

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

**Godišnje izvješće i
Nekonsolidirani financijski
izvještaji za 2017. 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	12
Nekonsolidirani Izvještaj o financijskom položaju	13
Nekonsolidirani Izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	14
Nekonsolidirani Izvještaj o tijeku novca	15
Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje	16
DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	77

Izješće Uprave

Ovim putem Uprava sa zadovoljstvom predstavlja godišnje izvještaje, zajedno s financijskim izvještajima za 2017. godinu.

1. Poslovno okruženje

Prva polovica 2017. godine bila je obilježena financijskom krizom u koncernu Agrokor što je za posljedicu imalo veći negativan utjecaj na investicijsku aktivnost. Društvo UniCredit Leasing Croatia d.o.o. nije bilo značajno izloženo prema koncernu zbog hold strategije unazad nekoliko godina. U drugoj polovici godine zahvaljujući izrazito uspješnoj turističkoj sezoni dodatno se intenzivirala gospodarska aktivnost što je rezultiralo rastom BDP-a od 3,1% na godišnjoj razini.

Visoka likvidnost na financijskom tržištu utjecala je na daljnji pad aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, međutim isto nije dovelo do značajnog porasta plasmana privatnom sektoru. S obzirom na pozitivna kretanja i poboljšanja opće gospodarske klime u europodručju trenutačna očekivanja su da bi prvo podizanje referentnih kamatnih stopa moglo uslijediti tek u 2019.

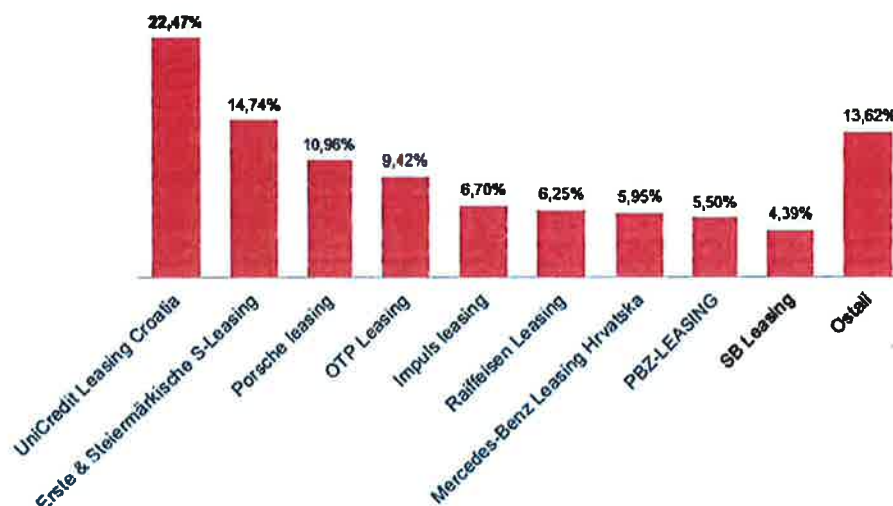
Generiranje prihoda, kreiranje kvalitetnog portfelja uslijed značajnog pritiska na marže od strane konkurencije i dalje će biti izazov.

U 2018. godini očekuje se blago niži gospodarski rast u odnosu na 2017. zbog usporavanje rasta osobne potrošnje i izvoza turističkih usluga te neizvjesnosti oko restrukturiranja Agrokor koncerna.

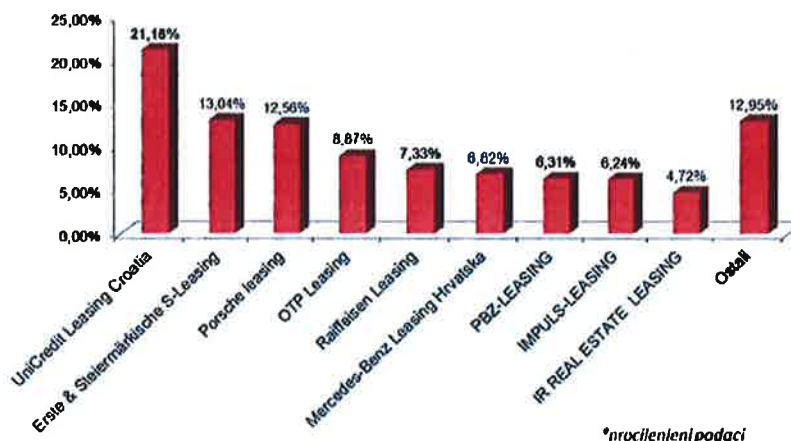
Tijekom 2017. godine aktivno je poslovalo 18 leasing društva, s time da je jedno leasing društvo objavilo likvidaciju. Iako je konkurencija na tržištu i dalje jaka, a Uprava je provodila strategiju optimiranja između profitabilnosti i volumena nove prodaje, društvo UniCredit Leasing Croatia d.o.o. prema vrijednosti novo zaključenih ugovora ostvarilo udio od 24,38%.

U 2017. godini UniCredit Leasing Croatia d.o.o. sklopio je 12.088 novih ugovora (2016: 8.143 novih ugovora) u ukupnom iznosu financiranja 1.783 milijuna kuna (2016.: 1.210 milijun kuna) od čega se 54% odnosilo na financijski najam, a 46% na operativni najam. Najveći dio novog financiranja realiziran je u segmentu osobnih i gospodarskih vozila te opreme, s naglaskom na industrijskoj grani turizma.

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



Izvor: HANFA, zadnje dostupni podaci na 30.09.2017.



Izvor: HGK podaci + interna procjena na 31.12.2017.

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 2017 iznosio je 28.742 tisuće kuna (2016.: 28.742 tisuće kuna). Kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2017 iznose 436 milijuna kuna (2016.: 418 milijuna kuna).

4. Uprava

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

- Eugen Paić-Karega, Predsjednik Uprave (mandat predsjednika Uprave prolongiran 09.12.2017. godine do 15.02.2019. godine)
- Nikolina Žganec, članica Uprave (mandat članice Uprave teče od 02.12.2016. godine do 15.02.2019. godine)
- Marko Juranić, član Uprave (mandat člana Uprave teče od 16.12.2016. godine do 15.02.2019. godine)

5. Nadzorni odbor

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

- Claudio Cesario, predsjednik Nadzornog odbora (postao član Nadzornog odbora dana 15.09.2016. godine, a predsjednik Nadzornog odbora je postao 26.09.2016. godine)
- Marko Remenar, zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora (postao član Nadzornog odbora dana 07.05.2015. godine, a zamjenikom predsjednika Nadzornog odbora je postao 16.12.2015. godine)
- Lorenzo Ramajola, član Nadzornog odbora (postao član Nadzornog odbora dana 07.05.2015. godine)
- Ognjen Brakus, član Nadzornog odbora (postao član Nadzornog odbora dana 11.12.2015. godine)
- Katarina Šobat, član Nadzornog odbora (postala članom Nadzornog odbora dana 15.09.2016.)

6. Organizacija Društva

Na dan 31.12.2017.g. Društvo ima 120 zaposlenih.
Struktura zaposlenih po njihovom stupnju obrazovanja je sljedeća:

Mag/Dr/ostalo	Visoka stručna sprema	Viša stručna sprema	Srednja stručna sprema	NKV
2	67	18	33	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 2017. godinu nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u sklopu Nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

Društvo je u 2017. godini ostvarilo neto dobit u visini od 61,8 milijuna kuna (+41,9 %) sa imovinom veličine 3.823 milijuna kuna što s obzirom na ukupni rezultat cijelog leasing sektora pokazuje snagu, veličinu i održivost poslovanja Društva.

Realizirana dobit nakon oporezivanja u iznosu od 61,8 milijuna kuna rezultat je rastućih neto prihoda od kamata po financijskom najmu u iznosu od 81 milijuna kuna (+3,0%), značajno viših prihoda od operativnog najma i ostalih prihoda koji su iznosili 248 milijuna kuna (+25,0%), većih troškova amortizacije koji su iznosili 149 milijuna kuna (+32,4%), većih troškova poslovanja u iznosu od 107 milijuna kuna (+11,4%) te manjeg poreza na dobit koji je iznosio 16,9 milijuna kuna (-4,3%).

2017. godina obilježena je snažnim rastom nove prodaje, gdje je UniCredit Leasing Croatia d.o.o. rastao dvostruko više od rasta tržišta, kao rezultat kvalitetnog pozicioniranja na tržištu te prepoznate kvalitete usluga i proizvoda usmjerenih na potrebe klijenata. Usmjerenost na očuvanje kvalitete leasing portfelja, usredotočenost na ostvarenje planiranih neto kamatnih prihoda, kontrola operativnih troškova kroz povećanje efikasnosti uz adekvatne troškove rezervacija, rezultirali su ostvarenjem dobiti nakon oporezivanja znatno iznad razina prethodnih godina.

Ukupna imovina iznosila je 3.823 milijuna kuna (2016.: 3.281 milijuna kuna) što predstavlja povećanje od 542 milijuna kuna u odnosu kraj prethodne godine, u najvećoj mjeri kao rezultat značajnog rasta nove prodaje tijekom 2017. godine, odnosno potraživanja po financijskom najmu i opreme u operativnom najmu.

8. Značajni događaji nakon datuma izvještavanja

Društvo UniCredit Leasing Croatia d.o.o. je sa danom 4. siječnja 2018. godine provelo stjecanje preostalih dvadeset posto (20%) udjela podružnice UniCredit Partner d.o.o. za posredovanje u osiguranju, čime postaje jedini član društva UniCredit Partner d.o.o. Nakon datuma izvještavanja na dan 31.12.2017. godine nije bilo drugih značajnih događaja.

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

Društvo provodi niz aktivnosti kako bi adekvatno utvrdilo, mjerilo, procjenjivalo i izvještavalo o značajnih rizicima kojima je izloženo u redovnom poslovanju. Upravljanje rizicima i Kontrola rizika ključni su u procesu upravljanja rizicima Društva. Strategija Društva je ostvarenje uravnoteženog rizika i povrata kako bi se generirao održiv i adekvatan povrat kapitala odnosno ostvarila dodana vrijednost prema vlasnicima. Društvo je izravno najviše izloženo rizicima koju su povezani s tržišnim rizikom, kreditnim rizik i operativnim rizikom.

