprotan učinak na dobit. Jačanje kune u odnosu na švicarske franke za 1% rezultiralo bi smanjenjem dobiti prije oporezivanja u iznosu od 7 tisuća kuna (2015.: smanjenjem dobiti prije oporezivanja u iznosu od 4 tisuća kuna). Slabljenje kune za 1% u odnosu na švicarske franke za 1% imalo bi suprotan učinak na dobit. Ovi efekti ne uključuju efekt budućih potraživanja denominiranih u eurima i švicarskim francima, evidentirani u vanbilanci.

Kamatni rizik

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

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

31 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Društvo upravlja kamatnim rizikom prvenstveno kroz praćenje kamatne neusklađenosti. Kako bi smanjilo kamatnu neusklađenost, Društvo usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja. Na primjer, nekretnine se financiraju iz dugoročnih izvora financiranja, dok su vozila financirana kratkoročnijim izvorima financiranja.

S obzirom na činjenicu da je u Ugovorima o najmu dopuštena promjena kamatne stope, Društvo smanjuje jaz redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim promjenama kamatnih stopa na izvore financiranja.

Financijska imovina i obveze Društva analizirani su prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovorenog dospeljeća i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješci 34. Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine. One nužno nisu indikativne za poziciju Društva u drugom razdoblju, ali pokazuju osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Valutna struktura imovine, obveze te kapitala i rezervi također će utjecati na neto dobit Društva.

Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti budućih neto kamatnih prihoda Društva od sve imovine i obveza s varijabilnom kamatnom stopom (financijski i operativni najam, zajmovi komitentima te uzeti kamatonosni zajmovi) na 10% povećanje ili smanjenje svih indeksa, uz pretpostavku da se svi indeksi mijenjaju u isto vrijeme i uz nepromijenjeni financijski položaj. Povećanje varijabilnih kamatnih stopa od 10% rezultiralo bi smanjenjem kamatnih prihoda za 348 tisuća kuna (2015.: 10 tisuća kuna), dok bi smanjenje varijabilnih kamatnih stopa rezultiralo povećanjem kamatnih prihoda za 348 tisuća kuna (2015.: 13 tisuća kuna), a razlika nastaje zbog praga kamatnih stopa koji su ugovoreni u pojedinim najmovima.

Rizik likvidnosti

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

Neusklađenost ročne strukture koja je prikazana u bilješci 32 i koja je pripremljena na temelju računovodstvene izloženosti, prvenstveno proizlazi iz imovine u operativnom najmu klasificirane kao dugotrajna imovina (preko pet godina), ali koja se financira uzetim zajmovima s dospeljećem unutar razdoblja od pet godina. Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu koji nisu prikazani u izvještaju o financijskom položaju, također će se ostvariti tijekom razdoblja do pet godina, te je, sukladno tome, ročna struktura Društva značajno usklađenija na operativnoj razini.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- 1) planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini),
- 2) kontinuirano praćenje likvidnosti,
- 3) spriječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti (plan kratkoročnog premošćivanja nelikvidnosti, na primjer korištenjem odobrenog prekoračenja kod banaka).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

31 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik

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

U svrhu upravljanja kreditnim rizikom prilikom odobrenja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata. Društvo nastoji zaključiti transakcije s komitentima s dobrim kreditnim statusom. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svakog pojedinog komitenta, Društvo uzima instrumente osiguranja i garancije. Osim toga, posebna pozornost pridaje se kvaliteti imovine dane u najam koja ostaje u vlasništvu Društva do konačne namire obveza sukladno ugovoru o najmu i mogućnosti njene naknadne prodaje. Kreditnim rizikom se upravlja redovito u skladu s politikama Društva i UniCredit Grupe.

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	Bilješke	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Bankovni i žiro računi	13	41.979	72.901
Plasmani kod banaka	14	-	30.589
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	2.528.217	2.432.079
Potraživanja po operativnom najmu	16	6.426	8.976
Zajmovi komitentima	17	-	-
Ostala financijska imovina	22	1.046	2.221
Potraživanja za predujmove	25	173	315
Ostala imovina	25	85.117	34.559
Potraživanje po pretplaćenom porezu na dobit		-	8.968
		<u>2.662.958</u>	<u>2.590.608</u>

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	Bilješka	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	15	302.944	360.138
Minimalna plaćanja po operativnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod	18	753.046	390.299
		<u>1.055.990</u>	<u>750.437</u>

Na dan 31. prosinca 2016., Društvo je imalo dospjela potraživanja po financijskom najmu u iznosu od 9.941 tisuća kuna (2015.: 13.773 tisuće kuna), te po operativnom najmu u iznosu od 3.456 tisuća kuna (2015.: 3.786 tisuća kuna) za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti. Rukovodstvo Društva smatra da za ova potraživanja nije potrebno specifično umanjenje vrijednosti te da će potraživanja biti u potpunosti naplaćena, i za njih su napravili portfeljne rezervacije.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

