

**UniCredit Leasing Croatia d.o.o.**

Godišnje izvješće  
za 2018. godinu, zajedno s  
Izvješćem neovisnog revizora

## **Sadržaj**

Izvešće Uprave	2
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje nekonsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja	6
Izvešće neovisnog revizora	7
Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	13
Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju	14
Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	15
Nekonsolidirani izvještaj o tijeku novca	16
Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje	17
DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	87

## Izvješće Uprave

Ovim putem Uprava sa zadovoljstvom predstavlja godišnje izvješće za 2018. godinu.

### 1. Poslovno okruženje

Gospodarski rast Hrvatske u 2018. zadržao je svoj intenzitet od prethodne godine, tako da je u 2018. bio na 2,8%. Glavni doprinos rastu došao je iz privatne potrošnje i izvoza dobara i usluga te porast javne potrošnje. Zapošljavanje se dodatno povećalo, dok je potražnja za radnom snagom izravno potaknula blagi rast plaća, a porezne promjene neizravno. Investicije se nisu kretale prema očekivanjima međutim bilo je građevinskih aktivnosti i rasta projekata financiranih preko EU fondova.

Visoka likvidnost na financijskom tržištu utjecala je na daljnji pad aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, što je dovelo do porasta plasmana privatnom sektoru. S obzirom na pozitivna kretanja i poboljšanja opće gospodarske klime u europodručju očekivanja su da će podizanje referentnih kamatnih stopa uslijediti u 2019. godini.

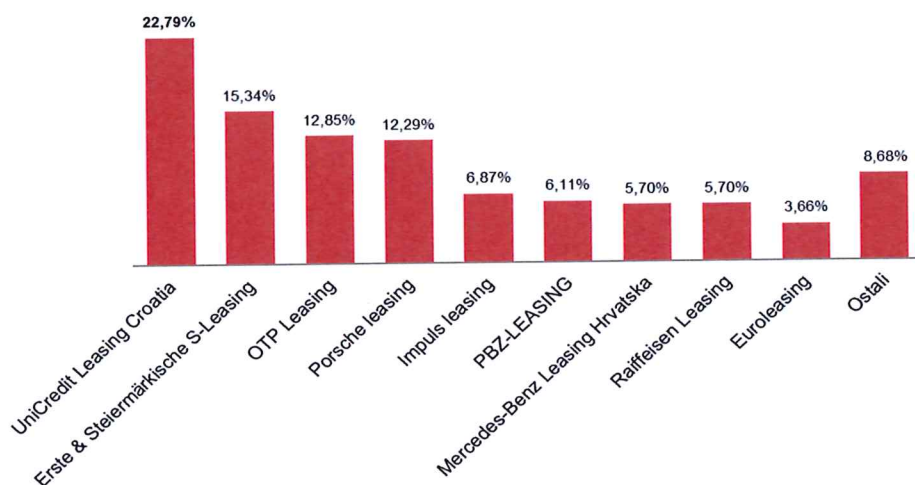
Generiranje prihoda, kreiranje kvalitetnog portfelja uslijed značajnog pritiska na marže od strane konkurencije i dalje će biti izazov.

U 2019. godini gospodarski rast bi trebao biti na nivou 2018. godine uz promjenu strukture glavnih pokretača rasta izvoza i rasta osobne potrošnje prema rastu investicija. Održivi gospodarski rast ipak zahtijeva provedbu reformi, kao i provedbu mjera za unaprjeđenje poslovne klime i smanjenje administrativnog tereta.

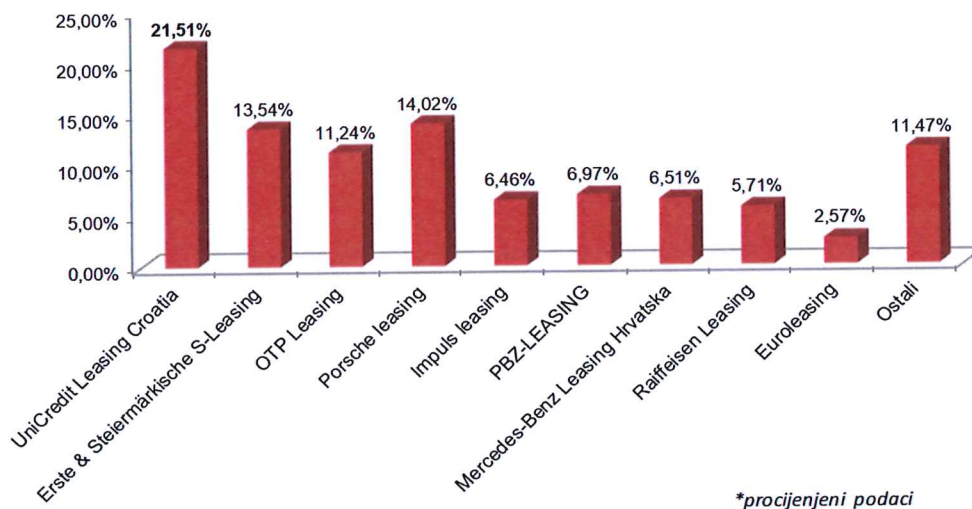
Tijekom 2018. godine aktivno je poslovalo 16 leasing društva. Iako je konkurencija na tržištu i dalje jaka, a Uprava je provodila strategiju optimiranja između profitabilnosti i volumena nove prodaje, društvo UniCredit Leasing Croatia d.o.o. prema vrijednosti novo zaključenih ugovora ostvarilo udio od 24,42%.

U 2018. godini UniCredit Leasing Croatia d.o.o. sklopio je 14.892 novih ugovora (2017: 12.088 novih ugovora) u ukupnom iznosu financiranja 2.091 milijuna kuna (2017.: 1.783 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 30.09.2018.



Izvor: HGK podaci i interna procjena na 31.12.2018.

## 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 2018 iznosio je 28.742 tisuće kuna (2017.: 28.742 tisuće kuna). Kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2018 iznose 487 milijuna kuna (2017.: 436 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, sa 01.01.2019. nije više zaposlenik društva),
- Nikolina Žganec, članica Uprave (mandat članice Uprave teče od 02.12.2016. godine),
- Marko Juranić, član Uprave (mandat člana Uprave teče od 16.12.2016. godine, od 01.01.2019. do 28.02.2019. obnaša funkciju predsjednika Uprave).

## 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 dana 15.09.2016. godine, a predsjednik dana 26.09.2016. godine),
- Nikolaus Maximilian Linaric, zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora (postao član i zamjenik predsjednika dana 20.12.2018. godine),
- Lorenzo Ramajola, član Nadzornog odbora (postao član dana 07.05.2015. godine),
- Ognjen Brakus, član Nadzornog odbora (postao član dana 11.12.2015. godine),
- Katarina Šobat, član Nadzornog odbora (postala članom dana 15.09.2016.).



## 6. Organizacija Društva

Na dan 31.12.2018.g. Društvo ima 142 zaposlenih.  
Struktura zaposlenih po njihovom stupnju obrazovanja je sljedeća:

Mag/Dr/ostalo	Visoka stručna sprema	Viša stručna sprema	Srednja stručna sprema	NKV
3	75	23	41	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 2018. godinu nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u sklopu Nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

Društvo je u 2018. godini ostvarilo neto dobit u visini od 67,7 milijuna kuna (+9,6%) sa imovinom veličine 4.399 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 67,7 milijuna kuna rezultat je rastućih neto prihoda od kamata po financijskom najmu u iznosu od 92 milijuna kuna (+13,2%), značajno viših prihoda od operativnog najma i ostalih prihoda koji su iznosili 298 milijuna kuna (+20,5%), većih troškova amortizacije koji su iznosili 198 milijuna kuna (+32,8%), većih troškova poslovanja u iznosu od 116 milijuna kuna (+8,2%) te manjeg poreza na dobit koji je iznosio 15,9 milijuna kuna (-5,7%).