Značajni tržišni rizici kojima je društvo izloženo su valutni, kamatni i likvidonosni 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.

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

Operativni rizik podrazumijeva rizik neočekivanog izravnog ili neizravnog gubitka nastalog uslijed djelovanja ljudskog faktora, neadekvatnih postupaka i kontrola, sistemskih ili eksternih događaja. Društvo ne može ukloniti sve operativne rizike, ali zato upravlja rizicima kroz prikupljanje i validacije podataka te analize indikatora rizika.

10. Razvoj društva

Glavni fokus Društva u nadolazećem razdoblju je razvoj i optimizacija procesa kao temelju održivog poslovanja. Želimo biti vodeća leasing kompanija po zadovoljstvu klijenata i zaposlenika te novostvorenoj vrijednosti na održiv način.

Osobit naglasak bit će na podržavanju ulaganja malih i srednjih poduzetnika kroz zajedničke programe s HBOR-om, EBRD-om, HAMAG-om i EIF-om. Očekuje se puno lansiranje „Mobility Concepta“, daljnje financiranje brodova, širenje mreže strateških partnera te nastavak suradnje sa Zagrebačkom bankom u distribuciji leasing proizvoda.

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

Kontinuirani fokus je prisutan na zadovoljavanju grupnih i regulatornih zahtjeva te na daljnjem razvoju ljudskih potencijala s naglaskom na povećanje razine potrebnih kompetencija i motivacije zaposlenika.

U Zagrebu, dana 21. veljače 2018. godine



Eugen Paić-Karega
Predsjednik Uprave



Nikola Žganec
Članica Uprave

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



Marko Juranić
Član Uprave

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

Nikolina Žganec
Članica Uprave

Marko Juranić
Član Uprave

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

14

21. veljače 2018.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice i nekonsolidirani izvještaj o tijeku novca za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2017. godine 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“).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju 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.

Ključna revizijska pitanja

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

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: ZABAHR2X 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.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu te ispravci vrijednosti imovine u operativnom najmu

Vidjeti bilješku 3 na stranici 31 i 32 financijskih izvještaja za računovodstvene politike te bilješku 11 na stranici 35, bilješku 14 i 15 na stranicama 37-40 te bilješku 17 na stranicama 42-46 za više detalja

Vrednovanje potraživanja po najmu ovisi o procjeni kreditnog rizika povezanog s klijentom. Društvo priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti najмова na skupnoj i pojedinačnoj osnovi.

U slučaju kad postoji objektivan dokaz o nemogućnosti otplate najma u cijelosti ili prema uvjetima ugovora, to jest, ako postoji značajna sumnja u vezi s plaćanjem kamata ili otplatom glavnice, odnosno postoji dokaz o kršenju uvjeta ugovora, kreditni rizik i vrijednost najma procjenjuju se na pojedinačnoj osnovi.

Uprava ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu („gubici od umanjenja vrijednosti najma“) uključujući, ali ne ograničavajući se na financijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum očekivane realizacije, očekivane novčane tokove te trenutne lokalne i globalne gospodarske uvjete.

Uprava također procjenjuje izvješća o vrednovanju i parametre vrednovanja koji se koriste za procjenu nadoknadive vrijednosti imovine u operativnom najmu.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije

Tijekom revizije stekli smo razumijevanje o procesu Društva za određivanje umanjenja vrijednosti te razmotrili adekvatnost politika, procedura, odgovornosti zaposlenika te kontrola nad samim procesom kako bismo odredili revizijske postupke kojima smo odgovorili na rizike povezane s gubicima od umanjenja vrijednosti najma.

Naši revizijski postupci bili su usmjereni na i obuhvatili su sljedeće stavke:

Operativna učinkovitost kontrola umanjenja vrijednosti potraživanja po najmu

Provjerili smo dizajn i implementaciju te testirali operativnu učinkovitost kontrola, a takav pristup stvorio je osnovu za daljnje provođenje naših detaljnih revizijskih postupaka u planiranom opsegu, vrsti i vremenskom okviru.

Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu procijenjeni na pojedinačnoj osnovi

U određivanju uzorka za naše dokazne postupke, analizirali smo populaciju kako bismo utvrdili područja našeg fokusa. Odabrali smo uzorak ugovora o najmu s obzirom na, ali ne ograničavajući se na skupine kreditne rizičnosti i promjenama unutar tih skupina, dane kašnjenja od dospijeca i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveze.

Proveli smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije ugovora i identificirali postojanje potencijalnih pokazatelja koji bi ukazivali na činjenicu da se pojedina potraživanja, klasificirana kao nadoknadiva, trebaju klasificirati kao nenadoknadiva, kao i eventualnu potrebu za priznavanjem pojedinačnog umanjenja vrijednosti i gubitka od umanjenja vrijednosti.

U pojedinim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti potraživanja po najmu te vlastiti izračun usporedili s gubicima umanjenja vrijednosti koje je izračunalo Društvo. Analizirali smo financijski položaj klijenata i provjeravali naznake potencijalnog kršenja ugovora i/ili potencijalne promjene u odnosu na inicijalno ugovorene uvjete.

Razmotrili smo i utjecaj trenutnih lokalnih i globalnih gospodarskih uvjeta, kretanje vrijednosti instrumenata osiguranja te druge čimbenike koji bi mogli utjecati na nadoknadivost ugovora o najmu iz uzorka.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije

Gubici od umanjenja vrijednost potraživanja po financijskom i operativnom najmu procijenjeni na skupnoj osnovi

Tijekom revizije stekli smo razumijevanje o procesu Društva, metodologiji i korištenim parametrima za izračunavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti procijenjenih na skupnoj osnovi kako bismo ocijenili adekvatnost provedenog umanjenja.

Testirali smo interni model Društva i provjerili točnost internog modela pri procjenjivanju parametara za rezervaciju za nastale, a neprijavljene gubitke (vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveze, gubitak u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveze, izloženosti u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveze, razdoblje potvrde gubitka) kroz retrospektivni pregled (korištenjem povijesnih podataka), procjenu i testiranje pretpostavki, provjeru metodologije te drugih podataka korištenih od strane Društva.

Gubici od ispravka vrijednosti imovine u operativnom najmu

Nad odabranim uzorkom imovine u operativnom najmu proveli smo dokazno testiranje nad prikupljenim procjenama vrijednosti kako bismo provjerili odgovara li knjigovodstvena vrijednost ove imovine u nekonsolidiranom izvještaju o financijskom položaju Društva minimalno njenoj nadoknadivoj vrijednosti.

U nekim smo slučajevima primijenili i vlastitu prosudbu kako bismo procijenili podatke koje je Uprava koristila u procjeni nadoknadiive vrijednosti imovine iz odabranog uzorka te pri usporedbi tih podataka s vlastitom analizom i vrednovanjem.

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća Uprave Društva, koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće Uprave 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 financijskim izvještajima.
2. Izvješće Uprave pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za financijske izvještaje

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

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće 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. 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 financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaoblazanje 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 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 financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s 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)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Nadzorni odbor Društva nas je imenovao revizorom Društva 1. ožujka 2017. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 6 godina te se odnosi na razdoblje 31. prosinca 2012. do 31. prosinca 2017. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Društva 21. veljače 2018. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Društvu nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 124/10, 60/14, 41/16; dalje u tekstu „Pravilnik“) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku financijskim izvještajima na stranicama 77 do 82, a sadrže nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama s financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva te ista ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno MSFI-jevima i koji su prikazani na stranicama 12 do 76, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Društva.


Juraj Moravek
Član Uprave




Vanja Vlasković
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

Zagreb, 21. veljače 2018. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja završava 31. prosinca 2017. godine

	<i>Bilješke</i>	2017 '000 kn	2016 '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	4	116.761	116.113
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(35.376)	(37.112)
Neto prihod od kamata		81.385	79.001
Prihod od naknada i provizija	6	4.455	3.007
Rashod od naknada i provizija	6	(3.213)	(3.500)
Neto prihod / (rashod) od naknada i provizija	6	1.242	(493)
Neto (gubici) od tečajnih razlika	7	(14.021)	(550)
Prihodi po operativnom najmu	8	178.394	134.690
Ostali prihodi iz poslovanja	9	69.634	62.987
Prihodi iz poslovanja		316.634	275.635
Troškovi poslovanja	10	(107.240)	(96.227)
Amortizacija	18,19,20,21	(149.312)	(112.814)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi	11	18.577	(5.400)
Dobit prije oporezivanja		78.659	61.194
Porez na dobit	12	(16.881)	(17.646)
Dobit za godinu		61.778	43.548
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		61.778	43.548

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 2017. godine

	<i>Bilješke</i>	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	13	163.482	41.984
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	2.728.593	2.528.217
Potraživanja po operativnom najmu	15	5.967	6.426
Zajmovi komitentima	16	-	-
Nekretnine i oprema u operativnom najmu	17	633.259	462.533
Ulaganja u nekretnine	18	33.119	31.312
Ostala oprema (korištena od strane Društva)	19	685	691
Nematerijalna imovina	20	5.579	4.403
Ostala financijska imovina	21	117	1.046
Ulaganja u podružnice	22	160	160
Odgodena porezna imovina, neto	23	31.674	43.320
Ostala imovina	24	154.277	85.117
Zalihe	25	44.135	75.466
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit		21.673	-
Ukupno imovina		3.822.720	3.280.675
Obveze i kapital i rezerve			
Obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	26	3.286.178	2.734.370
Jamstveni depoziti komitenata	27	4.296	5.280
Ostale obveze	28	96.486	114.785
Tekuća obveza za porez na dobit		-	8.710
Ukupno obveze		3.386.960	2.863.145
Kapital i rezerve			
Upisani kapital	29	28.742	28.742
Rezerve		24	24
Zadržana dobit		406.994	388.764
Ukupno kapital i rezerve		435.760	417.530
Ukupno obveze i kapital i rezerve		3.822.720	3.280.675

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 2016.	28.742	24	345.216	373.982
Dobit tekuće godine	-	-	43.548	43.548
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	43.548	43.548
Na dan 31. prosinca 2016.	28.742	24	388.764	417.530
Na dan 1. siječnja 2017.	28.742	24	388.764	417.530
Isplaćena dividenda	-	-	(43.548)	(43.548)
Dobit tekuće godine	-	-	61.778	61.778
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	61.778	61.778
Na dan 31. prosinca 2017.	28.742	24	406.994	435.760