31 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Društvo prati koncentraciju kreditnog rizika po pojedinim sektorima industrije. Analiza kreditnog rizika od aktivnosti po operativnom i financijskom najmu prikazana je u tablici u nastavku:

	2016. %	2015. %
Nekretnine	33,7	33,0
Trgovina, roba široke potrošnje	13,2	16,8
Prijevoz	14,7	12,4
Usluge	5,1	6,0
Hrana i pića	4,2	4,6
Izgradnja, drvna industrija	7,8	6,0
Ostalo	9,5	5,2
Automobilska industrija	1,8	3,1
Poljoprivreda i šumarstvo	4,3	3,1
Telekomunikacije i IT	0,9	3,7
Turizam	2,6	2,3
Kemijska, farmaceutska i zdravstvena industrija	2,0	2,2
Javni sektor	0,1	0,8
Financijske institucije	0,1	0,8
	<hr/> 100.0 <hr/>	<hr/> 100.0 <hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

31 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Društvo je razvilo vlastiti alat za procjenjivanje kreditnog rizika, ovisno o različitim kategorijama subjekata. Sustav objedinjuje statističku analizu s procjenom rukovodstva zaduženog za upravljanje rizikom i javno dostupnim podacima. Sustav rangiranja komitenata i rezultati njegove primjene se redovito prate i ažuriraju na temelju podataka i uvjeta na tržištu.

a) Financijski najam

2016.	Bruto potraživanja po financijskom najmu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom najmu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom najmu	Neto potraživanja po financijskom najmu
Stupanj rizičnosti	'000 kn	'000 kn	%	'000 kn
Nizak rizik	54.572	(360)	0,7	54.212
Umjeren rizik	1.155.890	(22.361)	1,9	1.133.529
Umjereno visok rizik	1.019.607	(19.545)	1,9	1.000.062
Visok rizik	392.532	(71.948)	18,3	320.584
Nije rangirano*	19.901	(71)	0,3	19.830
Ukupno	2.642.502	(114.285)	4,3	2.528.217

2015.	Bruto potraživanja po financijskom najmu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom najmu	Umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom najmu	Neto potraživanja po financijskom najmu
Stupanj rizičnosti	'000 kn	'000 kn	%	'000 kn
Nizak rizik	44.050	(949)	2,2	43.101
Umjeren rizik	1.115.478	(9.601)	0,9	1.105.877
Umjereno visok rizik	949.827	(41.722)	4,4	908.105
Visok rizik	434.835	(62.244)	14,3	372.591
Nije rangirano*	2.415	(10)	0,4	2.405
Ukupno	2.546.605	(114.526)	4,5	2.432.079

*Odnosi se na komitente za koje nije bilo moguće odrediti stupanj rizičnosti (npr. mali poslovni subjekti, privatne osobe itd.)

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

31 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

b) Operativni najam

2016.

Stupanj rizičnosti	Bruto potraživanja po operativnom najmu '000 kn	Umanjenje vrijednosti po potraživanju po operativnom najmu '000 kn	Umanjenje vrijednosti po potraživanju po operativnom najmu %	Neto potraživanja po operativnom najmu '000 kn
Nizak rizik	265	(11)	4,1	254
Umjeren rizik	1.970	(334)	17,0	1.636
Umjereno visok rizik	3.940	(3.051)	77,4	889
Visok rizik**	22.009	(18.362)	83,4	3.647
Nije rangirano*	-	-	-	-
Ukupno	28.184	(21.758)	77,2	6.426

2015.

Stupanj rizičnosti	Bruto potraživanja po operativnom najmu '000 kn	Umanjenje vrijednosti po potraživanju po operativnom najmu '000 kn	Umanjenje vrijednosti po potraživanju po operativnom najmu %	Neto potraživanja po operativnom najmu '000 kn
Nizak rizik	313	(72)	23,0	241
Umjeren rizik	4.221	(860)	20,4	3.361
Umjereno visok rizik	7.325	(6.366)	86,9	959
Visok rizik**	21.242	(16.827)	79,2	4.415
Nije rangirano*	-	-	-	-
Ukupno	33.101	(24.125)	72,9	8.976

*Odnosi se na komitente za koje nije bilo moguće odrediti stupanj rizičnosti (npr. mali poslovni subjekti, privatne osobe itd.)

**Ispravak vrijednosti potraživanja u operativnom najmu je izračunat uzimajući u obzir buduća potraživanja po najmu i knjigovodstvenu vrijednost imovine u najmu. Dio ispravka vrijednosti je alociran u bilješki 18 Nekretnine i oprema u operativnom najmu.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

31 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

c) Zajmovi komitentima

2016.