2018. godina obilježena je snažnim rastom nove prodaje, gdje je UniCredit Leasing Croatia d.o.o. rastao istim stopama kao i cijelo leasing tržište odnosno +20,5% u odnosu na prošlu godinu 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 4.399 milijuna kuna (2017.: 3.823 milijuna kuna) što predstavlja povećanje od 576 milijuna kuna u odnosu kraj prethodne godine, u najvećoj mjeri kao rezultat značajnog rasta nove prodaje tijekom 2018. 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 10. siječnja 2019. godine dobilo odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija za pripajanje društva HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. u likvidaciji radi povećanja međusobne poslovne povezanosti i povećanja poslovne efikasnosti. Pripajanje je provedeno na 29.01.2019.  
Nakon datuma izvještavanja na dan 31.12.2018. 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 značajnim 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 izloženošću 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 zadržati vodeću poziciju na tržištu uz očuvanje adekvatnosti rizika, profitabilnosti i produktivnosti.

Nastavit ćemo pružati podršku malim i srednjim poduzećima u okviru zajedničkih programa s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj, Europskom bankom za obnovu i razvoj, Europskim investicijskim fondom i Hrvatskom agencijom za mala i srednja poduzeća, inovacije i investicije. Društvo će nastaviti s financiranjem putem kanala dobavljača, s naglaskom na razvoj proizvoda za strateške dobavljače te suradnji i komercijalnim usklađivanju aktivnosti sa Zagrebačkom bankom.

Razvojni naponi bit će usmjereni na stalna poboljšanja internih procesa i učinkovitijih e2e procesa, odgovarajuću razinu automatizacije i bolje kontrole koje utječu na ukupnu produktivnost Društva. U narednom razdoblju fokus će biti na približavanju klijentima razvojem internetskih rješenja i aplikacija.

Kontinuiran fokus je prisutan na smanjenju razine lošeg portfelja, kao i 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 25. veljače 2019. godine

Marko Juranić  
Predsjednik Uprave



Nikolina Žganec  
Članica Uprave



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

19

## **Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje nekonsolidiranih 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:

Marko Juranić  
Predsjednik Uprave

Nikolina Žganec  
Članica Uprave

 **UniCredit**  
Leasing Croatia d.o.o.  
Heizelova 33  
10000 Zagreb 19

25. veljače 2019.

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

### Izvješće 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 31. prosinca 2018., nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidirani izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici 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 31. prosinca 2018. 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, Marina Tonžetić, Juraj Moravek, Dražen Nimčević; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAH2X 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, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global“, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno „UK private company limited by guarantee“) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi [www.deloitte.com/hr/o-nama](http://www.deloitte.com/hr/o-nama).



**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)****Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)****Gubici od umanjenja vrijednosti po potraživanjima po financijskom i operativnom najmu**

*Vidjeti bilješku 2 II) d) i bilješku 3 financijskih izvještaja za računovodstvene politike te bilješku 11, 14 i 15 za više detalja.*

Kreditni rizik jedan je od najvažnijih financijskih rizika kojima je Društvo izloženo u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Društva. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke predstavlja ključna razmatranja za Upravu Društva.

Više od polovice ukupne aktive Društva čine potraživanja po financijskom i operativnom najmu. Društvo priznaje pojedinačne i portfeljne rezervacije za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima po financijskom i operativnom najmu, sukladno Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 – Financijski instrumenti.

Uprava Društva koristi značajnu razinu prosudbe pri određivanju pretpostavki za mjerenje iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima po financijskom i operativnom najmu. Prilikom mjerenja iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, Uprava koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:

- Pretpostavke korištene unutar procesa mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka kako bi se utvrdio (i) kreditni rizik vezan uz izloženost, (ii) razina kreditnog rizika, (iii) očekivani budući novčani tijekovi iz redovitog poslovanja, uključujući i procjenu adekvatnosti povijesnih podataka za određivanje rizičnih parametara korištenih u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka
- Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja, što rezultira promjenom razine kreditnog rizika i potrebnim mjerenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja
- Vrednovanje kolaterala i pretpostavke korištene oko procjene očekivanih novčanih tijekova za pojedinačno procijenjivane izloženosti

Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima po financijskom i operativnom najmu zahtijeva korištenje složenih modela te značajne razine prosudbe Uprave, gubici od umanjenja vrijednosti po potraživanjima po financijskom i operativnom najmu određeni su kao naše ključno revizijsko pitanje.

**Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije**

Temeljem obavljene procjene rizika i našeg razumijevanja procesa mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili da odgovorimo na rizike povezane s gubicima od umanjenja vrijednosti po potraživanjima po financijskom i operativnom najmu.

Naši revizijski postupci uključivali su sljedeće:

- Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave kako bi se otkrila i/ili spriječila materijalna pogreška uslijed mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke
- Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola, relevantnih za proces mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke
- Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola
- Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih za određivanje rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskih sustava i procesa obrade podataka
- Disagregacija potraživanja po najmovima u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene razine kreditnog rizika i relevantnih segmenata. Za Razinu 3, pojedinačno procijenjivanih potraživanja po najmovima, kriteriji za odabir uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja itd.

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

##### Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju (nastavak)

- Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku potraživanja po najmovima raspoređenih u Razinu 1 i Razinu 2 kreditnog rizika, s naglaskom na:
  - i. Modele koji se primjenjuju u fazi utvrđenja razine kreditnog rizika i korištenih kriterija za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika
  - ii. Pretpostavke koje Uprava koristi u sklopu modela mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka s ciljem donošenja zaključka o adekvatnosti procijenjenog kreditnog rizika vezanog uz izloženost i očekivanim budućim novčanim tijekovima
  - iii. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja
  - iv. Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obveze
  - v. Primijenjene metode za uključivanje informacija o budućim kretanjima
- Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih potraživanja po najmovima raspoređenih u Razinu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:
  - i. Procjenu financijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama
  - ii. Kritičku ocjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tijekova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno financijsko stanje i uspješnost komitenta
  - iii. Pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije
  - iv. Kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih u procjeni očekivanih novčanih tijekova
  - v. Ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka, primjenom vlastite prosudbe i pretpostavki, te usporedba dobivenih iznosa po pojedinim uzorcima s iznosima očekivanih kreditnih gubitaka dostavljenih od strane Društva.



## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### 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 posloводства Društva, koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće posloводства potrebne objave navedene u članku 21. Zakona o računovodstvu.

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

- a) Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.
- b) Izvješće posloводства 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.

#### 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.

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### 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:

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u 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.

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

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

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16 dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima, a sadrže nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine, nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Društva.

### Ostale obveze izvještavanja propisane Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i Zakonom o reviziji

Nadzorni odbor Društva nas je imenovao revizorom Društva 26. veljače 2018. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 7 godina te se odnosi na razdoblje 1. siječnja 2012. do 31. prosinca 2018. godine.


Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Društva 25. veljače 2019. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Društvu i društvima pod njegovom kontrolom nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

  
**Branislav Vrtačnik**  
Predsjednik Uprave



  
**Vanja Vlak**  
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

Zagreb, 25. veljače 2019. godine  
Radnička cesta 80,  
10 000 Zagreb,  
Republika Hrvatska

**Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti**  
za godinu koja završava 31. prosinca 2018. godine

	<i>Bilješke</i>	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	4	126.939	116.761
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(34.830)	(35.376)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>92.109</b>	<b>81.385</b>
Prihod od naknada i provizija	6	5.732	4.455
Rashod od naknada i provizija	6	(2.459)	(3.213)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	6	<b>3.273</b>	<b>1.242</b>
Neto dobiti / (gubici) od tečajnih razlika	7	7.857	(14.021)
Prihodi po operativnom najmu	8	233.970	178.394
Ostali prihodi iz poslovanja	9	64.875	69.634
<b>Prihodi iz poslovanja</b>		<b>402.084</b>	<b>316.634</b>
Troškovi poslovanja	10	(116.040)	(107.240)
Amortizacija	17,18,19,20	(198.234)	(149.312)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi	11	(4.165)	18.577
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>83.645</b>	<b>78.659</b>
Porez na dobit	12	(15.913)	(16.881)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>67.732</b>	<b>61.778</b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b>67.732</b>	<b>61.778</b>