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 2017. godine

	<i>Bilješke</i>	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Dobit prije oporezivanja		78.659	61.195
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine		149.312	112.814
Dobit/gubitak od prodaje imovine u leasingu		14.097	(8.108)
Troškovi umanjivanja vrijednosti i rezerviranja		(18.577)	5.400
Neto tečajne razlike		12.494	(849)
Neto prihod od kamata		(81.385)	(79.001)
Povećanje potraživanja po osnovi financijskog najma		(200.376)	(96.139)
Smanjenje potraživanja po osnovi operativnih najмова		460	2.550
Smanjenje zaliha		31.330	44.135
Povećanje ostale imovine		(79.186)	(49.084)
Smanjenje jamstvenih depozita		(984)	(3.692)
Smanjenje ostalih obveza		(64.062)	47.324
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(158.218)	36.545
Plaćeni porez na dobit		(5.659)	(7.463)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(163.877)	29.082
Novčani tokovi iz ulagačke aktivnosti			
Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam		(749.458)	(429.721)
Primici od prodaje opreme dane u operativni najam		533.208	340.661
Izdaci za kupnju ostale opreme		(8.303)	(5.875)
Primici od prodaje ostale opreme		142	349
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(224.411)	(94.586)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Primici od primljenih kamatonosnih zajmova		1.249.095	583.644
Izdaci za primljene kamatonosne zajmove		(697.287)	(550.455)
Isplata dividende		(43.548)	-
Neto novac iz financijskih aktivnosti		508.260	33.189
Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente		1.527	1.397
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		121.499	(30.918)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		41.984	72.901
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	163.483	41.983

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 21. veljače 2018. 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 2017. godine bio je 7,513648 kuna za 1 EUR (2016.: 7,557787 kuna) i 6,431816 kuna za 1 CHF (2016.: 7,035735 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)

III) 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

Poslovna spajanja proizašla iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod zajedničkom kontrolom dioničara koji kontrolira Grupu priznaju se primjenom slijedećih načela:

- stečena imovina i obveze priznaju se po neto knjigovodstvenoj vrijednosti prethodno priznatoj u konsolidiranim financijskim izvještajima dioničara koji kontrolira Grupu,
- razlika između plaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti stečenih stavki imovine i obveza iskazuje se u kapitalu i rezervama Grupe,
- stavke kapitala i rezervi stečenog društva pridodaju se stavkama kapitala i rezervi Grupe (osim izdanog kapitala stečenog društva koji se priznaje kao dio premije na izdane dionice),
- novčani iznosi plaćeni za stjecanje priznaju se izravno u kapitalu i rezervama.

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 dospijeću, 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.

Zatezne kamate se obračunavaju za zakašnjela plaćanja, u visini zakonski propisane zatezne kamate.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

IV) 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. Spomenute naknade nemaju kamatni karakter. 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. Obveze po kreditima se preračunavaju po srednjem tečaju na dan izvještavanja o financijskom položaju.

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 određiva 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, sklapanje predstečajne nagodbe 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)

a) 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 dobiti ili gubici nastali prilikom ponovnog mjerenja po fer vrijednosti, priznaju se odmah u dobiti ili gubitku.

Računovodstvo zaštite prestaje kad Društvo 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 dobiti 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 dospijecom 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 pritićati 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 korisni vijek upotrebe, evidentiraju se kao posebne stavke nekretnina i opreme.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije i korisni 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. Inicijalno se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirana umanjenja vrijednosti. 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. 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. Zemljište i imovina u izgradnji se ne amortizira. Amortizacija ostale imovine se obračunava linearnom metodom, kojom se trošak nabave raspoređuje tijekom procijenjenog korisnog vijeka iste. Procijenjeni korisni vijek upotrebe nekretnina je 20 godina. 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. Ostatak vrijednosti, metoda amortizacije te vijek uporabe se provjeravaju i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještaja o financijskom položaju. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah se otpisuje do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici kod otuđenja se utvrđuju usporedbom primitaka od prodaje s knjigovodstvenim iznosom i evidentiraju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

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:

	2017.	2016.
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 umanjenom 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:

	2017.	2016.
Software	2-7 godina	2-7 godina
Ulaganja na tuđoj imovini	2-10 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.

Swota 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. Dividende se isplaćuju nakon odobrenja dioničara na sjednici Glavne skupštine.

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 odmore 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 kapitalu i rezervama, 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 nadoknadiva 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 najmodavca, 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 umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje 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:

a)

- **izmjene MRS-a 7 „Izvješće o novčanom tijeku“** – „Inicijativa u vezi s objavljivanjem“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (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“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **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, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (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 2017. godine).

Usvajanje ovih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

Na datum na koji je odobreno izdavanje financijskih izvještaja, u Europskoj uniji bile su usvojene, ali ne i na snazi sljedeći novi standardi koje je objavio OMRS:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“**, usvojen u Europskoj uniji 22. studenoga 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** te izmjene MSFI-ja 15 „Datum stupanja MSFI-ja 15 na snagu“, usvojene u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 16 „Najmovi“**, usvojen u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“** – „Primjena MSFI-ja 9 'Financijski instrumenti' u sprezi s MSFI-jem 4 'Ugovori i osiguranju'“, usvojene u Europskoj uniji 3. studenoga 2017. godine (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),
- **izmjene MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** – pojašnjenje MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“, usvojene u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (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, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 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. godine),

Društvo je odlučilo ne usvojiti ove nove standarde i izmjene postojećih standarda prije njihovog stupanja na snagu.

MSFI 15 uspostavlja sveobuhvatan okvir za utvrđivanje načina i vremena priznavanja prihoda. On zamjenjuje postojeće smjernice priznavanje prihoda, uključujući i MRS 18 Prihodi, MRS 11 Ugovori o izgradnji i IFRIC 13 Programi lojalnosti kupaca. MSFI 15 biti će na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018., s dozvoljenom ranijom primjenom.

Društvo u ovom trenutku ne može procijeniti utjecaj svih pravila novog MSFI 15 te će u budućim razdobljima provesti detaljniji pregled.

Društvo smatra kako usvajanje MSFI-ja 16 neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva. Najmoprimac priznaje pravo korištenja imovine koja predstavlja pravo na korištenje predmetne imovine te obvezu najma koji predstavlja obvezu plaćanja najma, tj. najmoprimci će imati jedan računovodstveni model za sve najmove. Postoji mogućnost iznimke za kratkoročne najmove i najmove predmeta male vrijednosti. Računovodstvo najmodavca ostaje slično postojećem standardu - to jest najmodavci i dalje klasificiraju najmove kao financijski ili operativni najam.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

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 računovodstva financijskih instrumenata: klasifikaciju i mjerenje, umanjenje vrijednosti te računovodstvo zaštite. MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije, a ranija primjena dozvoljena je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde. Standard je usvojen u Europskoj Uniji u studenome 2016. godine. Standard zahtijeva retrospektivnu primjenu (izuzev računovodstva zaštite) te je u Društvu stupio na snagu 1. siječnja 2018. godine.

Projekt implementacije

Kako bi se osigurala usklađenost s novim zahtjevima, Društvo je uključeno u projekt implementacije MSFI 9, na čelu s Zagrebačkom bankom d.d. kao matičnim društvom.

Odražavajući glavne promjene zahtijevane MSFI 9, projekt je organiziran kroz više faza na razini cijele Grupe Zagrebačke banke:

- Klasifikacija i mjerenje – s ciljem preispitivanja klasifikacije financijskih instrumenata u skladu s novim kriterijima MSFI 9 i
- Umanjenje vrijednosti – s ciljem razvoja i primjene modela i metodologija za izračun umanjenja vrijednosti.

Projekt se provodi uz sudjelovanje svih relevantnih odjela Grupe i uz aktivan angažman Uprave i višeg menadžmenta.

Usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti financijskih instrumenata uslijed usvajanja MSFI 9 u obračunati će se u kapitalu s 1. siječnjom 2018. godine, a na teret zadržane dobiti – bruto od poreznog učinka, te predstavlja smanjenje zadržane dobiti za 16.814 tisuća kuna.

S obzirom da MSFI 9 zahtijeva i opsežnije objavljivanje u financijskim izvještajima za 2018. godinu, Grupa je analizirala podatke, procese i alate za izvještavanje s ciljem implementacije sustava i kontrola koje su potrebne za prikupljanje podataka.

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

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 21. veljače 2018. godine još nije donijela odluku (datum 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 17 „Ugovori o osiguranju“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- **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 9 „Financijski instrumenti“** – „Predujmovi s negativnom naknadom“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **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 (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),
- **izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** pod naslovom „Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine),
- **izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **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.),

izmjene raznih standarda uslijed „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.-2017.“, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),

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)

- tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) br. 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) br. 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

Društvo predviđa da usvajanje navedenih standarda, izmjena postojećih standarda te novih tumačenja neće imati materijalan, tj. značajan 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 najmoprimateља 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 instrumenta 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.

Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha

Društvo prilikom prijenosa oduzetih predmeta najma na zalihe traži eksterne procjene kako bi se osiguralo da zalihe budu iskazane po njihovoj neto nadoknadivoj 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. Oplate 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 budućí gubici.

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

Rezervacije za sudske sporove

Rezervacije se obračunavaju kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili potencijalnu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koji utječe na ekonomske koristi kako bi se podmirile obveze, te pouzdane procjene obveza mogu biti napravljene. Rezerviranja se održavaju na razini koju menadžment Društva smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Menadžment Društva utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedine stavke, tekuće pravne okolnosti kao i druge relevantne čimbenike.