Stupanj rizičnosti	Bruto zajmovi komitentima '000 kn	Umanjenje vrijednosti zajmova komitentima '000 kn	Umanjenje vrijednosti zajmova komitentima %	Neto zajmovi komitentima '000 kn
Nizak rizik	-	-	-	-
Umjeren rizik	-	-	-	-
Umjereno visoki rizik	-	-	-	-
Visok rizik	2.073	(2.073)	100,0	-
Ukupno	2.073	(2.073)	100	-

2015.

Stupanj rizičnosti	Bruto zajmovi komitentima '000 kn	Umanjenje vrijednosti zajmova komitentima '000 kn	Umanjenje vrijednosti zajmova komitentima %	Neto zajmovi komitentima '000 kn
Nizak rizik	-	-	-	-
Umjeren rizik	-	-	-	-
Umjereno visoki rizik	-	-	-	-
Visok rizik	3.368	(3.368)	100,0	-
Ukupno	3.368	(3.368)	100	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

31 Upravljanje rizicima (nastavak)

Društvo upravlja kreditnim rizikom praćenjem vrijednosti kolaterala (uključujući i vrijednost imovine u najmu) u odnosu na izloženost.

Praćenje kolaterala se radi na način da se kolateral i njegova vrijednost sustavno bilježe prilikom unosa ugovora o najmu. Godišnje interni procjenitelj procjenjuje vrijednost kolaterala (nekretnine), a svake tri godine ponovnu procjenu vrši ovlašteni vanjski procjenitelj.

Na 31. prosinac 2016. godine Društvo je imalo 55 nekretnina dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Procijenjena vrijednost navedenih nekretnina iznosi 744.339 tisuća kuna, a knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова 713.998 tisuća kuna.

Na 31. prosinac 2015. godine Društvo je imalo 57 nekretnina dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Procijenjena vrijednost navedenih nekretnina iznosi 840.561 tisuća kuna, a knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова 810.133 tisuća kuna.

Društvu nije praktično prikazati fer vrijednost oprema i vozila u svojstvu kolaterala.

Upravljanje kapitalom

Ciljevi Društva vezani uz upravljanje kapitalom su sljedeći:

- očuvati sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, kao i da nadalje ostvaruje dobit za vlasnike i ostale interesne skupine,
- osigurati odgovarajuće izvore kapitala, koliko je to moguće, kroz zadržanu dobit.

Rukovodstvo Društva pokušava uskladiti mogućnost ostvarivanja viših prinosa koji se ostvaruju kroz više iznose uzetih zajmova i nekamatonosnih jamstvenih depozita.

Regulator, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("HANFA") propisuje da upisani dionički kapital za leasing društva mora minimalno iznositi 1 milijun kuna. Društvo zadovoljava navedeni zahtjev. Nikakvi dodatni kapitalni zahtjevi nisu propisani.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

32 Analiza ročnosti

Preostala ugovorena ročnost financijske imovine i obveza na 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. prikazana je u nastavku. Nefinancijska imovina uključujući nekretnine i opremu (uključujući i one u operativnom leasingu) klasificirane su kao dugoročne (preko 5 godina) izuzev inventara i odgođenog poreza koji su klasificirani u skladu s očekivanim periodom realizacije.

2016.

	Do jednog mjeseca '000 kn	Od 1 do 3 mjeseca '000 kn	Od 3 do 12 mjeseci '000 kn	Od 1 do 5 godina '000 kn	Preko 5 godina '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	41.984	-	-	-	-	41.984
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	55.070	94.699	390.675	1.553.974	433.799	2.528.217
Potraživanja po operativnom najmu	1.368	-	-	-	5.058	6.426
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	-	-	-	-	462.533	462.533
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	31.312	31.312
Vlastita osnovna sredstva	-	-	-	-	691	691
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	4.403	4.403
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	1.046	1.046
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	160	160
Odgođena porezna imovina	-	-	-	43.320	-	43.320
Ostala imovina	26.764	1.083	9.807	16.013	31.450	85.117
Zalihe	-	-	-	-	75.466	75.466
Ukupno imovina	125.186	95.782	400.482	1.613.307	1.045.918	3.280.675
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	5.961	53.978	255.938	1.955.995	462.498	2.734.370
Jamstveni depoziti komitenata	2.601	724	1.291	664	-	5.280
Ostale obveze	61.998	-	228	-	52.559	114.785
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	8.710	-	-	8.710
Kapital i rezerve	-	-	-	-	417.530	417.530
Ukupno obveze i kapital i rezerve	70.560	54.702	266.167	1.956.659	932.587	3.280.675
Neusklađenost ročne strukture	54.626	41.080	134.315	(343.352)	113.331	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

32 Analiza ročnosti (nastavak)

2015.