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

## Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2018. godine

	Bilješke	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Imovina</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	13	267.579	163.482
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	2.917.499	2.728.593
Potraživanja po operativnom najmu	15	5.755	5.967
Zajmovi komitentima	16	-	-
Nekretnine i oprema u operativnom najmu	17	855.561	633.259
Ulaganja u nekretnine	18	37.568	33.119
Ostala oprema (korištena od strane Društva)	19	848	685
Nematerijalna imovina	20	6.741	5.579
Ostala financijska imovina	21	-	117
Ulaganja u podružnice	22	-	160
Odgođena porezna imovina	23	33.512	31.674
Ostala imovina	24	224.675	154.277
Zalihe	25	49.109	44.135
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit		-	21.673
<b>Ukupno imovina</b>		<b>4.398.847</b>	<b>3.822.720</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>			
<b>Obveze</b>			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		945	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	26	3.792.855	3.286.178
Jamstveni depoziti komitenata	27	1.279	4.296
Ostale obveze	28	107.724	96.486
Tekuća obveza za porez na dobit		8.602	-
<b>Ukupno obveze</b>		<b>3.911.405</b>	<b>3.386.960</b>
<b>Kapital i rezerve</b>			
Upisani kapital	29	28.742	28.742
Rezerve		24	24
Zadržana dobit		390.944	345.216
Dobit za godinu		67.732	61.778
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>487.442</b>	<b>435.760</b>
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>		<b>4.398.847</b>	<b>3.822.720</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke 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
<b>Na dan 1. siječnja 2017.</b>	<b>28.742</b>	<b>24</b>	<b>388.764</b>	<b>417.530</b>
<i>Isplaćena dividenda</i>	-	-	(43.548)	(43.548)
<i>Dobit tekuće godine</i>	-	-	61.778	61.778
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	61.778	61.778
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>28.742</b>	<b>24</b>	<b>406.994</b>	<b>435.760</b>
<b>Na dan 1. siječnja 2018.</b>	<b>28.742</b>	<b>24</b>	<b>406.994</b>	<b>435.760</b>
Utjecaj primjene MSFI 9 (bilješka 2 II) p)			(16.814)	(16.814)
<b>Na dan 1. siječnja 2018. (nakon primjene MSFI 9)</b>	<b>28.742</b>	<b>24</b>	<b>390.180</b>	<b>418.946</b>
<i>Utjecaj pripajanja UniCredit Partner</i>			764	764
<i>Dobit tekuće godine</i>			67.732	67.732
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	67.732	67.732
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>28.742</b>	<b>24</b>	<b>458.676</b>	<b>487.442</b>

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



## Nekonsolidirani izvještaj o tijeku novca za godinu koja završava 31. prosinca 2018. godine

	Bilješke	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>83.645</b>	<b>78.659</b>
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine		198.234	149.312
Dobit/gubitak od prodaje imovine u leasingu		(3.352)	14.097
Gubici/dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		4.165	(18.577)
Neto gubici/dobici od tečajnih razlika		(7.857)	12.494
Neto prihod od kamata		(92.109)	(81.385)
Ostale nenovčane stavke		(13.504)	-
Povećanje potraživanja po osnovi financijskog najma		(213.585)	(317.137)
Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnih najмова		(1.153)	460
Povećanje/smanjenje zaliha		(9.902)	31.330
Povećanje ostale imovine		(74.324)	(79.186)
Smanjenje jamstvenih depozita		(2.973)	(984)
Povećanje/smanjenje ostalih obveza		20.862	(64.062)
Naplaćena kamata		116.449	116.761
Plaćena kamata		(35.016)	(35.376)
<b>Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja</b>		<b>(30.420)</b>	<b>(193.594)</b>
Plaćeni porez na dobit		12.524	(5.659)
<b>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(17.896)</b>	<b>(199.253)</b>
<b>Novčani tokovi iz ulagačke aktivnosti</b>			
Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam		(861.433)	(749.458)
Primici od prodaje opreme dane u operativni najam		448.971	533.208
Izdaci za kupnju ostale opreme		(3.228)	(8.303)
Primici od prodaje ostale opreme		4	142
<b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(415.686)</b>	<b>(224.411)</b>
<b>Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti</b>			
Neto primljeni kamatonosni zajmovi		539.874	587.184
Isplata dividende		-	(43.548)
Povećanje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		925	-
<b>Neto novac iz financijskih aktivnosti</b>		<b>540.799</b>	<b>543.636</b>
Učinak tečajnih razlika te ostalih nenovčanih tokova na novac i novčane ekvivalente		(3.121)	1.527
<b>Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>104.096</b>	<b>121.499</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		163.483	41.984
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	13	<b>267.579</b>	<b>163.483</b>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke 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 25. veljače 2019. 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 2018. godine bio je 7,417575 kuna za 1 EUR (2017.: 7,513648 kuna) i 6,588129 kuna za 1 CHF (2017.: 6,431816 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)

#### l) 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 Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji, leasing društvo, 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, matičnog društva Zagrebačka banka d.d.

Financijski izvještaji društva UniCredit Partner d.o.o. za posredovanje u osiguranju, nisu bili konsolidirani u 2017. godini, jer su koristeći isto izuzeće bili konsolidirani unutar financijskih izvješća krajnjeg matičnog društva UniCredit S.p.A., društva utemeljenog u Italiji.

#### Ulaganja u podružnice

Naziv ovisnog društva	Mjesto osnutka i sjedište poslovanja	Udjel grupe u vlasništvu i glasačkim pravima		Dobit / (gubitak) na nekontrolirajućim udjelima	
		31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
000 HRK					
UniCredit Partner d.o.o.	Zagreb	-	80%	-	(578)
Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	Zagreb	100%	0%	(976)	-

##### f) Pripajanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

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

- stečena imovina i obveze priznaju se po neto knjigovodstvenoj vrijednosti prethodno priznatoj u konsolidiranim financijskim izvještajima dioničara koji kontrolira Grupę,
- razlika između plaćenog iznosa i neto knjigovodstvene vrijednosti stečenih stavki imovine i obveza iskazuje se u kapitalu i rezervama Grupe.

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

### **II) Značajne računovodstvene politike**

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

Prihod i rashod od kamata priznaje se u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku a potraživanja po financijskom najmu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospeljeću, 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)**

#### **II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

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

Neto prihod od naknada i provizija priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje. 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 po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortiziranom trošku te ostale financijske obveze po amortiziranom trošku. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

###### *i) Financijska imovina*

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

- (a) financijska imovina drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi naplate ugovornih novčanih tijekova; i
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI).

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba od sljedećih uvjeta:

- (a) financijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj ostvariti prikupljanjem ugovornih novčanih tijekova i prodajom financijske imovine, i
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI).

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti ili gubitka, osim ako se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

## 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)

###### i) Financijska imovina (nastavak)

**Poslovni model:** poslovni model odražava način na koji Društvo upravlja imovinom kako bi generiralo novčane tokove, odnosno da li je cilj Društva isključivo prikupljanje ugovorenih novčanih tokova iz imovine ili prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizlaze iz prodaje imovine.

**SPPI:** Test obilježja ugovorenih novčanih tokova s aspekta plaćanja samo glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice (engl. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI test) jedan je od kriterija za klasifikaciju financijske imovine u pojedinu kategoriju mjerenja. SPPI test se provodi s ciljem utvrđivanja da li kamata na nepodmirenu glavicu odražava naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik i druge osnovne rizike posudbe, troškove kreditiranja i profitnu maržu.

###### ii) 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. Financijska imovina 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. Financijska imovina 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.



## 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)*

###### *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.

###### *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*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje se po modelu očekivanih kreditnih gubitaka za imovinu koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku i imovinu koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i to u iznosu koji je jednak:

- 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat događaja nepodmirenja na financijskom instrumentu koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja (Faza 1) ili
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat značajnog porasta kreditnog rizika tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (Faza 2) ili
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat svih ostalih događaja neispunjavanja obveza (neprihodujući plasmani) tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (Faza 3).

## 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)

###### *Umanjenje vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu (nastavak)*

Financijska imovina i potraživanja po financijskom leasingu se preispituju na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li objektivni razlozi za umanjeње vrijednosti ili značajno povećanje kreditnog rizika koje bi utjecalo na računanje adekvatnog umanjeња vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. 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 svu financijsku imovinu, uključujući i potraživanja po financijskom i operativnom najmu na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Sva pojedinačno značajna financijska imovina se posebno procjenjuje za specifična umanjeња. Financijska imovina koja nije pojedinačno značajna procjenjuje se za umanjeње vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupira financijska imovina koja ima slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja po osnovi financijskog najma, potraživanja po operativnom najmu te ostala financijska imovina 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 financijske imovine po financijskom najmu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost financijske imovine i potraživanja po financijskom najmu smanjila do njihovog nadoknativog 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 financijska imovina nenaplativa, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačni iznos gubitka, potraživanje ili financijska imovina 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.