Rezerviranja za sudske sporove prikazana su u evidenciji Društva kao trošak rezervacija u periodu u kojem su rezervacije nastale.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

4 Prihod od kamata i slični prihodi

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Financijski najam	104.168	109.025
Interkalarne kamate	6.411	4.177
Zatezne kamate	1.453	1.283
Ostale kamate	4.718	1.505
Plasmani kod banaka	11	123
	<u>116.761</u>	<u>116.113</u>

5 Rashod od kamata i slični rashodi

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	34.685	36.533
Kamatonosni zajmovi - naknade	663	586
Kamatonosni zajmovi - tečajne razlike	28	(7)
	<u>35.376</u>	<u>37.112</u>

6 Neto prihod / (rashod) od naknada i provizija

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Prihod od naknada i provizija		
Prihod od opomena	1.452	686
Prihod od otkupa	1.305	1.179
Prihod od ostalih naknada	1.698	1.142
	<u>4.455</u>	<u>3.007</u>
Rashod od naknada i provizija		
Bankovne naknade – platni promet	(133)	(95)
Bankovne naknade – garancije	(1.901)	(2.206)
Bankovne naknade – ostale	(1.169)	(1.199)
Bankovne naknade – tečajne razlike	(10)	-
	<u>(3.213)</u>	<u>(3.500)</u>
	<u>1.242</u>	<u>(493)</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

7 Neto (gubici) / dobiti od tečajnih razlika

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Neto gubitak od tečajnih razlika - realizirane	(1.527)	(1.397)
Neto dobitak od tečajnih razlika - nerealizirane	(11.528)	911
Ostali financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit	4	73
(Gubitak) / dobit proizašli iz računovodstva zaštite	(971)	(135)
	<u>(14.021)</u>	<u>(548)</u>

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

8 Prihodi po operativnom najmu

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Prihodi od najamnina	168.302	125.339
Ostali prihodi po operativnom najmu	10.092	9.351
	<u>178.394</u>	<u>134.690</u>

9 Ostali prihodi iz poslovanja

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Prihod od nadoknativih troškova vezanih uz ugovore o najmu	41.134	38.745
(Gubitak) / Dobit od prodaje nekretnina i opreme u operativnom najmu, neto	(15.956)	6.428
Dobit od prodaje oduzetih objekata financijskog najma, neto	1.859	1.679
Gubitak od prodaje vlastite imovine	4	-
Prihod od zakupa	6.151	7.637
Otpis obaveza	16.718	4.436
Ostali prihodi	8.022	4.062
Dobit / (Gubitak) od RP SG Merkur	11.702	-
	<u>69.634</u>	<u>62.987</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

10 Troškovi poslovanja

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Nadoknadiivi troškovi vezani uz leasing	47.345	42.639
Plaće i ostali troškovi osoblja	32.863	28.666
Opći i administrativni troškovi	20.464	21.453
Ostali rashodi	6.568	3.469
	<u>107.240</u>	<u>96.227</u>

Troškovi osoblja uključuju 4.812 tisuće kuna (2016: 4.484 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 2017. godine Društvo je imalo 120 zaposlenih (2016.: 113 zaposlenih). Troškovi osoblja također uključuju 303 tisuća kuna (2016.: 348 tisuća kuna) rezervacija za neiskorištene godišnje odmore, rezervacije za jubilarne nagrade 224 tisuće kuna (2016.: 139 tisuća kuna), te rezervacije za otpremnine u iznosu 209 tisuća kuna (2016.: 251 tisuću kuna). Društvo Deloitte d.o.o. je osim revizije statutornih financijskih izvještaja pružilo usluge dogovorenih postupaka u skladu s Pravilnikom o reviziji izvještaja leasing društva.

11 Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi

	Bilješke	Specifične '000 kn	IBNR '000 kn	2017. '000 kn	Specifične '000 kn	IBNR '000 kn	2016. '000 kn
Umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	14	1.450	(4.122)	(2.672)	6.598	(4.025)	2.573
Umanjenja vrijednosti potraživanja po operativnom najmu	15	882	(440)	442	(1.940)	(199)	(2.139)
Umanjenja vrijednosti po zajmovima komitentima	16	-	-	-	(1.268)	-	(1.268)
Umanjenja vrijednosti po nekretninama i opremi u operativnom najmu	17	1.326	(596)	730	(17)	(1.470)	(1.487)
Umanjenja vrijednosti ostale imovine	24	51	(308)	(257)	561	(2.095)	(1.534)
Otpisi	24	-	-	-	-	-	(10)
Umanjenja vrijednosti zaliha	25	(16.941)	(1)	(16.942)	8.546	(1)	8.545
Rezerviranja za sudske sporove	28	-	-	118	-	-	780
Rezerviranja za nepredviđene obveze i izvanbilancu	28	3	1	4	-	(60)	(60)
		<u>(13.229)</u>	<u>(5.466)</u>	<u>(18.577)</u>	<u>12.480</u>	<u>(7.850)</u>	<u>5.400</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

12 Porez na dobit

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
a) Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		
Tekući porez	5.235	25.140
Prihod / (trošak) odgođenog poreza (Bilješka 24)	11.646	(7.494)
	<hr/>	<hr/>
Ukupni trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	16.881	17.646
	<hr/>	<hr/>
b) Usklada troška poreza na dobit		
	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Dobit prije poreza	78.659	61.196
	<hr/>	<hr/>
Porez na dobit po stopi od 18% (2016.: 20%)	14.159	12.239
Porezno nepriznati troškovi	833	14.224
Neoporezivi dobiti	(9.757)	(1.323)
Odgođeni porezni prihod – priznavanje privremenih poreznih razlika nepriznatih u prijašnjim razdobljima	11.646	(7.494)
	<hr/>	<hr/>
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	16.881	17.646
	<hr/>	<hr/>
Efektivna porezna stopa	21,46%	28,84%
	<hr/>	<hr/>

13 Novac i novčani ekvivalenti

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Bankovni i žiro računi	163.472	41.979
- denominirani u kunama	162.470	41.979
- denominirani u stranim valutama	1.002	-
Potraživanja za kamate	10	5
- potraživanja za kamate u kunama	8	2
- potraživanja za kamate u stranim valutama	2	3
	<hr/>	<hr/>
	163.482	41.984
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	3.103.283	2.945.446
Manje: nezarađeni budući prihodi	(284.888)	(302.944)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	2.818.395	2.642.502
Manje: umanjenje vrijednosti (specifične rezervacije)	(78.961)	(99.229)
Manje: umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	(10.841)	(15.056)
Neto ulaganja u financijski najam	2.728.593	2.528.217

Na dan 31. prosinca 2017. društvo je imalo 28.632 tisuća kuna (2016.: 41.118 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 2017. su bila kako slijedi:

	2017. '000 kn Glavnica	2017. '000 kn Kamata	2017. '000 kn Ukupno	2016. '000 kn Glavnica	2016. '000 kn Kamata	2016. '000 kn Ukupno
Do 1 godine	244.446	6.187	250.633	193.435	3.788	197.223
Od 1 godine do 5 godina	1.591.812	134.914	1.726.726	1.478.728	137.221	1.615.949
Preko 5 godina	982.138	143.786	1.125.924	970.339	161.935	1.132.274
	<u>2.818.396</u>	<u>284.887</u>	<u>3.103.283</u>	<u>2.642.502</u>	<u>302.944</u>	<u>2.945.446</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Na dan 1. siječnja	114.285	114.526
Neto trošak specifične rezervacije za godinu (Bilješka 11)	1.450	6.598
Neto prihod IBNR rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(4.122)	(4.025)
Neto trošak / (prihod) rezervacije za suspendiranu kamatu	2.528	(812)
Otpisi	(22.987)	(1.013)
Tečajne razlike	(1.352)	(989)
Na dan 31. prosinca	89.802	114.285

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

	2017. '000 kn Ukupno	2016. '000 kn Ukupno
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	8.422	8.360
Dospjelo 31 - 60 dana	8.896	3.052
Dospjelo 61 - 120 dana	1.092	1.434
Dospjelo 121 - 180 dana	1.333	1.055
Dospjelo 181 - 365 dana	4.186	3.192
Dospjelo preko 1 godine	56.680	79.634
Ukupno dospjelo	80.609	96.727
Nedospjelo	2.737.786	2.545.775
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	2.818.395	2.642.502
Umanjenje vrijednosti (Specifične rezervacije)	(78.961)	(99.229)
Umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	(10.841)	(15.056)
Neto ulaganja u financijski najam	2.728.593	2.528.217

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

14 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:

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	1.198.975	1.220.858
Manje: nezarađeni budući prihodi	(130.796)	(147.286)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	1.068.179	1.073.572
Manje: umanjenje vrijednosti	(39.082)	(38.832)
Neto ulaganja u financijski najam „sale and leaseback“	1.029.097	1.034.740
Neto ulaganja u financijski najam	2.728.593	2.528.217

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

	2017. '000 kn Glavnica	2017. '000 kn Kamata	2017. '000 kn Ukupno	2016. '000 kn Glavnica	2016. '000 kn Kamata	2016. '000 kn Ukupno
Do godinu dana	158.027	31.358	189.385	145.809	33.185	178.994
Od jedne godine do pet godina	562.456	73.190	635.646	558.844	79.747	638.591
Preko pet godina	347.696	26.248	373.944	368.919	34.354	403.273
	1.068.179	130.796	1.198.975	1.073.572	147.286	1.220.858

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Potraživanja po operativnom najmu	13.088	28.184
Manje: umanjenje vrijednosti (Specifične rezervacije)	(7.067)	(21.257)
Manje: umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	(54)	(501)
	<u>5.967</u>	<u>6.426</u>

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po operativnom najmu

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Na dan 1. siječnja	21.758	24.125
Neto (prihod) / trošak specifične rezervacije za godinu (Bilješka 11)	882	(1.940)
Neto (prihod) IBNR rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(440)	(199)
Otpisi	(14.795)	-
Tečajne razlike	(284)	(228)
	<u>7.121</u>	<u>21.758</u>
Na dan 31. prosinca	7.121	21.758

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

	2017. '000 kn Ukupno	2016. '000 kn Ukupno
Potraživanja po operativnom najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	8.180	3.092
Dospjelo 31 - 60 dana	317	927
Dospjelo 61 - 120 dana	22	107
Dospjelo 121 - 180 dana	5	5
Dospjelo 181 - 365 dana	29	32
Dospjelo preko 1 godine	4.535	24.021
	<u>13.088</u>	<u>28.184</u>
Umanjenje vrijednosti (Specifične rezervacije)	(7.067)	(21.257)
Umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	(54)	(501)
	<u>5.967</u>	<u>6.426</u>
Neto potraživanja po operativnom najmu	5.967	6.426

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

16 Zajmovi komitentima

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Zajmovi komitentima, denominirani u stranoj valuti	-	2.073
Manje: umanjene vrijednosti (Specifične rezervacije)	-	(2.073)
Manje: umanjene vrijednosti (IBNR rezervacije)	-	-
	-	-