	Do jednog mjeseca '000 kn	Od 1 do 3 mjeseca '000 kn	Od 3 do 12 mjeseci '000 kn	Od 1 do 5 godina '000 kn	Preko 5 godina '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	72.901	-	-	-	-	72.901
Plasmani kod banaka	-	-	30.589	-	-	30.589
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	28.094	82.515	352.145	1.448.609	520.716	2.432.079
Potraživanja po operativnom najmu	941	986	-	-	7.049	8.976
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	-	-	-	-	383.636	383.636
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	62.589	62.589
Vlastita osnovna sredstva	-	-	-	-	921	921
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	2.516	2.516
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	2.221	2.221
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	160	160
Odgodena porezna imovina	-	-	-	35.826	-	35.826
Ostala imovina	2.747	-	5.407	9.564	16.841	34.559
Zalihe	-	-	-	-	81.995	81.995
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	-	-	8.968	-	-	8.968
Ukupno imovina	104.683	83.501	397.109	1.493.999	1.078.644	3.157.936
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	4.216	1.989	210.130	1.965.999	518.847	2.701.181
Jamstveni depoziti komitenata	2.963	1.380	2.920	1.659	50	8.972
Ostale obveze	17.879	3.748	195	-	51.979	73.801
Kapital i rezerve	-	-	-	-	373.982	373.982
Ukupno obveze i kapital i rezerve	25.058	7.117	213.245	1.967.658	944.858	3.157.936
Neusklađenost ročne strukture	79.625	76.384	183.864	(473.659)	133.786	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

33 Analiza devizne pozicije

Sukladno iznosima priznatim u izvještaju o financijskom položaju, Društvo je na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine imalo sljedeće devizne pozicije. Društvo ima značajan broj kunskih ugovora s valutnom klauzulom. Kunska vrijednost glavnice i kamate određena je, sukladno tome, kretanjem tečaja strane valute. Stanja takvih glavnica i kamata, koje nose rizik promjene tečaja, uključena su u tablicama u nastavku kao strane valute.

2016.

	Hrvatska kuna HRK '000 kn	Strana valuta i valutna klauzula EUR '000 kn	Strana valuta i valutna klauzula CHF '000 kn	Strana valuta i valutna klauzula -ostale valute '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	41.981	3	-	-	41.984
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	524.764	2.003.388	65	-	2.528.217
Potraživanja po operativnom najmu	1.112	5.314	-	-	6.426
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	462.533	-	-	-	462.533
Ulaganja u nekretnine	31.312	-	-	-	31.312
Vlastita osnovna sredstva	691	-	-	-	691
Nematerijalna imovina	4.403	-	-	-	4.403
Ostala financijska imovina	1.046	-	-	-	1.046
Ulaganja u podružnice	160	-	-	-	160
Odgođena porezna imovina	43.320	-	-	-	43.320
Ostala imovina	52.866	32.239	-	12	85.117
Zalihe	52.305	23.161	-	-	75.466
Ukupno imovina	1.216.493	2.064.105	65	12	3.280.675
Obveze, kapital, rezerve					
Uzeti kamatonosni zajmovi	383.440	2.350.930	-	-	2.734.370
Jamstveni depoziti komitenata	457	4.338	485	-	5.280
Ostale obveze	114.519	266	-	-	114.785
Tekuća obveza za porez na dobit	8.710	-	-	-	8.710
Kapital i rezerve	417.530	-	-	-	417.530
Ukupno obveze i kapital i rezerve	924.656	2.355.534	485	-	3.280.675
Neusklađenost valutne strukture	291.837	(291.429)	(420)	12	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

33 Analiza devizne pozicije (nastavak)

2015.	Hrvatska kuna HRK '000 kn	Strana valuta i valutna klauzula EUR '000 kn	Strana valuta i valutna klauzula CHF '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	72.777	124	-	72.901
Plasmani kod banaka		30.589	-	30.589
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	378.687	2.053.159	233	2.432.079
Potraživanja po operativnom najmu	1.494	7.481	1	8.976
Zajmovi komitentima	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	383.636	-	-	383.636
Ulaganja u nekretnine	62.589	-	-	62.589
Vlastita osnovna sredstva	921	-	-	921
Nematerijalna imovina	2.516	-	-	2.516
Ostala financijska imovina	2.221	-	-	2.221
Ulaganja u podružnice	160	-	-	160
Odgođena porezna imovina	35.826	-	-	35.826
Ostala imovina	22.639	11.918	2	34.559
Zalihe	81.995	-	-	81.995
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	8.968	-	-	8.968
Ukupno imovina	1.054.429	2.103.271	236	3.157.936
Obveze, kapital, rezerve				
Uzeti kamatonosni zajmovi	174.968	2.526.213	-	2.701.181
Jamstveni depoziti komitenata	342	8.088	542	8.972
Ostale obveze	72.474	1.327	-	73.801
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-
Kapital i rezerve	373.982	-	-	373.982
Ukupno obveze i kapital i rezerve	621.766	2.535.628	542	3.157.936
Neusklađenost valutne strukture	432.663	(432.357)	(306)	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

34 Analiza promjene kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi podložni fiksnim kamatnim stopama

Društvo je izloženo različitim rizicima povezanim s efektima promjene tržišnih kamatnih stopa koje imaju utjecaj na njegovu financijsku poziciju i novčani tok. Tablica u nastavku prikazuje procjenu kamatnog rizika Društva sukladno bilančnim pozicijama na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju. Tablica pokazuje osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Rezultati će također biti pod utjecajem valute imovine, obveza i kapitala. Novac i novčani ekvivalenti, uključujući bankovne i žiro račune, su prikazani kao beskamtni jer nisu podložni promjenama kamatnih stopa.