Sva financijska imovina i potraživanja po financijskom najmu, kao i potraživanja po operativnom najmu za koje nije prepoznato specifično umanjeње vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjeње vrijednosti po osnovi 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka.

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

#### II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

##### e) Specifični financijski instrumenti

###### *Derivativni financijski instrumenti*

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

Računovodstvo zaštite prestaje kad 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 standardom financijskog izvještavanja ("MSFI-om 9"). U slučaju ugovora o operativnom leasingu zaključenim uz valutnu klauzulu u švicarskim francima, ugrađeni derivativ odvaja se od osnovnog ugovora i računovodstveno tretira kao derivativ jer ekonomska obilježja i rizici ugrađenog derivativa nisu usko povezani s ekonomskim obilježjima i rizicima osnovnog ugovora te se osnovni ugovor ne vodi po fer vrijednosti. Ugrađeni derivativ početno se priznaje te naknadno iskazuje po fer vrijednosti. Svi dobici ili gubici nastali prilikom ponovnog mjerenja po fer vrijednosti, priznaju se odmah u dobit ili gubitak. Fer vrijednost ugrađenog derivativa kao naknadnog mjerenja jednaka je fer vrijednosti forward komponente budućeg novčanog tijeka otplate glavnice po operativnog leasingu, odnosno svaka buduća otplata glavnice svakog ugovora o operativnom leasingu vrednuje se kao zasebni forward ugovor i mjeri se odvojeno.

###### *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 dospeljem kraćim od tri mjeseca na datum izvještavanja.

##### **f) Nekretnine i oprema**

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

Unutar knjigovodstvene vrijednosti nekretnina i opreme, Društvo priznaje i troškove zamjene dijelova određene stavke u trenutku nastanka ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritjecati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju. Tamo gdje dijelovi nekretnina i opreme imaju različit 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 podrazumijeva 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 pritjecati u društvo i trošak ulaganja u nekretnine je moguće pouzdano izmjeriti. Društvo koristi model troška prilikom vrednovanja nekretnina, odnosno obračunava se amortizacija u skladu sa MRS-om 16 i umanjenje vrijednosti imovine u skladu sa MRS-om 36. 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)

##### f) *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:

	2018.	2017.
Uredska oprema	4-5 godina	4-5 godina
Mobilni telefoni	2 godine	2 godine
Namještaj	4-10 godina	4-10 godina
Ostala nspomenuta 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:

	2018.	2017.
Software	2-7 godina	2-7 godina
Ulaganja na tuđoj imovini	2-10 godina	2-10 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 nadoknadivi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadivi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Nadoknadiiva vrijednost nekretnina i opreme i nematerijalne imovine veća je od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina je grupirana na najmanje stavke za koje je moguće definirati odvojene novčane tokove (jedinice koje stvaraju novac). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac. Umanjena nefinancijska imovina pregledava se zbog mogućeg poništavanja umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

## **Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)**

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

#### **II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

##### **i) Rezervacije**

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

Svota priznata kao rezervacija predstavlja najbolju procjenu svote potrebne za namiru postojeće obveze na kraju izvještajnog razdoblja, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti koji okružuju obvezu. Kada se rezervacija mjeri koristeći procjene novčanih tokova za namiru postojeće obveze, nadoknadivi 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 najmoprimca, 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 razdoblju na snazi su sljedeći standardi, izmjene i dopune postojećih standarda te tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila ih je Europska unija:

- **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“, usvojeni u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“** - Klasifikacija i mjerenje platnih transakcija temeljenih na dionicama, usvojen u Europskoj uniji 27. veljače 2018. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“** - Primjena MSFI-ja 9 Financijski instrumenti u sprezi s MSFI-jem 4 Ugovori 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 put primjenjuje),

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

### **II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

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

- **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 MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine”** - Prijenos ulaganja u nekretnine, usvojene u Europskoj uniji 14. ožujka 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 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 7. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine),
- **MSFI 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama”**, usvojen u Europskoj uniji 28. ožujka 2018. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.).

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

#### **MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima**

Prihodi od naknada i provizija i ostali poslovni prihodi obračunavaju se u računu dobiti i gubitka budući da subjekt ispunjava obvezu izvršenja koja je ugrađena u ugovor, u skladu s pravilima “MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima”.

Posebno:

- ako je obveza izvršenja zadovoljena u određenom trenutku (“u trenutku”), povezani prihod priznaje se u računu dobiti i gubitka kada je usluga pružena;
- ako je obveza izvršenja zadovoljena tijekom vremena, povezani prihod priznaje se u računu dobiti i gubitka kako bi se odrazio napredak ispunjenja te obveze.

Zbog gore navedenih pravila, transakcijske naknade koje dolaze iz trgovanja vrijednosnim papirima obično se knjiže u trenutku pružanja usluge, dok se naknade za upravljanje portfeljem, savjetovanje ili upravljanje fondovima obično priznaju tijekom trajanja ugovora (input metoda).

Za ovu drugu vrstu naknada, smatra se da su inputi potrebni za pružanje usluge ugrađene u obvezu izvršenja ravnomjerno raspoređeni tijekom trajanja ugovora.

Ako vremenski raspored unovčavanja nije usklađen s načinom na koji je zadovoljena obveza izvršenja, Grupa obračunava ugovornu imovinu ili ugovornu obvezu za dio prihoda koji je nastao u tom razdoblju ili za odgodu u sljedećim razdobljima.

Iznos prihoda povezanih s prihodima od naknada i provizija i ostalim poslovnim prihodima mjeri se na temelju ugovornih odredbi. Ako je ugovoreni iznos, u cijelosti ili djelomično, podložan varijabilnosti, prihod se mora knjižiti na temelju najvjerojatnijeg iznosa koji Grupa očekuje. Takav se iznos određuje na temelju svih činjenica i okolnosti koje se smatraju relevantnim za procjenu, a koje ovise o vrsti pružene usluge i posebno uz pretpostavku da nije vrlo vjerojatno da će priznati prihod neće biti značajno ukinut. Ipak, treba imati na umu da se za usluge koje pruža Grupa takva varijabilnost obično ne predviđa.

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

### **II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)**

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

Konačno, ako se ugovor odnosi na različite proizvode / usluge čije obveze izvršenja nisu zadovoljene u isto vrijeme, prihod se raspoređuje među različite obveze proporcionalno samostalnoj cijeni pojedinačne isporučene stavke. Ti će se iznosi stoga obračunati u računu dobiti i gubitka na temelju vremena ispunjenja svake obveze. Ova okolnost, koja nije značajna, može se dogoditi u slučaju programa lojalnosti kupaca koji zahtijevaju besplatno pružanje robe ili usluga ili unovčavanjem cijene koja nije pod tržišnim uvjetima, ako klijent dosegne određeni iznos naknada, ili u slučaju programa za stjecanje novih klijenata koji dodjeljuju bonus (u obliku proizvoda ili usluge) kada on postane novi klijent.

Društvo je napravilo analizu utjecaja svih pravila novog MSFI 15 te je utvrdilo da primjena novog MSFI 15 nema materijalnog utjecaja na financijske izvještaje Društva.

#### **MSFI 9 Financijski instrumenti**

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 obračunato je u kapitalu s 1. siječnjem 2018. godine, a na teret zadržane dobiti – bruto od poreznog učinka, te predstavlja smanjenje zadržane dobiti za 16.814 tisuća kuna.

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

#### II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

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.

U nastavku se prikazuje utjecaj usvajanja MSFI 9 na Izvještaj o financijskom položaju Društva na 01. siječnja 2018.