Kretanje u rezervacijama za umanjene vrijednosti zajmova komitentima

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Na dan 1. siječnja	2.073	3.368
Neto (prihod) / trošak specifične rezervacije za godinu (Bilješka 11)	-	(1.268)
Otpisi	(2.049)	
Tečajne razlike	(24)	(27)
Na dan 31. prosinca	-	2.073

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

	2017. '000 kn Ukupno	2016. '000 kn Ukupno
Zajmovi komitentima		
Dospjelo 181 - 365 dana	-	-
Dospjelo preko 1 godine	-	2.073
Ukupno dospjelo	-	2.073
Nedospjelo	-	-
Zajmovi komitentima	-	2.073
Umanjenje vrijednosti (Specifične rezervacije)	-	(2.073)
Umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	-	-
Neto potraživanja po zajmovima	-	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

17 Nekretnine i oprema u operativnom najmu

2017.	Zemljišta i zgrade '000 kn	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2017.	-	614.153	12.753	626.906
Povećanja	-	746.634	2.824	749.458
Prodaje i otpisi	-	(530.752)	(2.457)	(533.209)
Prijenos na zalihe	-	(38.851)	-	(38.851)
Na dan 31. prosinca 2017.	-	791.184	13.120	804.304
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2017.	-	160.458	3.915	164.373
Trošak za godinu	-	143.573	1.936	145.509
Prodaje i otpisi	-	(113.313)	(1.812)	(115.125)
Prijenos na zalihe	-	(24.411)	-	(24.411)
Umanjenje vrijednosti specifično	-	1.391	(86)	1.305
Umanjenje vrijednosti IBNR	-	(584)	(20)	(604)
Na dan 31. prosinca 2017.	-	167.114	3.931	171.045
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2017.	-	453.695	8.838	462.533
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.	-	624.070	9.189	633.259

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

17 Nekretnine i oprema u operativnom najmu (nastavak)

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)
Na dan 31. prosinca 2016.	-	614.153	12.753	626.906
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)
Na dan 31. prosinca 2016.	-	160.458	3.915	164.373
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2016.	-	375.897	7.739	383.636
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2016.	-	453.695	8.838	462.533

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

17 Nekretnine i oprema u operativnom najmu (nastavak)

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

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Na dan 1. siječnja	2.155	3.642
Neto (prihod) specifične rezervacije za godinu (Bilješka 11)	1.326	(17)
Neto (prihod) / trošak IBNR rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(596)	(1.470)
Tečajne razlike	(30)	-
	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca	2.855	2.155
	<hr/>	<hr/>

Minimalna plaćanja po operativnom najmu

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

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Do 1 godine	201.759	310.741
Od 1 godine do 5 godina	600.002	409.799
Preko 5 godina	22.839	32.506
	<hr/>	<hr/>
	824.600	753.046
	<hr/>	<hr/>

Na dan 31. prosinca 2017. društvo je imalo 3.654 tisuća kuna (2016.: 2.421 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 dospelja, 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)

17 **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:

2017.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2017.	31.411	683	32.094
Povećanja	35.150	-	35.150
Prodaje i otpisi	(41.047)	-	(41.047)
Prijenos na zalihe	(663)	-	(663)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2017.	24.851	683	25.534
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2017.	11.696	254	11.950
Trošak za godinu	5.331	134	5.465
Prodaje i otpisi	(14.143)	-	(14.143)
Prijenos na zalihe	(196)	-	(196)
Umanjenje vrijednosti	17	4	21
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2017.	2.705	392	3.097
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2017.	19.715	429	20.144
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2017.	22.146	291	22.437
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

17 Nekretnine i oprema u operativnom najmu (nastavak)

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.	-	29.245	683	29.928
Povećanja	-	17.768	-	17.768
Prodaje i otpisi	-	(14.239)	-	(14.239)
Prijenos na zalihe	-	(1.363)	-	(1.363)
Na dan 31. prosinca 2016.	-	31.411	683	32.094
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
Na dan 31. prosinca 2016.	-	11.696	254	11.950
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2016.	-	18.354	564	18.918
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2016.	-	19.715	429	20.144

Minimalna plaćanja po „sale and leaseback“ najmu

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

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Do 1 godine	21.737	20.978
Od 1 godine do 5 godina	5.656	2.193
Preko 5 godina	-	-
	27.393	23.171

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

18 Ulaganja u nekretnine

2017.	Ulaganja u nekretnine '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave		
Na dan 1. siječnja 2017.	64.717	64.717
Povećanja	5.821	5.821
Prijenos na zalihe	-	-
Na dan 31. prosinca 2017.	70.538	70.538
Akumulirana amortizacija		
Na dan 1. siječnja 2017.	33.405	33.405
Trošak za godinu	2.381	2.381
Prijenos na zalihe	-	-
Umanjenje vrijednosti	1.633	1.633
Na dan 31. prosinca 2017.	37.419	37.419
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 1. siječnja 2017.	31.312	31.312
Na dan 31. prosinca 2017.	33.119	33.119

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 pritjecati 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 zaliham (bilješka 25). 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. U trenutku prodaje oduzetih te ponovno iznajmljenih nekretnine umanjeње će biti otpušteno i napraviti će se konačan obračun.

Tijekom 2017. godine društvo je prodalo 2 nekretnine koje su se nalazile na zaliham, po konačnom obračunu društvo je ostvarilo pozitivan efekt u iznosu 11.702 tisuća kuna (bilješka 9).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

18 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

2016.	Ulaganja u nekretnine '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave		
Na dan 1. siječnja 2016.	64.717	64.717
Povećanja	-	-
Prijenos na zalihe	-	-
Na dan 31. prosinca 2016.	64.717	64.717
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
Na dan 31. prosinca 2016.	33.405	33.405
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Na dan 1. siječnja 2016.	62.589	62.589
Na dan 31. prosinca 2016.	31.312	31.312

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

19 Oprema korištena od strane Društva

2017.	Investicije u tijeku '000 kn	Uredska oprema '000 kn	Namještaj '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2017.	-	3.648	1.710	5.358
Povećanja	109	153	95	357
Prodaje i otpisi	-	(62)	(80)	(142)
Na dan 31. prosinca 2017.	109	3.739	1.725	5.573
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2017.	-	3.221	1.446	4.667
Trošak za godinu	-	228	135	363
Prodaje i otpisi	-	(62)	(80)	(142)
Na dan 31. prosinca 2017.	-	3.387	1.501	4.888
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2017.	-	427	264	691
Na dan 31. prosinca 2017.	109	352	224	685

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

19 Oprema korištena od strane Društva (nastavak)

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 umanjeње 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 Nematerijalna imovina

2017.

	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Investicije u tijeku '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2017.	7.854	246	154	8.254
Povećanja	428	246	1.560	2.234
Prodaje i otpisi	-	-	-	-
Prijenos u upotrebu	745		(745)	-
Na dan 31. prosinca 2017.	9.027	492	969	10.488
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2017.	3.793	58	-	3.851
Trošak za godinu	1.009	49	-	1.058
Prodaje i otpisi	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2017.	4.802	107	-	4.909
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2017.	4.061	188	154	4.403
Na dan 31. prosinca 2017.	4.225	385	969	5.579

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

20 Nematerijalna imovina (nastavak)

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

21 Ostala financijska imovina

	2017. Nominalna vrijednost '000 kn	2017. Fer vrijednost '000 kn	2016. Nominalna vrijednost '000 kn	2016. Fer vrijednost '000 kn
Računovodstvo zaštite	-	117	-	1.046

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)

22 Ulaganja u podružnice

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
UniCredit Partner d.o.o.	160	160

Društvo ima 80% vlasništva u podružnici UniCredit Partner d.o.o., koje se bavilo posredovanjem u osiguranju, a na 31. prosinca 2017. je neaktivno.

23 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	
	2017. '000 kn	2016. '000 kn	2017. '000 kn	2016. '000 kn	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Ispravak vrijednosti potraživanja	21.966	33.226	-	-	11.260	(8.125)
Obračunati troškovi	3.674	3.962	-	-	288	1.366
Razgraničeni prihodi od naknada i provizija	7.815	6.411	-	-	(1.404)	(799)
Razgraničeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(1.781)	(279)	1.502	64
	33.455	43.599	(1.781)	(279)		
Netiranje obveza	(1.781)	(279)	-	-		
Neto odgođena porezna imovina	31.674	43.320	(1.781)	(279)		
(Prihod) / trošak za godinu					11.646	(7.494)

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

24 Ostala imovina

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Ostala dugotrajna potraživanja	29.007	16.167
Ostala kratkotrajna potraživanja	109.139	36.396
Kratkotrajna potraživanja – Poseban porez na motorna vozila	20.352	11.443
Ostala potraživanja vezana za najmove	78.922	16.034
Potraživanja od kupaca	4.845	4.988
Potraživanja od zakupa	2.368	1.884
Potraživanja od osiguravajućih društava	1.334	1.132
Ovjere storna PDV u postupku ishodovanja	801	744
Dani predujmovi	517	171
Ostala financijska imovina	882	1.315
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	17.446	14.691
Potraživanja od države i drugih institucija	33	19.050
	<u>156.507</u>	<u>87.619</u>
Manje: umanjenje vrijednosti (Specifične rezervacije)	(1.873)	(1.060)
Manje: umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	(357)	(677)
Manje: otpisi	-	(765)
	<u>154.277</u>	<u>85.117</u>

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale imovine

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Na dan 1. siječnja	2.502	4.045
Neto trošak / (prihod) specifične rezervacije za godinu (Bilješka 11)	51	561
Neto (prihod) / trošak IBNR rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(308)	(2.095)
Otpisi	-	(10)
Tečajne razlike	(15)	1
Na dan 31. prosinca	<u>2.230</u>	<u>2.502</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

25 Zalihe

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Oduzeti i vraćeni objekti operativnog leasinga	2.140	86.370
Oduzeti i vraćeni objekti financijskog leasinga	32.444	19.724
Ostale zalihe	3.894	3.894
Dani predujmovi dobavljačima za FL	21.045	24.458
	<u>59.523</u>	<u>134.446</u>
Manje: umanjenje vrijednosti (Specifične rezervacije)	(15.388)	(32.386)
Manje: umanjenje vrijednosti (IBNR rezervacije)	-	(1)
Manje: umanjenje vrijednosti (Merkur SG RP)	-	(26.593)
	<u>44.135</u>	<u>75.466</u>

Na dan 31. prosinca 2017., zalihe uključuju oduzetu imovinu iz prekinutih ugovora o najmu.