2016.

Razdoblje promjena kamatnih stopa

	Beskamtno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 1 godine	Fiksna kamatna stopa	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	41.984	-	-	-	-	-	41.984
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	1.510.834	181.316	-	836.067	2.528.217
Potraživanja po operativnom najmu	6.426	-	-	-	-	-	6.426
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	462.533	-	-	-	-	-	462.533
Ulaganje u nekretnine	31.312	-	-	-	-	-	31.312
Vlastita osnovna sredstva	691	-	-	-	-	-	691
Nematerijalna imovina	4.403	-	-	-	-	-	4.403
Ostala financijska imovina	1.046	-	-	-	-	-	1.046
Ulaganja u podružnice	160	-	-	-	-	-	160
Odgođena porezna imovina	43.320	-	-	-	-	-	43.320
Ostala imovina	85.117	-	-	-	-	-	85.117
Zalihe	75.466	-	-	-	-	-	75.466
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno imovina	752.458	-	1.510.834	181.316	-	836.067	3.280.675
Obveze i kapital i rezerve							
Uzeti zajmovi	-	1.975.782	283.870	-	-	474.718	2.734.370
Jamstveni depoziti komitenata	5.280	-	-	-	-	-	5.280
Ostale obveze	114.785	-	-	-	-	-	114.785
Tekuća obveza za porez na dobit	8.710	-	-	-	-	-	8.710
Kapital i rezerve	417.530	-	-	-	-	-	417.530
Ukupno obveze i kapital i rezerve	546.305	1.975.782	283.870	-	-	474.718	3.280.675
Neusklađenost kamatnog rizika	206.153	(1.975.782)	1.226.964	181.316	-	361.349	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

34 Analiza promjene kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi podložni fiksnim kamatnim stopama (nastavak)

2015.

Razdoblje promjena kamatnih stopa

	Beskamatno	Do jednog mjesec a	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Prek o 1 godine	Fiksna kamatna stopa	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	72.901	-	-	-	-	-	72.901
Plasmani kod banaka	30.589	-	-	-	-	-	30.589
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	18.323	-	1.846.626	98.134	-	468.996	2.432.079
Potraživanja po operativnom najmu	8.976	-	-	-	-	-	8.976
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	383.636	-	-	-	-	-	383.636
Ulaganje u nekretnine	62.589	-	-	-	-	-	62.589
Vlastita osnovna sredstva	921	-	-	-	-	-	921
Nematerijalna imovina	2.516	-	-	-	-	-	2.516
Ostala financijska imovina	2.221	-	-	-	-	-	2.221
Ulaganja u podružnice	160	-	-	-	-	-	160
Odgodena porezna imovina	35.826	-	-	-	-	-	35.826
Ostala imovina	34.559	-	-	-	-	-	34.559
Zalihe	81.995	-	-	-	-	-	81.995
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	8.968	-	-	-	-	-	8.968
Ukupno imovina	744.180	-	1.846.626	98.134	-	468.996	3.157.936
Obveze i kapital i rezerve							
Uzeti zajmovi	1.160	-	2.051.561	311.774	-	336.686	2.701.181
Jamstveni depoziti komitenata	8.972	-	-	-	-	-	8.972
Ostale obveze	73.801	-	-	-	-	-	73.801
Kapital i rezerve	373.982	-	-	-	-	-	373.982
Ukupno obveze i kapital i rezerve	457.915	-	2.051.561	311.774	-	336.686	3.157.936
Neusklađenost kamatnog rizika	286.265	-	(204.935)	(213.640)	-	132.310	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

35 Prosječne efektivne kamatne stope

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

	2016. Prosječna kamatna stopa %	2015. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	0,2	0,4
Plasmani kod banaka	0,1	0,3
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	4,3	4,7
Zajmovi komitentima	3,7	3,7
Obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	1,3	1,5

36 Fer vrijednost financijske imovine, obveza i instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

U 2015. godini Društvo je počelo primjenjivati MSFI 13 "Mjerenje fer vrijednosti" te je sukladno tome prilagodilo svoje računovodstvene politike.

Stajalište Uprave je da se da su knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koji su u financijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima, izuzev onih koji su navedi u tablici ispod.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. U obzir se ne uzimaju očekivani buduću gubici.

Procjena fer vrijednosti uzetih zajmova predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama te su fer vrijednosti znatno manje od knjigovodstvene vrijednosti.