	Stanje 31. prosina 2017. (MRS 39)	Reklasifikacija	Naknadno mjerjenje - kreditni gubici	Stanje 1. siječnja 2018. (MSFI 9)
2018.	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
<b>Imovina</b>				
Novac i novčani ekvivalenti	163.482		(29)	163.453
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.728.593		(16.868)	2.711.725
Potraživanja po operativnom najmu	5.967		77	6.044
Ostala imovina	154.277		79	154.356
<b>Obveze</b>				
Ostale obveze	96.486		(73)	96.413
<b>Utjecaj MSFI 9 na Zadržanu dobit</b>			<b>(16.814)</b>	

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

- **MSFI 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 9 “Financijski instrumenti”** – Predujmovi sa značajkama negativne kompenzacije – usvojen u Europskoj Uniji 22. ožujka 2018 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **OTMFI 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit”** – usvojeno u Europskoj Uniji 23. listopada 2018 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

Društvo je odlučilo ne usvojiti ove nove standarde i izmjene postojećih standarda prije njihovog stupanja na snagu. Društvo očekuje da primjene ovih standarda i izmjena postojećih standarda ne dovode do materijalnih promjena financijskih izvještaja u razdoblju Prve primjene standarda.

#### **MSFI 16 Najmovi**

MSFI 16, koji je na snazi od 1. siječnja 2019., odobren je od strane Europske unije 31. listopada 2017., mijenja trenutno važeća načela međunarodnih računovodstvenih standarda i tumačenja o najmu, a posebno MRS-u17.

MSFI 16 uvodi novu definiciju najмова i potvrđuje trenutnu razliku između dvije vrste najмова (operativnih i financijskih) s obzirom na računovodstveni tretman koji će primijeniti zakupodavac. Računovodstveni tretman koji primjenjuju najmoprimci podrazumijeva isti tretman za sve vrste najмова i to priznavanje imovine, koja predstavlja pravo upotrebe predmetne imovine te istovremeno obvezu za buduća plaćanja prema ugovoru o najmu. Prilikom početnog priznavanja, ova imovina se mjeri na temelju novčanih tokova ugovora o najmu.

Nakon početnog priznavanja, pravo uporabe će se vrednovati prema međunarodnim standardima za imovinu prema MRS-u 16, MRS-u 38 ili MRS-u 40 i stoga primjenjujući model troška, umanjeno za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, model revalorizacije ili model fer vrijednosti.

U tom kontekstu Grupa provodi aktivnosti usmjerene na osiguravanje usklađenosti s ovim računovodstvenim načelom, posebice s obzirom na izračun i računovodstveno praćenje prava upotrebe i obveze najma koje predstavljaju glavnu nepovezanost u usporedbi s postojećim računovodstvenim modelom koji zahtijeva MRS17. Aktivnosti koje se provode na razvoju pravila, načela i informatičkih sustava koje će se koristiti za pravilnu procjenu nove imovine i obveza i naknadni izračun povezanih ekonomskih učinaka su u završnoj fazi. U tom kontekstu Grupa je odlučila, kao što je dopušteno standardom, ne primijeniti MSFI-i 16 na najmove nematerijalne imovine, kratkoročne najmove kraće od 12 mjeseci i najmove imovine male vrijednosti.

## **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 (nastavak)***

Kako bi se izračunala obveza za najam i pripadajuća imovina s pravom upotrebe, Grupa provodi diskontiranje budućih plaćanja najma uz odgovarajuću diskontnu stopu. S tim u vezi, buduća plaćanja za najam koja se diskontiraju, utvrđuju se temeljem ugovornih odredbi, bez PDV-a, budući da obveza plaćanja takvog poreza nastaje kada je račun izdan od strane najmodavca, a ne na dan početka ugovora o najmu. Za izvršenje navedenog obračuna plaćanja najma se moraju diskontirati po implicitnoj ugovorenoj kamatnoj stopi ili ako nije dostupna, po stopi inkrementalnog zaduživanja. Inkrementalna kamatna stopa se utvrđuje temeljem troškova financiranja za obveze sličnog trajanja i slične sigurnosti kao onima u ugovoru o najmu. Prilikom utvrđivanja roka najma potrebno je uzeti u obzir razdoblje neopozivosti koje je utvrđeno ugovorom, u kojem najmoprimac ima pravo koristiti predmetnu imovinu uzimajući u obzir i potencijalne opcije obnove, ako je zakupac razumno siguran da će obnoviti.

Konkretno, u odnosu na one ugovore koji dopuštaju najmoprimcu da prešutno obnovi ugovor o najmu nakon prvog niza godina, rok zakupa određuje se uzimajući u obzir čimbenike kao što je duljina prvog razdoblja, postojanje planova za otpuštanje zakupljene imovine i sve druge okolnosti koje ukazuju na razumnu sigurnost obnove.

Društvo je napravilo analizu utjecaja svih pravila novog MSFI 16 te je utvrdilo da je utjecaj primjene novog MSFI 16 rezultirao povećanjem Prava korištenja imovine i povećanjem Obveze najma u iznosu od 7.291 tis. HRK što će biti provedeno u financijskim izvještajima Društva u 2019. godini.

## **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 OMRS 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 25. veljače 2019. godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve u cjelini):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- **Izmjene MRSI 3 “Poslovne kombinacije”** - Definicija poslovanja (na snazi za poslovne kombinacije za koje je datum stjecanja na ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine i na stjecanje sredstava do kojih dolazi na ili nakon početka tog razdoblja),
- **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 1 “Prezentacija financijskih izvještaja” i MRS-a 8 “Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama greškama”** – definicija značajnosti (efektivno za godišnja razdoblja počevši na ili nakon 1. Siječnja 2020. godine),
- **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 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)**

- **Izmjene Uputa na konceptualni okvir u MSFI standardima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine).**

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.

Računovodstvo zaštite u portfelju financijske imovine i obveza čija načela nisu usvojena u EU i dalje je neregulirano.

Društvo predviđa da primjena računovodstva zaštite portfelja financijske imovine ili obveza u skladu s MRS-om 39: "Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje" 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 najmoprimalca su klasificirani kao financijski najmovi. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom su klasificirani kao poslovni najmovi i iskazani su u okviru dugotrajne materijalne imovine po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Kod određivanja da li je najam poslovni ili financijski, Društvo razmatra kriterije iz Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 „Najmovi“.

#### *Gubici od umanjenja vrijednosti dugotrajnih zajmova i potraživanja*

Društvo pregledava portfelj financijske imovine uključujući i potraživanje po financijskom i operativnom najmu radi procjene umanjenja vrijednosti na mjesečnoj razini, 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 ili značajno povećanje kreditnog rizika koje bi utjecalo na računanje adekvatnog umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, 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 nadoknadi iznos imovine. Nadoknadi 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, nadoknadi iznos se računa na sličan način.

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)**

#### *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. 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 budući 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**

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Prihodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom metodom	114.796	104.168
<i>Financijski najam</i>	114.796	104.168
Ostali kamatni prihodi	12.143	12.593
<i>Interkalarne kamate</i>	3.213	6.411
<i>Zatezne kamate</i>	1.761	1.453
<i>Prihodi od subvencija kamate</i>	7.157	4.718
<i>Plasmani kod banaka</i>	12	11
	<u>126.939</u>	<u>116.761</u>

### **5 Rashod od kamata i slični rashodi**

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Rashodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom metodom	34.830	35.376
<i>Uzeti kamatonosni zajmovi</i>	33.983	34.685
<i>Kamatonosni zajmovi - naknade</i>	859	663
<i>Kamatonosni zajmovi - tečajne razlike</i>	(12)	28
	<u>34.830</u>	<u>35.376</u>

## **Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)**

### **6 Neto prihod od naknada i provizija**

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b><i>Prihod od naknada i provizija</i></b>		
Prihod od opomena	1.621	1.452
Prihod od otkupa	1.907	1.305
Prihod od ostalih naknada	2.204	1.698
	<u>5.732</u>	<u>4.455</u>
<b><i>Rashod od naknada i provizija</i></b>		
Bankovne naknade – platni promet	(139)	(133)
Bankovne naknade – garancije	(982)	(1.901)
Bankovne naknade – ostale	(1.340)	(1.169)
Bankovne naknade – tečajne razlike	2	(10)
	<u>(2.459)</u>	<u>(3.213)</u>
	<u>3.273</u>	<u>1.242</u>

## **Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)**

### **7 Neto dobiti / (gubici) od tečajnih razlika**

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Neto gubitak od tečajnih razlika - realizirane	(3.094)	(1.527)
Neto dobitak od tečajnih razlika - nerealizirane	10.376	(11.528)
Ostali financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit – vlasnički instrument	-	4
Dobit / (gubitak) proizašli iz računovodstva zaštite	575	(971)
	<u>7.857</u>	<u>(14.021)</u>

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

Ostali financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti odnose se na dobitke od ulaganja u fond ZB plus.