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Kretanja zaliha		
Na dan 1. siječnja	134.446	106.132
(Smanjenje) / povećanje zaliha	(71.510)	4.011
Ostalo	(3.413)	24.303
Na dan 31. prosinca	<u>59.523</u>	<u>134.446</u>

Kretanja u rezervacijama / (otpuštanjima) za umanjenje vrijednosti zaliha

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Na dan 1. siječnja	58.980	24.137
Neto trošak specifične rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(16.941)	8.546
Neto (prihod) IBNR rezervacije za godinu (Bilješka 11)	(1)	(1)
Neto trošak po Merkur SG Risk participaciji	(26.593)	26.593
Tečajne razlike	(57)	(295)
Na dan 31. prosinca	<u>15.388</u>	<u>58.980</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.

Tijekom 2016. godine društvo se za 2 oduzete nekretnine naplatilo po risk participaciji od Splitske banke te u istom iznosu napravilo impariment zaliha. Tijekom 2017. godine društvo je te iste nekretnine prodalo te po konačnom obračunu ostvarilo otpuštanje umanjenja vrijednosti zaliha u iznosu 26.593 tisuće kuna (bilješka 19).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

26 Uzeti kamatonosni zajmovi

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Kratkoročni zajmovi	1.812.880	314.880
Dugoročni zajmovi	1.472.508	2.418.492
Obveza za obračunatu kamatu	790	998
	<u>3.286.178</u>	<u>2.734.370</u>

Uzeti kamatonosni zajmovi uključuju zajmove prema povezanim osobama u iznosu od 2.719.726 isuća kuna (2016.: 2.132.101 tisuća kuna) te sadrže veliki broj individualnih zajmova po različitim uvjetima.

Ostali zajmovi u iznosu od 566.452 tisuća kuna (2016.: 602.269 tisuća kuna) odnose se na četiri nepovezane osobe.

Dospijeće po analizi ročnosti je prikazano u Bilješci 31, prosječna kamata na uzete kamatonosne zajmove je prikazana u Bilješci 35, a iznosila je 1,08% (2016.: 1,3%).

27 Jamstveni depoziti komitenata

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Jamstveni depoziti komitenata, denominirani u stranim valutama	4.296	5.280

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)

28 Ostale obveze

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	30.134	23.595
<i>Akontacije po operativnom leasingu</i>	<i>18.846</i>	<i>16.802</i>
<i>Razgraničeni prihod od naknada operativni leasing</i>	<i>1.856</i>	<i>1.592</i>
<i>Razgraničeni prihod od subvencija</i>	<i>9.432</i>	<i>5.201</i>
Rezerviranja	27.135	28.964
<i>Ostale privremene rezervacije</i>	<i>15.582</i>	<i>17.529</i>
<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>	<i>11.059</i>	<i>10.985</i>
<i>Rezerviranja za zaposlenike</i>	<i>433</i>	<i>390</i>
<i>Rezerviranja za nepredviđene obveze</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Rezerviranja za izvan bilančnu izloženost</i>	<i>61</i>	<i>60</i>
Obveze za predujmove po osnovi leasinga	9.176	8.019
<i>Učešća po ugovorima za financijski leasing</i>	<i>5.434</i>	<i>5.828</i>
<i>Obveze za primljene predujmove</i>	<i>122</i>	<i>395</i>
<i>Avansi po neaktivnim ugovorima</i>	<i>3.620</i>	<i>1.796</i>
Ostale kratkoročne obveze	29.749	53.979
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	<i>4.841</i>	<i>4.439</i>
<i>Obveze prema državi za poreze</i>	<i>311</i>	<i>259</i>
<i>Obveze prema zaposlenicima</i>	<i>2.615</i>	<i>1.979</i>
<i>Ostale kratkoročne obveze</i>	<i>21.982</i>	<i>47.302</i>
Ostale financijske obveze	292	228
Ukupno	96.486	114.785

29 Upisani kapital

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Upisani kapital	28.742	28.742

Krajnje matično društvo Društva je UniCredit 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)

30 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 6.470 tisuća kuna (2016.: povećanje dobiti prije oporezivanja u iznosu od 3.730 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 6.514 tisuća kuna (2016.: povećanje dobiti prije oporezivanja u iznosu od 3.736 tisuće 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 44 tisuća kuna (2016.: smanjenjem dobiti prije oporezivanja u iznosu od 7 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)

30 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 340 tisuća kuna (2016.: 348 tisuća kuna), dok bi smanjenje varijabilnih kamatnih stopa rezultiralo povećanjem kamatnih prihoda za 340 tisuća kuna (2016.: 348 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)

30 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik nespunjenja 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	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Bankovni i žiro računi	13	163.472	41.979
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	2.728.594	2.528.217
Potraživanja po operativnom najmu	15	5.966	6.426
Zajmovi komitentima	16	-	-
Ostala financijska imovina	21	117	1.046
Potraživanja za predujmove	24	517	173
Ostala imovina	24	154.277	85.117
Potraživanje po pretplaćenom porezu na dobit		21.673	-
		<u>3.074.616</u>	<u>2.662.958</u>

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	Bilješka	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	15	284.888	302.944
Minimalna plaćanja po operativnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod	18	824.600	753.046
		<u>1.109.488</u>	<u>1.055.990</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

30 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Društvo prati koncentraciju kreditnog rizika (isključujući novac i novčane ekvivalente i vanbilančnu izloženost) po pojedinim sektorima industrije kao i po vrstama klijenta. Analiza kreditnog rizika od aktivnosti po operativnom i financijskom najmu prikazana je u tablici u nastavku:

	2017. %	2016. %
Nekretnine	27,9	33,7
Transport, putovanja	14,8	14,7
Trgovina, roba široke potrošnje	11,1	13,2
Izgradnja, drvna industrija	9,1	7,8
Strojarstvo, metalna industrija	5,8	2,2
Usluge	5,4	5,1
Poljoprivreda i šumarstvo	5,0	4,3
Privatne osobe	4,7	3,9
Hrana i pića	3,1	4,2
Turizam	2,7	2,6
Brodarstvo	2,5	0,3
Automobilska industrija	1,9	1,8
Kemijska, farmaceutska i zdravstvena industrija	1,8	2,0
Energetika	1,6	1,6
Media i papirna industrija	1,3	1,2
Telekomunikacije i IT	0,7	0,9
Tekstilna industrija	0,3	0,3
Elektroindustrija	0,1	0,1
Financijske institucije & osiguranje	0,1	0,1
Javni sektor	0,1	0,1
	100.0	100.0

Vrste klijenata

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Pravne osobe	2.464.738	2.359.436
Fizičke osobe i obrtnici	362.715	294.660
Javni sektor	4.030	21.165
Umanjenje vrijednosti	(96.924)	(140.617)
Ukupno	2.734.560	2.534.643

Prikaz značajnih izloženosti na 31.12.2017.

	% od ukupne izloženosti
Grupa 1	15,4%
Grupa 2	6,6%
Grupa 3	5,2%
Grupa 4	5,1%

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

30 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

2017.	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	54.432	(223)	0,4	54.209
Umjeren rizik	1.218.423	(20.517)	1,7	1.197.906
Umjereno visok rizik	965.432	(23.347)	2,4	942.086
Visok rizik	345.536	(44.464)	12,9	301.072
Nije rangirano*	234.572	(1.251)	0,5	233.321
Ukupno	2.818.395	(89.802)	3,2	2.728.594

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

*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)

30 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

b) Operativni najam

2017.

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	389	(34)	8,7	355
Umjeren rizik	4.924	(47)	1,0	4.878
Umjereno visok rizik	2.120	(1.779)	83,9	340
Visok rizik**	5.258	(5.249)	99,8	9
Nije rangirano*	397	(13)	3,2	384
Ukupno	13.088	(7.121)	54,4	5.966

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

*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 bilješci 18 Nekretnine i oprema u operativnom najmu.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

30 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

c) Zajmovi komitentima

2017.

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	-	-	-	-
Ukupno	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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	<u>2.073</u>	<u>(2.073)</u>	<u>100</u>	<u>-</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

30 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 godine ponovnu procjenu vrši ovlašteni vanjski procjenitelj.

Na 31. prosinac 2017. godine Društvo je imalo 39 nekretnina dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Procijenjena vrijednost navedenih nekretnina iznosi 660.357 tisuća kuna, a knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова 607.610 tisuća kuna.

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.

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

Operativni rizik

Operativni rizik podrazumijeva rizik neočekivanog izravnog ili neizravnog gubitka nastalog uslijed djelovanja ljudskog faktora, neadekvatnih postupaka i kontrola, sistemskih ili eksternih događaja. Društvo je svoj sustav upravljanja operativnim rizikom prilagodilo Grupnim zahtjevima te usvojili interne procedure i grupne procesne upute.

Društvo ne može ukloniti sve operativne rizike, ali može upravljati rizicima kroz kontinuirani nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik koje se provode u sklopu funkcije Kontrola rizika:

- analize izvještaja o operativnom riziku (promjene rizičnog profila i izloženosti riziku);
- ažuriranje internih akata, mehanizama i modela za upravljanje i kontrolu operativnog rizika;
- usvajanje planova aktivnosti za upravljanje i kontrolu operativnog rizika;
- praćenje poduzetih mjera za smanjenje ili izbjegavanje operativnog rizika.

Društvo je osigurano od klasičnih rizika kao što su materijalna šteta na imovini, požar, provale i krađe. Kroz upravljanje operativnim rizicima Društvo upravlja i reputacijskim rizikom i time nastoji spriječiti negativnu javnu percepciju Društva kod članova, poslovnih partnera, zaposlenika ili javnosti.

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)

31 Analiza ročnosti

Preostala ugovorena ročnost financijske imovine i obveza na 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. 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.

2017.