Društvo mjeri fer vrijednost koristeći podjelu koja reflektira važnost inputa korištenih u izradi mjerenja:

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjene, usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;
- Razina 3: primjena tehnike procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

36 Fer vrijednost financijske imovine, obveza i instrumenata (nastavak)

31. prosinac 2016.	Razina 1 HRK'000	Razina 2 HRK'000	Razina 3 HRK'000	Total HRK'000
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	1.046	-	1.046
31. prosinac 2015.				
<i>Financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	2.221	-	2.221

Financijsku imovinu koja se prikazuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak čini Hedging – računovodstvo zaštite od rizika tečajnih razlika po operativnom leasing u EUR valutnoj klauzuli.

	2016. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	2016. Fer vrijednost '000 kn	2015. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	2015. Fer vrijednost '000 kn
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	2.528.217	2.470.238	2.432.079	2.392.422
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.734.370	2.064.654	2.701.181	1.678.754

2016.	Razina 1 HRK'000	Razina 2 HRK'000	Razina 3 HRK'000	Total HRK'000
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.470.238	2.470.238
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	2.064.654	2.064.654
2015.				
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.392.422	2.392.422
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	1.678.754	1.678.754

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

37 Transakcije s povezanim osobama

Društvo je podružnica društva Zagrebačka banka d.d., čiji krajnji vlasnik je UniCredit S.p.A. društvo registrirano u Italiji, od koga i od čijih pridruženih društava (zajednički „Grupa“) Društvo prima određene savjetodavne i upravljačke usluge, te financijske usluge ili kojima Društvo pruža usluge najma.

(a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Ključne transakcije s povezanim osobama prikazane su u nastavku:

	Prihodi		Rashodi	
	2016. '000 kn	2015. '000 kn	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Društva UniCredit grupe				
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	28.598	40.267
Prva stambena štedionica	64	77	1.531	2.063
Locat Croatia d.o.o.	151	4.464	784	449
ZABA Partner d.o.o.	72	128	414	303
Zagrebačka banka d.d.	3.192	3.093	1.898	2.123
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	7	25	7	4
Pominvest d.d.	-	-	105	123
Istraturist Umag	-	-	-	-
Istra D.M.C. d.o.o.	-	-	-	-
Zagreb Nekretnine d.o.o.	180	15	78	94
ZB Invest d.o.o.	104	93	-	-
UniCredit Leasing S.p.A., Italija	-	-	-	550
Allib Nekretnine d.o.o.	8	2	-	-
Bacal Alpha nekretnine d.o.o.	6	1	-	-
Bacal Beta nekretnine d.o.o.	1	1	-	-
UniCredit Partner d.o.o.	-	7.388	-	-
UniCredit S.p.A.	-	-	394	-
	3.785	15.287	33.809	45.976

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

37 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

(b) Naknade ključnom rukovodstvu

Ključno rukovodstvo Društva sastoji se od članova Nadzornog odbora, Uprave te izvršnih direktora. Plaće ključnog rukovodstva uključuju ukupne bruto iznose plaća uključujući kratkoročne povlastice, poput osnovne plaće i bonusa, dohotka u naravi, prava iz obveznog mirovinskog fonda i doprinosa.

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Plaće i ostale kratkoročne povlastice zaposlenika	2.697	3.759

U 2016. godini Društvo je rezerviralo 520 tisuća kuna za bonuse plative Upravi. U 2015. godini bonusi plaćeni Upravi iznosili su 100 tisuća kuna.

Nadzornom odboru tijekom 2016. i 2015. godine Društvo nije rezerviralo naknadu.

(c) Ključne transakcije s povezanim osobama – potraživanja i obveze

Stanja imovine i obveza koja proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama su kako slijedi:

	Potraživanja		Obveze	
	2016. '000 kn	2015. '000 kn	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Društva UniCredit grupe				
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	2.007.661	2.229.367
Prva stambena štedionica d.d.	36	42	37.833	52.968
Locat Croatia d.o.o.	-	-	31.605	23.860
UniCredit Partner d.o.o.	160	160	-	-
Zagrebačka banka d.d.	7.043	104.689	55.002	-
UniCredit Leasing S.p.A., Italija	-	-	-	613
ZB Invest d.o.o.	28	-	-	-
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	-	1	-	-
Zagreb Nekretnine d.o.o.	66	1	-	-
Pominvest d.d.	-	-	-	10
ZABA Partner d.o.o.	-	-	-	-
	7.333	104.893	2.132.101	2.306.818

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

38 Potencijalne i preuzete obveze

a) Ugovorne i potencijalne obveze

Ugovorne i potencijalne obveze Društva se sastoje od bankovnih garancija danih komitentima. Prikaz vanbilančne izloženosti je naveden u nastavku:

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Bankovne garancije		
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	156.381	201.566
- iskorišteno	156.381	201.566
- neiskorišteno	-	-
Zagrebačka banka d.d.	38.783	53.177
	<u>195.164</u>	<u>254.743</u>

Društvo nije imalo porezni nadzor niti su svjesni istog.

b) Sudski sporovi

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Rukovodstvo je po načelu opreznosti formiralo rezervacije za sudske sporove zbog potencijalnog negativnog ishoda u visini 10.985 tisuća kuna (2015.: 10.404 tisuća kuna).

c) Kapitalne obveze

Društvo nije imalo kapitalnih obaveza na dan 31. prosinca 2016., osim u redovnom tijeku stjecanja imovine za unaprijed dogovorene najmove kao što je prikazano u bilješkama 15 i 18 (31. prosinac 2015.: nije bilo).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	119.880.923,30	115.300.782,64
2		Prihod od kamata - financijski leasing	111.205.396,33	108.212.700,55
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	8.675.526,97	7.088.082,09
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	44.957.758,78	37.130.453,92
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	2.063.437,50	1.533.341,87
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	41.578.107,70	29.767.310,46
8		Ostali kamatni rashodi	1.316.213,58	5.829.801,59
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	74.923.164,52	78.170.328,72
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.602.305,02	3.006.522,44
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	3.529.508,57	3.499.876,37
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	72.796,45	-493.353,93
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	224.809.202,91	233.073.532,62
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	143.832.483,31	134.689.732,36
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	6.428.288,42
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	2.968.189,96	1.679.472,10
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	4.668.374,55	0,00
19		Ostali prihodi	73.340.155,09	90.276.039,74
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	250.125.070,61	252.744.777,06
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	17.699.041,23	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	3.436.650,76	3.893.548,28
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	485.595,08
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	118.248.354,62	109.270.698,94
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	3.623.537,47	3.543.217,74
27		Troškovi osoblja	27.579.639,30	28.732.263,57
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	24.269.810,01	22.555.487,62
29		Ostali rashodi	55.268.037,22	84.263.965,83
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-25.315.867,70	-19.671.244,44
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	49.680.093,27	58.005.730,35
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-6.512.942,87	-3.189.129,43
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	56.193.036,14	61.194.859,78
34		Porez na dobit	12.489.224,83	17.646.586,88
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	43.703.811,31	43.548.272,90
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju		
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti		
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	43.703.811,31	43.548.272,90
46		Pripisano imateljima kapitala matice	43.703.811,31	43.548.272,90
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		Reklasifikacijske usklade		

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2016. godine

u kunama				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	2.430.300.053,82	2.500.250.038,10
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	2.515.898,53	4.402.763,84
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	447.145.266,73	494.536.169,11
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	383.635.655,81	462.533.409,48
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	323.318.327,73	328.578.731,70
8		Gospodarska vozila	43.466.635,22	110.296.192,56
9		Plovila	9.111.859,54	14.820.747,36
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	7.738.833,32	8.837.737,86
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	921.083,76	690.813,64
14		Preuzeta imovina	62.588.527,16	31.311.945,99
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	160.000,00	160.000,00
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	160.000,00	160.000,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	0,00
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	1.944.437.859,80	1.957.552.002,85
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.935.383.055,62	1.941.574.163,98
23		Ostala dugotrajna potraživanja	9.054.804,18	15.977.838,87
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	36.041.028,76	43.599.102,30
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	729.152.368,86	776.904.877,23
26		ZALIHE	81.994.731,53	75.465.565,62
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	541.386.725,54	657.100.276,89
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	8.975.999,69	6.426.393,08
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	507.034.665,09	598.666.848,67
30		Potraživanja od države i drugih institucija	8.974.598,87	19.238.584,11
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	16.401.461,89	32.768.451,03
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	32.891.255,72	2.360.476,45
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,14	0,16
36		Dani kratkotrajni depoziti	30.670.137,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	2.221.118,58	2.360.476,29
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	72.879.656,07	41.978.558,27
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	9.037.145,61	15.822.537,37
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	3.168.489.568,29	3.292.977.452,70
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	254.742.645,50	195.163.918,55

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2016. godine (nastavak)

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	373.981.587,62	417.529.860,52
43		Upisani kapital	28.741.800,00	28.741.800,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	0,00	0,00
45		Ostale rezerve	0,00	0,00
46		Kapitalne rezerve	24.411,36	24.411,36
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	301.511.564,95	345.215.376,26
48		Dobit/gubitak tekuće godine	43.703.811,31	43.548.272,90
49		REZERVIRANJA	34.151.488,84	28.964.443,78
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	2.488.038.566,37	2.420.334.825,00
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	2.333.957.752,95	2.076.981.978,14
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	37.500.000,00	341.511.000,01
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	3.672.370,43	1.563.069,51
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	112.693.407,99	0,00
57		Odgođena porezna obveza	215.035,00	278.777,34
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	244.151.494,19	390.530.252,51
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	192.255.710,57	273.948.102,27
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	15.465.937,50	41.929.216,86
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	7.085.354,23	8.019.470,08
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	5.299.719,47	3.716.751,06
64		Ostale kratkoročne obveze	24.044.772,42	62.916.712,24
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	28.166.431,27	35.618.070,89
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	3.168.489.568,29	3.292.977.452,70
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	254.742.645,50	195.163.918,55
Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE		
69		Pripisano imateljima kapitala matice	373.981.587,62	417.529.860,52
70		Pripisano manjinskom interesu		