### **8 Prihodi po operativnom najmu**

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Prihodi od najamnina	222.353	168.302
Ostali prihodi po operativnom najmu	11.617	10.092
	<u>233.970</u>	<u>178.394</u>

### **9 Ostali prihodi iz poslovanja**

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	50.017	41.134
Dobit / (gubitak) od prodaje nekretnina i opreme u operativnom najmu, neto	1.626	(15.956)
Dobit od prodaje oduzetih objekata financijskog najma, neto	1.726	1.859
Dobit od prodaje vlastite imovine	4	4
Prihod od zakupa	4.948	6.151
Otpis obveza	-	16.718
Ostali prihodi	6.554	8.022
Dobit od RP SG Merkur (bilješka 18)	-	11.702
	<u>64.875</u>	<u>69.634</u>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 10 Troškovi poslovanja

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Nadoknadivi troškovi vezani uz leasing	57.951	47.345
Plaće i ostali troškovi osoblja	36.078	32.863
Opći i administrativni troškovi	20.954	20.464
Ostali rashodi	1.057	6.568
	<u>116.040</u>	<u>107.240</u>

Troškovi osoblja uključuju 5.753 tisuće kuna (2017: 4.812 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 2018. godine Društvo je imalo 142 zaposlenih (2017.: 120 zaposlenih). Troškovi osoblja također uključuju 461 tisuća kuna (2017.: 303 tisuća kuna) rezervacija za neiskorištene godišnje odmore, rezervacije za jubilarne nagrade 365 tisuće kuna (2017.: 224 tisuća kuna), te rezervacije za otpremnine u iznosu 38 tisuća kuna (2017.: 209 tisuća kuna). Društvo Deloitte d.o.o. je osim revizije statutarne financijskih izvještaja pružilo usluge dogovorenih postupaka u skladu s Pravilnikom o reviziji izvještaja leasing društva.

### 11 Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi

	Bilješke	Faza 1 i Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ostali gubici '000 kn	2018. '000 kn	Specifične '000 kn	IBNR '000 kn	2017. '000 kn
Umanjenje vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata	13	280	-	-	280	-	-	-
Umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	14	(9.037)	10.853	-	1.816	1.450	(4.122)	(2.672)
Umanjenja vrijednosti potraživanja po operativnom najmu	15	37	1.235	-	1.272	882	(440)	442
Umanjenja vrijednosti po nekretninama i opremi u operativnom najmu	17	-	-	(1.834)	(1.834)	1.326	(596)	730
Umanjenja vrijednosti ostale imovine	18	462	2.238	-	2.700	51	(308)	(257)
Umanjenja vrijednosti zaliha	25	-	-	(772)	(772)	(16.941)	(1)	(16.942)
Rezerviranja za sudske sporove	28	-	-	560	560	-	-	118
Rezerviranja za nepredviđene obveze i izvanbilancu		(55)	198	-	143	3	1	4
		<u>(8.313)</u>	<u>14.524</u>	<u>(2.046)</u>	<u>4.165</u>	<u>(13.229)</u>	<u>(5.466)</u>	<u>(18.577)</u>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 12 Porez na dobit

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>a) Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku</b>		
Tekući porez	17.751	5.235
Prihod / (trošak) odgođenog poreza (Bilješka 23)	(1.838)	11.646
	<hr/>	<hr/>
Ukupni trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	15.913	16.881
	<hr/>	<hr/>
<b>b) Usklada troška poreza na dobit</b>		
	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Dobit prije poreza	83.645	78.659
	<hr/>	<hr/>
Porez na dobit po stopi od 18% (2017.: 18%)	15.056	14.159
Porezno nepriznati troškovi	5.975	833
Neoporezivi dobiti	(3.280)	(9.757)
Odgođeni porezni prihod – priznavanje privremenih poreznih razlika nepriznatih u prijašnjim razdobljima	(1.838)	11.646
	<hr/>	<hr/>
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	15.913	16.881
	<hr/>	<hr/>
Efektivna porezna stopa	19,02%	21,46%
	<hr/>	<hr/>

### 13 Novac i novčani ekvivalenti

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Bankovni i žiro računi	267.846	163.472
- denominirani u kunama	185.845	162.470
- denominirani u stranim valutama	82.001	1.002
Potraživanja za kamate	12	10
- potraživanja za kamate u kunama	9	8
- potraživanja za kamate u stranim valutama	3	2
Manje: očekivani kreditni gubici	(279)	-
	<hr/>	<hr/>
	267.579	163.482
	<hr/>	<hr/>



## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 13 Novac i novčani ekvivalenti (nastavak)

#### Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	-	-
Utjecaj primjene MSFI 9	29	-
<b>Stanje na 1. siječnja nakon primjene MSFI 9</b>	29	-
Neto trošak za godinu	280	-
Tečajne razlike	(30)	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	279	-

### 14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Ukupno bruto ulaganja u financijski najam</b>	3.289.091	3.103.283
Manje: nezarađeni budući prihodi	(268.866)	(284.888)
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>	3.020.225	2.818.395
Manje: očekivani kreditni gubici	(102.726)	(89.802)
<b>Neto ulaganja u financijski najam</b>	2.917.499	2.728.593

Na dan 31. prosinca 2018. društvo je imalo 20.078 tisuća kuna (2017.: 22.649 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 2018. su bila kako slijedi:

	2018. '000 kn Glavnica	2018. '000 kn Kamata	2018. '000 kn Ukupno	2017. '000 kn Glavnica	2017. '000 kn Kamata	2017. '000 kn Ukupno
Do 1 godine	658.720	15.392	674.112	244.446	6.187	250.633
Od 1 godine do 5 godina	1.402.544	129.097	1.531.641	1.591.812	134.914	1.726.726
Preko 5 godina	958.961	124.377	1.083.338	982.138	143.786	1.125.924
	<u>3.020.225</u>	<u>268.866</u>	<u>3.289.091</u>	<u>2.818.396</u>	<u>284.887</u>	<u>3.103.283</u>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

#### Kretanja neto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po fazama

	2018.	Faza 1 '000 kn	Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
<b>Stanje na 1. siječnja</b>		1.978.010	369.747	470.638	2.818.395
Povećanja zbog novih plasmana		1.317.366	-	-	1.317.366
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Fazu 1		48.949	(41.548)	(7.401)	-
Prijenos u Fazu 2		(657.663)	661.161	(3.498)	-
Prijenos u Fazu 3		(23.150)	(30.288)	53.438	-
Smanjenje plasmana zbog otplate		(991.260)	(63.801)	(75.861)	(1.130.922)
Otpisi plasmana		-	-	(7.761)	(7.761)
Utjecaj tečajnih razlika		15.480	3.321	4.346	23.147
Pripajanje podružnica		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>		1.687.732	898.592	433.901	3.020.225

#### Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	89.802	114.285
Utjecaj primjene MSFI 9	16.868	-
<b>Stanje na 1. siječnja nakon primjene MSFI 9</b>	<b>106.670</b>	<b>114.285</b>
Neto trošak za godinu (Bilješka 11)	1.816	(2.672)
Neto trošak / (prihod) rezervacije za suspendiranu kamatu	-	2.528
Otpisi	(5.090)	(22.987)
Tečajne razlike	(670)	(1.352)
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>102.726</b>	<b>89.802</b>

## 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 po fazama*

	<b>2018.</b>	<b>Faza 1</b> <b>'000 kn</b>	<b>Faza 2</b> <b>'000 kn</b>	<b>Faza 3</b> <b>'000 kn</b>	<b>Ukupno</b> <b>'000 kn</b>
<b>Stanje na 1. siječnja</b>		12.816	15.664	78.190	106.670
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Fazu 1		5.418	(1.969)	(3.449)	-
Prijenos u Fazu 2		(2.784)	3.083	(299)	-
Prijenos u Fazu 3		(574)	(289)	863	-
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		(3.592)	(5.445)	10.853	1.816
Otpisi		-	-	(5.090)	(5.090)
Utjecaj tečajnih razlika		(30)	(85)	(555)	(670)
Pripajanje podružnica		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>		11.254	10.959	80.513	102.726