	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	163.482	-	-	-	-	163.482
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	94.019	96.948	454.901	1.660.836	421.889	2.728.593
Potraživanja po operativnom najmu	2.076	-	-	-	3.891	5.967
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	-	-	-	-	633.259	633.259
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	33.119	33.119
Vlastita osnovna sredstva	-	-	-	-	685	685
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	5.579	5.579
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	117	117
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	160	160
Odgođena porezna imovina	-	-	-	31.674	-	31.674
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	-	-	21.673	-	-	21.673
Ostala imovina	68.350	1.916	17.448	28.644	37.919	154.277
Zalihe	-	-	-	-	44.135	44.135
Ukupno imovina	327.927	98.864	494.022	1.721.154	1.180.753	3.822.720
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	123.906	239.290	1.450.464	1.076.302	396.216	3.286.178
Jamstveni depoziti komitenata	1.939	452	780	1.102	23	4.296
Ostale obveze	39.217	-	-	-	57.269	96.486
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	435.760	435.760
Ukupno obveze i kapital i rezerve	165.062	239.742	1.451.244	1.077.404	889.268	3.822.720
Neusklađenost ročne strukture	162.865	(140.878)	(957.222)	643.750	291.485	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

31 Analiza ročnosti (nastavak)

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
Odgodena 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 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.

2017.

	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	162.477	1.005	-	-	163.482
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	580.354	2.148.233	6	-	2.728.593
Potraživanja po operativnom najmu	854	5.113	-	-	5.967
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	633.259	-	-	-	633.259
Ostala oprema	685	-	-	-	685
Ulaganja u nekretnine	33.119	-	-	-	33.119
Vlastita osnovna sredstva	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	5.579	-	-	-	5.579
Ostala financijska imovina	117	-	-	-	117
Ulaganja u podružnice	160	-	-	-	160
Odgođena porezna imovina	31.674	-	-	-	31.674
Ostala imovina	30.666	123.611	-	-	154.277
Zalihe	37.565	6.570	-	-	44.135
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	21.673	-	-	-	21.673
Ukupno imovina	1.538.182	2.284.532	6	-	3.822.720
Obveze, kapital, rezerve					
Uzeti kamatonosni zajmovi	458.118	2.828.060	-	-	3.286.178
Jamstveni depoziti komitenata	315	3.588	393	-	4.296
Ostale obveze	80.975	15.511	-	-	96.486
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-
Kapital i rezerve	435.760	-	-	-	435.759
Ukupno obveze i kapital i rezerve	975.168	2.847.159	393	-	3.822.720
Neusklađenost valutne strukture	563.014	(562.627)	(387)	-	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

32 Analiza devizne pozicije (nastavak)

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
Odgodena 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 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 2017. i 31. prosinca 2016. 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 beskamatni jer nisu podložni promjenama kamatnih stopa.

2017.

Razdoblje promjena kamatnih stopa

	Beskamatn o	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	163.482	-	-	-	-	-	163.482
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	1.272.112	124.257	-	1.332.224	2.728.593
Potraživanja po operativnom najmu	5.967	-	-	-	-	-	5.967
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	633.259	-	-	-	-	-	633.259
Ulaganje u nekretnine	33.119	-	-	-	-	-	33.119
Vlastita osnovna sredstva	685	-	-	-	-	-	685
Nematerijalna imovina	5.579	-	-	-	-	-	5.579
Ostala financijska imovina	117	-	-	-	-	-	117
Ulaganja u podružnice	160	-	-	-	-	-	160
Odgođena porezna imovina	31.674	-	-	-	-	-	31.674
Ostala imovina	154.277	-	-	-	-	-	154.277
Zalihe	44.135	-	-	-	-	-	44.135
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	21.673	-	-	-	-	-	21.673
Ukupno imovina	1.094.127	-	1.272.112	124.257	-	1.332.224	3.822.720
Obveze i kapital i rezerve							
Uzeti zajmovi	-	-	1.695.003	218.279	-	1.372.896	3.286.178
Jamstveni depoziti komitenata	4.296	-	-	-	-	-	4.296
Ostale obveze	96.486	-	-	-	-	-	96.486
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	-	-
Kapital i rezerve	435.760	-	-	-	-	-	435.760
Ukupno obveze i kapital i rezerve	536.542	-	1.695.003	218.279	-	1.372.896	3.822.720
Neusklađenost kamatnog rizika	557.585	-	(422.891)	(94.022)	-	(40.672)	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

2016.

Razdoblje promjena kamatnih stopa

	Beskamatno	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 Prosječne efektivne kamatne stope

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

	2017. Prosječna kamatna stopa %	2016. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	0,01	0,2
Plasmani kod banaka	0,0	0,1
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	4,1	4,3
Zajmovi komitentima	0,0	3,7
Obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	1,08	1,3

35 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 buduća 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 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)

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

	Razina 1 HRK'000	Razina 2 HRK'000	Razina 3 HRK'000	Total HRK'000
31. prosinac 2017.				
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	117	-	117
31. prosinac 2016.				
<i>Financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	1.046	-	1.046

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.

	2017. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	2017. Fer vrijednost '000 kn	2016. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	2016. Fer vrijednost '000 kn
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	2.728.594	2.718.974	2.528.217	2.470.238
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.286.178	3.893.542	2.734.370	2.064.654

2017.	Razina 1 HRK'000	Razina 2 HRK'000	Razina 3 HRK'000	Total HRK'000
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.718.974	2.718.974
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	3.893.542	3.893.542

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

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

36 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	
	2017. '000 kn	2016. '000 kn	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Društva UniCredit grupe				
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	19.624	28.598
Prva stambena štedionica	62	64	998	1.531
Locat Croatia d.o.o.	768	151	926	784
ZABA Partner d.o.o.	56	72	515	414
Zagrebačka banka d.d.	3.382	3.192	4.625	1.898
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	-	7	-	7
Pominvest d.d.	-	-	82	105
Istraturist Umag	-	-	-	-
Istra D.M.C. d.o.o.	-	-	-	-
Zagreb Nekretnine d.o.o.	194	180	65	78
ZB Invest d.o.o.	113	104	-	-
UniCredit Leasing S.p.A., Italija	-	-	-	-
Allib Nekretnine d.o.o.	28	8	-	-
Bacal Alpha nekretnine d.o.o.	26	6	-	-
Bacal Beta nekretnine d.o.o.	-	1	-	-
UniCredit Partner d.o.o.	-	-	-	-
UniCredit S.p.A.	-	-	3.852	394
	4.629	3.785	30.687	33.809

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

36 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.

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Plaće i ostale kratkoročne povlastice zaposlenika	3.772	2.697

U 2017. godini Društvo je rezerviralo 665 tisuća kuna za bonuse plative Upravi. U 2016. godini bonusi plaćeni Upravi iznosili su 545 tisuća kuna.

Nadzornom odboru tijekom 2017. i 2016. 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	
	2017. '000 kn	2016. '000 kn	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Društva UniCredit grupe				
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	1.839.176	2.007.661
Prva stambena štedionica d.d.	29	36	22.700	37.833
Locat Croatia d.o.o.	-	-	49.761	31.605
UniCredit Partner d.o.o.	160	160	-	-
Zagrebačka banka d.d.	165.758	7.043	108.759	55.002
UniCredit Leasing S.p.A., Italija	-	-	-	-
UniCredit S.p.a.	-	-	699.330	-
ZB Invest d.o.o.	26	28	-	-
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	-	-	-	-
Zagreb Nekretnine d.o.o.	56	66	-	-
Pominvest d.d.	-	-	-	-
ZABA Partner d.o.o.	26	-	-	-
	166.055	7.333	2.719.726	2.132.101

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

37 Potencijalne i preuzete obveze

c) Ugovorne i potencijalne obveze

Ugovorne i potencijalne obveze Društva sukladno pravilima Agencije prikazane su u nastavku:

	2017. '000 kn	2016. '000 kn
Nedospjela ugovorena vrijednost po ugovorima o operativnom leasingu	775.240	725.437
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu do 1 godine</i>	<i>152.661</i>	<i>276.232</i>
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu od 1-5 godine</i>	<i>226.662</i>	<i>169.313</i>
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu više od 5 godine</i>	<i>395.918</i>	<i>279.892</i>
Sklopljeni neaktivni ugovori o financijskom leasingu	22.649	19.180
Sklopljeni neaktivni ugovori o operativnom leasingu	3.285	429
Preuzeti objekti iz ugovora o financijskom leasingu	0	0
Primljene garancije	221.798	195.164
<i>Zagrebačka banka d.d.</i>	<i>25.129</i>	<i>38.783</i>
<i>UniCredit Bank Austria AG, Austrija</i>	<i>196.670</i>	<i>156.381</i>
Primljeni vrijednosti papiri i druge isprave kao instrumenti osiguranja		
naplate potraživanja	9.578.460	9.350.245
Potraživanja za jamčevine	0	4.600
Vanbilančna evidencija	10.601.432	10.295.055

Društvo nije imalo porezni nadzor niti su svjesni istog.

d) 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 11.059 tisuća kuna (2016.: 10.985 tisuća kuna). Po mišljenju Rukovodstva rješavanje tih tužbi neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj društva.

e) Kapitalne obveze

Društvo nije imalo kapitalnih obaveza na dan 31. prosinca 2017., osim u redovnom tijeku stjecanja imovine za unaprijed dogovorene najmove kao što je prikazano u bilješkama 15 i 18 (31. prosinac 2016.: nije bilo).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2017. do 31.12.2017.

godine

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	115.300.782,64	119.289.036,31
2		Prihod od kamata - financijski leasing	108.212.700,55	106.695.558,51
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	7.088.082,09	12.593.477,80
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	37.130.453,92	35.379.336,98
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	1.533.341,87	3.009.806,04
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	29.767.310,46	24.362.849,85
8		Ostali kamatni rashodi	5.829.801,59	8.006.681,09
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	78.170.328,72	83.909.699,33
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.006.522,44	4.455.533,88
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	3.499.876,37	3.213.376,36
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	-493.353,93	1.242.157,52
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	233.221.714,60	281.832.321,73
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	134.689.732,36	178.393.903,09
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	6.428.288,42	0,00
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	1.679.472,10	1.858.972,16
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	90.424.221,72	101.579.446,48
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	252.892.959,04	288.284.150,54
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	15.955.967,32
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	3.893.548,28	6.211.379,28
24		Gubitak od tečajnih razlika	485.595,08	13.054.269,90
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	109.270.698,94	145.509.071,28
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	3.543.217,74	3.802.726,04
27		Troškovi osoblja	28.732.263,57	33.138.140,11
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	22.703.669,60	21.399.892,94
29		Ostali rashodi	84.263.965,83	49.212.703,67
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-19.671.244,44	-6.461.828,81
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	58.006.730,35	78.700.028,04
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-3.189.129,43	41.309,55
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	61.194.889,78	78.658.718,49
34		Porez na dobit	17.646.586,88	16.880.945,08
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	43.548.272,90	61.777.773,41
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	43.548.272,90	61.777.773,41
46		Pripisano imateljima kapitala matice	43.548.272,90	61.777.773,41
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklade	0,00	0,00