DODATAK I – Usklada računa dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2016. s dopunskim izvještajima

	Financijski izvještaji	SPECIFIC (FL kamate)	Razrada kaamtih rashoda na domaće i ino banke, financijske institucije i ostalo.	Dobit/gubitak proizaša iz transakcija zaštite	Ostali financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDIG	Nadoknativni troškovi vezani uz najam	Ostali gubici zbog umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja (rezervacije zailne i OL PPE); sudski sporovi i ostala rezerviranja - OTPUŠTANJE	SG RP Merkuri	Reklasifikacija amortizacije	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
Prihod od kamata i slični prihodi	116.113.222									115.300.783	Prihod od kamata
Financijski najam	108.212.701									108.212.701	Prihod od kamata - financijski leasing
Zajmovi kontinentima	0									0	Prihod od kamata - dani zajmovi
Ostali kametni prihodi	7.900.522	-812.440								7.088.082	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	-37.111.800									-37.130.454	Rashodi po osnovi kamata
Uzeli kamatonosni zajmovi	-36.532.610		34.999.269							-1.533.342	Kametni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
Ostali kametni rashodi	-579.189		-29.767.310							-29.767.310	Kametni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
Neto rashod od naknada i provizija	-493.354		-5.231.958						-18.654	-5.829.802	Ostali kametni rashodi
Prihod od naknada i provizija	3.006.522									-493.354	Dobit/gubitak od provizija i naknada
Rashod od naknada i provizija	-3.499.876									3.006.522	Prihodi od provizija i naknada
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	-548.141				62.546					-3.499.876	Rashodi za provizije i naknade
Prihodi po operativnom najmu	134.689.732									-485.595	Dobit od tečajnih razlika / Gubitak od tečajnih razlika
Ostali prihodi iz poslovanja	62.986.978				6.074.717					233.073.533	Ostali poslovni prihodi
Troškovi poslovanja	-96.227.403				-6.137.263					134.689.732	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Amortizacija	-112.813.917									98.383.800	Ostali poslovni prihodi
Ostali gubici zbog umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	-4.095.075									-252.259.182	Ostali poslovni rashodi
Ostali gubici za umanjenje vrijednosti i ostala rezerviranja	-7.777.149									-139.445.265	Ostali poslovni rashodi
Gubici zbog umanjenja vrijednosti ostala potraživanja	3.682.074									112.813.917	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskog leasinga i zajmova	-1.305.384	812.440								-109.270.699	Troškovi amortizacije ostale imovine
Dobit prije oporezivanja	61.194.860						7.777.149			-3.543.218	Troškovi amortizacije ostale imovine
Porez na dobit	-17.646.587						-3.682.074			0	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Dobit za godinu	43.548.273	0	0	0	0	0	3.682.074	0	0	3.189.129	Dobit/ gubitak prije poreza na dobit
										-17.646.587	Porez na dobit
										43.548.273	Dobit/gubitak nakon poreza na dobit

Dodatak I – Usklađena stanja na dan 31. prosinac 2016. godine s dopunskim izvještajima

[illegible]

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinca 2016. godine s dopunskim izvještajima

Obveze i kapital i rezerve

	Financijski izvještaji	HRK'000	Reklasifikacija predjuma po osnovi najma	Reklasifikacija razgraničenih naknade TL	Reklasifikacija odgođene porezne obveze	Reklasifikacija tekuće obveze za porez na dobit	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	Reklasifikacija obračunatih troškova	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	HRK'000
Uzeti zajmovi		2.734.370.297								2.734.370.297
Jamstveni depoziti komitenata		5.279.821								2.418.492.978
Ostale obveze		114.785.344	8.019.470							315.877.319
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG		0	-8.019.470							5.279.821
Tekuća obveza za porez na dobit		8.709.828		12.023.525	278.777	8.709.828	-23.594.546	-28.964.444		1.563.070
										3.716.751
										8.019.470
										62.916.712
										278.777
										0
										0
										35.618.071
										28.964.444
Ukupno obveze		2.863.145.290								2.875.447.592
Upisani kapital		28.741.800								28.741.800
Ostale rezerve		24.411								24.411
Zadržana dobit		388.763.649								345.215.376
Ukupno kapital i rezerve		417.529.861								417.529.861
Ukupno obveze i kapital i rezerve		3.280.675.151	0	12.023.525	278.777	0	0	0		3.292.977.453