## **Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)**

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

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

	2018. '000 kn Ukupno	2017. '000 kn Ukupno
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>		
Dospjelo 30 dana i manje	19.229	8.422
Dospjelo 31 - 60 dana	10.629	8.896
Dospjelo 61 - 120 dana	6.967	1.092
Dospjelo 121 - 180 dana	621	1.333
Dospjelo 181 - 365 dana	859	4.186
Dospjelo preko 1 godine	50.692	56.680
<b>Ukupno dospjelo</b>	<b>88.997</b>	<b>80.609</b>
Nedospjelo	2.931.228	2.737.786
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>	<b>3.020.225</b>	<b>2.818.395</b>
Manje: očekivani kreditni gubici	(102.726)	(89.802)
<b>Neto ulaganja u financijski najam</b>	<b>2.917.499</b>	<b>2.728.593</b>

## 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:

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Ukupno bruto ulaganja u financijski najam</b>	1.065.756	1.198.975
Manje: nezarađeni budućni prihodi	(105.896)	(130.796)
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>	959.860	1.068.179
Manje: očekivani kreditni gubici	(45.907)	(39.082)
<b>Neto ulaganja u financijski najam „sale and leaseback“</b>	913.953	1.029.097
<b>Neto ulaganja u financijski najam</b>	2.917.499	2.728.593

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

	2018. '000 kn Glavnica	2018. '000 kn Kamata	2018. '000 kn Ukupno	2017. '000 kn Glavnica	2017. '000 kn Kamata	2017. '000 kn Ukupno
Do godinu dana	237.326	26.191	263.517	158.027	31.358	189.385
Od jedne godine do pet godina	437.075	62.219	499.294	562.456	73.190	635.646
Preko pet godina	285.459	17.486	302.945	347.696	26.248	373.944
	959.860	105.896	1.065.756	1.068.179	130.796	1.198.975

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 15 Potraživanja po operativnom najmu

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Potraživanja po operativnom najmu	11.362	13.088
Manje: očekivani kreditni gubici	(5.607)	(7.121)
	<u>5.755</u>	<u>5.967</u>

### Kretanje potraživanja po operativnom najmu po fazama

	2018.	Faza 1 '000 kn	Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
<b>Stanje na 1. siječnja</b>		5.214	711	7.163	13.088
Povećanja zbog novih plasmana		2.976	-	-	2.976
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Fazu 1		289	(205)	(84)	-
Prijenos u Fazu 2		(516)	532	(16)	-
Prijenos u Fazu 3		(2.297)	(55)	2.352	-
Smanjenje plasmana zbog otplate		(1.094)	(325)	(3.283)	(4.702)
Otpisi plasmana		-	-	-	-
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	-	-
Pripajanje podružnica		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>		<u>4.572</u>	<u>658</u>	<u>6.132</u>	<u>11.362</u>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

#### Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po operativnom najmu

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	7.121	21.758
Utjecaj primjene MSFI 9	(77)	
<b>Stanje na 1. siječnja nakon primjene MSFI 9</b>	<b>7.044</b>	<b>21.758</b>
Neto trošak za godinu (Bilješka 11)	1.272	442
Otpisi	(2.671)	(14.795)
Tečajne razlike	(38)	(284)
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>5.607</b>	<b>7.121</b>

#### Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po operativnom najmu po fazama

2018.	Faza 1 '000 kn	Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	15	16	7.013	7.044
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 1	5	(1)	(4)	-
Prijenos u Fazu 2	(9)	9	0	-
Prijenos u Fazu 3	(45)	(7)	52	-
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)	49	(12)	1.235	1.272
Otpisi	-	-	(2.671)	(2.671)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	(38)	(38)
Pripajanje podružnica	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>15</b>	<b>5</b>	<b>5.587</b>	<b>5.607</b>

## **Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)**

### **15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)**

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

	2018. '000 kn Ukupno	2017. '000 kn Ukupno
<b>Potraživanja po operativnom najmu</b>		
Dospjelo 30 dana i manje	6.582	8.180
Dospjelo 31 - 60 dana	1.641	317
Dospjelo 61 - 120 dana	879	22
Dospjelo 121 - 180 dana	2	5
Dospjelo 181 - 365 dana	38	29
Dospjelo preko 1 godine	2.220	4.535
<b>Ukupno dospjelo</b>	<b>11.362</b>	<b>13.088</b>
Manje: očekivani kreditni gubici	(5.607)	(7.121)
<b>Neto potraživanja po operativnom najmu</b>	<b>5.755</b>	<b>5.967</b>



## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 16 Zajmovi komitentima

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Zajmovi komitentima, denominirani u stranoj valuti</b>	-	-
	<hr/>	<hr/>
Manje: očekivani kreditni gubici	-	-
	<hr/>	<hr/>
	-	-
	<hr/>	<hr/>

### **Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima**

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	-	2.073
Neto trošak za godinu (Bilješka 11)	-	-
Otpisi	-	(2.049)
Tečajne razlike	-	(24)
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	-	-
	<hr/>	<hr/>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 17      Nekretnine i oprema u operativnom najmu

2018.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2018.	791.184	13.120	804.304
Povećanja	911.572	3.926	915.498
Prodaje i otpisi	(556.681)	(2.557)	(559.238)
Prijenos na zalihe	(75.243)	-	(75.243)
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>1.070.832</b>	<b>14.489</b>	<b>1.085.321</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>			
Na dan 1. siječnja 2018.	167.114	3.931	171.045
Trošak za godinu	191.418	2.343	193.761
Prodaje i otpisi	(103.698)	(1.645)	(105.343)
Prijenos na zalihe	(27.838)	-	(27.838)
Umanjenje vrijednosti	(1.995)	130	(1.865)
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>225.001</b>	<b>4.759</b>	<b>229.760</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.</b>	<b>624.070</b>	<b>9.189</b>	<b>633.259</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>845.831</b>	<b>9.730</b>	<b>855.561</b>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 17 Nekretnine i oprema u operativnom najmu (nastavak)

2017.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
<b>Trošak nabave</b>			
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)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>791.184</b>	<b>13.120</b>	<b>804.304</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjeње vrijednosti</b>			
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	807	(106)	701
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>167.114</b>	<b>3.931</b>	<b>171.045</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2017.</b>	<b>453.695</b>	<b>8.838</b>	<b>462.533</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>624.070</b>	<b>9.189</b>	<b>633.259</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

## 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*

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	2.855	2.155
(Ukidanje) / trošak umanjenja vrijednosti za godinu (Bilješka 11)	(1.834)	730
Tečajne razlike	(31)	(30)
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	990	2.855
	<hr/>	<hr/>

#### *Minimalna plaćanja po operativnom najmu*

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

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Do 1 godine	341.710	201.759
Od 1 godine do 5 godina	755.218	600.002
Preko 5 godina	10.643	22.839
	<hr/>	<hr/>
	1.107.571	824.600
	<hr/>	<hr/>

Na dan 31. prosinca 2018. društvo je imalo 1.750 tisuća kuna (2017.: 3.285 tisuća kuna) vrijednosti ugovora o operativnom najmu u procesu aktivacije (koji nisu uključeni u gore navedenu tablicu).