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2017. godine

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+16+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	2.500.250.038,10	2.774.753.883,34
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	4.402.763,84	5.578.851,56
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	494.536.169,11	667.063.108,76
4		Materijalna imovina u pripremi (Investicije u tijeku)	0,00	109.800,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	462.533.409,48	633.259.051,08
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	328.578.731,70	456.699.144,79
8		Gospodarska vozila	110.296.192,56	157.332.118,41
9		Plovila	14.820.747,36	10.040.124,16
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	8.837.737,86	9.187.663,72
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	690.813,64	575.602,54
14		Preuzeta imovina	31.311.945,99	33.118.655,14
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	1.957.552.002,85	2.068.497.113,59
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.941.574.163,98	2.039.668.284,10
23		Ostala dugotrajna potraživanja	15.977.838,87	28.828.829,49
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	43.599.102,30	33.454.809,43
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	776.904.877,23	1.044.255.184,74
26		ZALIHE	75.465.565,62	44.135.079,25
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	657.100.276,89	835.649.934,34
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	6.426.393,08	5.966.469,46
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	598.666.848,67	702.214.178,59
30		Potraživanja od države i drugih institucija	19.238.584,11	21.951.530,58
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	32.768.451,03	105.517.755,71
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	2.360.476,45	998.547,26
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	0,16	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	2.360.476,29	998.547,26
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	41.978.558,27	163.471.623,89
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	16.822.537,37	18.780.280,84
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	3.292.977.452,70	3.837.789.348,92
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	10.290.454.466,12	10.601.431.927,73

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2017. 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	417.529.990,52	435.759.361,03
43		Upisani kapital	28.741.800,00	28.741.800,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	0,00	0,00
45		Ostale rezerve	24.411,36	24.411,36
46		Kapitalne rezerve	0,00	0,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	345.215.376,26	345.215.376,26
48		Dobit/gubitak tekuće godine	43.548.272,90	61.777.773,41
49		REZERVIRANJA	28.964.443,79	27.134.716,23
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	2.420.334.825,00	1.475.932.991,68
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	2.076.981.978,14	1.145.892.293,44
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	341.511.000,01	326.615.804,44
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.563.069,51	1.543.997,54
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	0,00	0,00
57		Odgođena porezna obveza	278.777,34	1.780.866,16
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	390.530.252,51	1.855.638.500,69
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	273.948.102,27	1.625.805.552,96
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	41.929.216,86	187.864.243,59
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	8.019.470,08	9.176.398,83
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	3.716.751,06	2.752.112,59
64		Ostale kratkoročne obveze	62.916.712,24	30.040.192,72
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	35.618.070,89	43.423.810,39
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	3.292.977.452,70	3.837.789.348,92
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	10.290.454.466,12	10.601.431.927,73
Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE		
69		Pripisano imateljima kapitala matice	417.529.860,52	435.759.361,03
70		Pripisano manjinskom interesu		

DODATAK I – Usklada računa dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja 2017. do 31. prosinca 2017. s dopunskim izvještajima

	Financijski izvještaji	Potraživanja za kamate na sredstva po vidjenju	Reklasifikacija razgraničenih naknada FL	Reklasifikacija financijskih instrumenata po fer vrijednosti	Reklasifikacija odgodene porezne obveze	Reklasifikacija potraživanja od države (PDV & storno PDV) + konala 164. & 165	Potraživanja od dječinika	Reklasifikacija razgraničenih troškova i nedospjela naplata prihoda	Reklasifikacija ostale kralikotvorne financijske imovine	Reklasifikacija ostale dugoročne imovine (dugoročni dio PPMV)	Netirane akontacije PD	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	NOVAC NA RAČUNU I ELA GARN
Novci i novčani ekvivalenti	163.481.908	-10.284										163.471.624	
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.728.593.127		13.289.336									2.741.882.463	Ukupno potraživanja po financijskom leasingu
	2.026.378.948											2.039.668.284	Dugoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po operativnom najmu	702.214.179											702.214.179	Kratkoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Zajmovi komitentima	5.966.469											5.966.469	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
	0											0	Ukupno zajmovi
	0											0	Dari dugoročni zajmovi
	0											0	Dari kratkoročni zajmovi
Nekretnine i oprema u operativnom najmu	633.259.051											633.259.051	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala oprema	685.403											685.403	Ostala materijalna imovina
Ulaganja u nekretnine	33.118.655											33.118.655	Imovina dana u najam i zakup
Nematerijalna imovina	5.578.852											5.578.852	Nematerijalna imovina
Francuska imovina po fer vrijednosti kroz FDIG	116.830			-116.830									
Ulaganja u podružnice	160.000											160.000	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke p
Odgođena porezna imovina	31.673.943				1.780.866							33.454.809	Odgođena porezna imovina
Ostala imovina	154.277.091	10.284				-278.792	-18.780.281					105.517.756	Ostala kratkoročna potraživanja
	21.672.738											28.828.829	Ostala dugoročna potraživanja
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	44.135.079											44.135.079	Zalihe
Zalihe													Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata
												18.780.281	prihoda
												21.672.738	Potraživanja od države i drugih institucija
Razmjeni kod banaka	0											0	
												998.547	Ostala kratkoročna financijska imovina
Ukupno imovina	3.822.719.147	0	13.289.336	0	1.780.866	0	0	0	0	0	0	3.837.789.349	Ukupno imovina

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinac 2017. godine s dopunskim izvještajima
Imovina

	Financijski izvještaji	Potraživanja za kamate na sredstva po videnju	Reklasifikacija razgraničenih naknade FL	Reklasifikacija financijskih instrumenata po ter vrijednosti	Reklasifikacija odgođene porezne obveze	Reklasifikacija potraživanja od države (PDV & storno PDV) + konita 164 & 165	Potraživanja od djevojke	Reklasifikacija razgraničenih troškova i nedospjela naplata prihoda	Reklasifikacija ostale kratkoročne financijske imovine	Reklasifikacija ostale dugoročne imovine (dugoročni dio PPMV)	Netirane akontacije PD	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
Novci i novčani ekvivalenti	163.481.908	-10.284										163.471.624	NOVAC NA RAČUNU I ELACIJU
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.728.593.127		13.289.336									2.741.882.463	Ukupno potraživanja po financijskom leasingu
	2.026.378.948											2.039.668.284	Dugoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po operativnom najmu	702.214.179											702.214.179	Kratkoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Zajmovi i krediti	5.956.469											5.956.469	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
	0											0	Ukupno zajmovi
	0											0	Dani dugoročni zajmovi
	0											0	Dani kratkoročni zajmovi
Nekretnine i oprema u operativnom najmu	633.259.051											633.259.051	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala oprema	685.403											685.403	Ostala materijalna imovina
Ulaganja u nekretnine	33.118.655											33.118.655	Imovina dana u najam i zakup
Nematerijalna imovina	5.578.852											5.578.852	Nematerijalna imovina
Financijska imovina po ter vrijednosti kroz RMS	116.830			-116.830								160.000	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke p
Ulaganja u podružnice	160.000											33.454.809	Odgodena porezna imovina
Odgodena porezna imovina	31.573.943				1.780.866							105.517.756	Ostala kratkoročna potraživanja
Ostala imovina	154.277.091	10.284				-278.792	-18.780.281					28.828.829	Ostala dugoročna potraživanja
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	21.672.738											0	Zalihe
Zalihe	44.135.079											44.135.079	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata	0											18.780.281	Prihoda
Prihoda	0											21.951.531	Potraživanja od države i drugih institucija
Ostala kratkoročna financijska imovina	998.547											998.547	Ostala kratkoročna financijska imovina
Ukupno imovina	3.822.719.147	0	13.289.336	0	1.780.866	0	0	0	0	0	0	3.837.789.349	Ukupno imovina

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinca 2017. godine s dopunskim izvještajima

Obveze i kapital i rezerve

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija predjuma po osnovi namjena	Reklasifikacija razgraničenih naknade FL	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG (HEDGE)	Reklasifikacija odgođene porezne obveze	Reklasifikacija tekuće obveze za porez na dobit	Odgođeno plaćanje troškova i prihoda budućeg razdoblja	Reklasifikacija obračunatih troškova	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
Uzeti zajmovi	3.286.177.894								3.286.177.894	Obveze za kreditno banaka i financijskih institucija
									1.472.508.098	Obveze za dugoročne kredite iro i domaćih banaka i financijskih institucija
									1.813.669.797	Obveze za kratkoročne kredite iro i domaćih banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitanta	4.296.110								4.296.110	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
									1.543.998	Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
									2.752.113	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	96.485.781	9.176.399		0	1.780.866	0	-30.134.475	-27.134.715	9.176.399	Obveze za predjume po osnovi leasinga
		-9.176.399							30.040.193	Ostale kratkoročne obveze
									1.780.866	Odgođena porezna obveza
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	0	0		0		0			0	Odgođeno plaćanje troškova i prihoda budućeg razdoblja
Tekuća obveza za porez na dobit	0		13.289.336				30.134.475	27.134.715	43.423.810	Rezerviranja
Ukupno obveze	3.386.959.786								3.402.029.988	Ukupno obveze
Upisani kapital	28.741.800								28.741.800	Upisani kapital
Ostale rezerve	24.411								24.411	Ostale rezerve
Zadržana dobit	406.993.150								345.215.376	Zadržana dobit/ preneseni gubitak
Ukupno kapital i rezerve	435.759.361								81.777.773	Dobit/ gubitak tekuće godine
Ukupno obveze i kapital i rezerve	3.822.719.147	0	13.289.336	0	1.780.866	0	0	0	435.759.361	Ukupno kapital i rezerve
									3.837.789.349	Ukupno pasiva