## 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:

<b>2018.</b>	<b>Motorna vozila i plovila '000 kn</b>	<b>Tehnička oprema '000 kn</b>	<b>Ukupno '000 kn</b>
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2018.	24.851	683	25.534
Povećanja	47.840	-	47.840
Prodaje i otpisi	(32.582)	-	(32.582)
Prijenos na zalihe	(148)	-	(148)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>39.961</b>	<b>683</b>	<b>40.644</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>			
Na dan 1. siječnja 2018.	2.705	392	3.097
Trošak za godinu	4.863	134	4.997
Prodaje i otpisi	(4.070)	-	(4.070)
Prijenos na zalihe	(114)	-	(114)
Umanjenje vrijednosti	52	-	52
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>3.436</b>	<b>526</b>	<b>3.962</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2018.	22.146	291	22.437
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>36.525</b>	<b>157</b>	<b>36.682</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 17 Nekretnine i oprema u operativnom najmu (nastavak)

2017.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
<b>Trošak nabave</b>			
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)
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>24.851</b>	<b>683</b>	<b>25.534</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>			
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
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>2.705</b>	<b>392</b>	<b>3.097</b>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2017.	19.715	429	20.144
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>22.146</b>	<b>291</b>	<b>22.437</b>

### Minimalna plaćanja po „sale and leaseback“ najmu

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

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Do 1 godine	29.839	21.737
Od 1 godine do 5 godina	12.516	5.656
Preko 5 godina	-	-
	<b>42.355</b>	<b>27.393</b>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 18 Ulaganja u nekretnine

2018.	Ulaganja u nekretnine '000 kn	Investicije u tijeku '000 kn	Ukupno '000 kn
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2018.	<b>70.538</b>	-	<b>70.538</b>
Prijenos sa zaliha	7.129	-	7.129
Otpisi	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>77.667</b>	-	<b>77.667</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
Na dan 1. siječnja 2018.	<b>37.419</b>	-	<b>37.419</b>
Trošak za godinu	2.680	-	2.680
Umanjenje vrijednosti	-	-	-
Otpisi	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>40.099</b>	-	<b>40.099</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
Na dan 1. siječnja 2018.	<b>33.119</b>	-	<b>33.119</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>37.568</b>	-	<b>37.568</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Ulaganje u nekretnine podrazumijeva nekretnine koje Društvo posjeduje te drži kako bi ostvarilo prihode od najma ili radi porasta njezine tržišne vrijednosti ili oboje. Ulaganje u nekretnine se priznaje kao imovina s obzirom da je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s ulaganjem u nekretnine 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 zalihama (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 zalihama, po konačnom obračunu društvo je ostvarilo pozitivan efekt u iznosu 11.702 tisuća kuna (bilješka 9), dok tijekom 2018. godine nije bilo prodaje nekretnina.

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 18 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

2017.	Ulaganja u nekretnine '000 kn	Investicije u tijeku '000 kn	Ukupno '000 kn
<b>Trošak nabave</b>			
Na dan 1. siječnja 2017.	64.717	-	64.717
Povećanja	5.821	-	5.821
Prijenos na zalihe	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>70.538</b>	<b>-</b>	<b>70.538</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>37.419</b>	<b>-</b>	<b>37.419</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>			
Na dan 1. siječnja 2017.	31.312	-	31.312
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>33.119</b>	<b>-</b>	<b>33.119</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

### Kretanje u rezervacijama za umanjeње vrijednosti nekretnina i opreme u operativnom najmu

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	30.587	28.954
(Ukidanje) / trošak umanjeња vrijednosti za godinu	-	1.633
Otpisi	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<b>30.587</b>	<b>30.587</b>
	<hr/>	<hr/>



## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 19 Oprema korištena od strane Društva

2018.	Investicije u tijeku '000 kn	Uredska oprema '000 kn	Namještaj '000 kn	Ukupno '000 kn
<b>Trošak nabave</b>				
Na dan 1. siječnja 2018.	109	3.739	1.725	5.573
Povećanja	-	467	187	654
Prijenos u upotrebu	(109)	-	-	(109)
Prodaje i otpisi	-	(26)	(65)	(91)
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>-</b>	<b>4.180</b>	<b>1.847</b>	<b>6.027</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>				
Na dan 1. siječnja 2018.	-	3.387	1.501	4.888
Trošak za godinu	-	278	104	382
Prodaje i otpisi	-	(26)	(65)	(91)
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>-</b>	<b>3.639</b>	<b>1.540</b>	<b>5.179</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 1. siječnja 2018.	109	352	224	685
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>-</b>	<b>541</b>	<b>307</b>	<b>848</b>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 19 Oprema korištena od strane Društva (nastavak)

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

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 20 Nematerijalna imovina

2018.	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Investicije u tijeku '000 kn	Ukupno '000 kn
<b>Trošak nabave</b>				
Na dan 1. siječnja 2018.	9.027	492	969	10.488
Povećanja	907	176	1.489	2.572
Prodaje i otpisi	(116)	-	-	(116)
Prijenos u upotrebu	2.220	-	(2.220)	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>12.038</b>	<b>668</b>	<b>238</b>	<b>12.944</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>				
Na dan 1. siječnja 2018.	4.802	107	-	4.909
Trošak za godinu	1.334	77	-	1.411
Prodaje i otpisi	(117)	-	-	(117)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>6.019</b>	<b>184</b>	<b>-</b>	<b>6.203</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 1. siječnja 2018.	4.061	188	154	4.403
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>	<b>6.019</b>	<b>484</b>	<b>238</b>	<b>6.741</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 20 Nematerijalna imovina (nastavak)

2017.

	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Investicije u tijeku '000 kn	Ukupno '000 kn
<b>Trošak nabave</b>				
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)	-
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>9.027</b>	<b>492</b>	<b>969</b>	<b>10.488</b>
<b>Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti</b>				
Na dan 1. siječnja 2017.	3.793	58	-	3.851
Trošak za godinu	1.009	49	-	1.058
Prodaje i otpisi	-	-	-	-
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>4.802</b>	<b>107</b>	<b>-</b>	<b>4.909</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>				
Na dan 1. siječnja 2017.	4.061	188	154	4.403
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>4.225</b>	<b>385</b>	<b>969</b>	<b>5.579</b>

### 21 Ostala financijska imovina

	2018. Nominalna vrijednost '000 kn	2018. Fer vrijednost '000 kn	2017. Nominalna vrijednost '000 kn	2017. Fer vrijednost '000 kn
Računovodstvo zaštite	-	-	-	117

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

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
UniCredit Partner d.o.o.	-	160
Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	-	-
	<u>-</u>	<u>160</u>

Društvo Unicredit Partner d.o.o. je pripojeno društvu UniCredit Leasing Croatia d.o.o. sa danom 9. svibnja 2018. godine.

Društvo je steklo udjele u društvu Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji sa danom 12. prosinca 2018. godine za 1,00 HRK.

### 23 Odgođena porezna imovina

#### **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	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Ispravak vrijednosti potraživanja	22.274	21.966	-	-	(307)	11.260
Obračunati troškovi	3.902	3.674	-	-	(228)	288
Razgraničeni prihodi od naknada i provizija	9.358	7.815	-	-	(1.544)	(1.404)
Razgraničeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(2.022)	(1.781)	241	1.502
	<u>35.534</u>	<u>33.455</u>	<u>(2.022)</u>	<u>(1.781)</u>		
Netiranje obveza	(2.022)	(1.781)	-	-		
Neto odgođena porezna imovina	<u>33.512</u>	<u>31.674</u>	<u>-</u>	<u>(1.781)</u>		
(Prihod) / trošak za godinu					<u>(1.838)</u>	<u>11.646</u>

## **Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)**

### **24 Ostala imovina**

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Ostala dugotrajna potraživanja	37.366	29.007
Ostala kratkotrajna potraživanja	131.736	109.139
Kratkotrajna potraživanja – Poseban porez na motorna vozila	24.722	20.352
Ostala potraživanja vezana za najmove	78.736	78.922
Potraživanja od kupaca	23.289	4.845
Potraživanja od zakupa	1.886	2.368
Potraživanja od osiguravajućih društava	2.448	1.334
Ovjere storna PDV u postupku ishodovanja	479	801
Dani predujmovi	176	517
Ostala financijska imovina	2.589	882
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	16.598	17.446
Potraživanja od države i drugih institucija	41.221	33
	<hr/>	<hr/>
	229.510	156.507
Manje: očekivani kreditni gubici	(4.835)	(2.230)
	<hr/>	<hr/>
	224.675	154.277
	<hr/>	<hr/>

### **Kretanja u rezervacijama za umanjeње vrijednosti ostale imovine**

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	2.230	2.502
Utjecaj primjene MSFI 9	(79)	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na 1. siječnja nakon primjene MSFI 9</b>	2.151	2.502
Trošak/(otpuštanje) za godinu (Bilješka 11)	2.700	(257)
Efekt tečajnih razlika	(16)	(15)
	<hr/>	<hr/>
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	4.835	2.230
	<hr/>	<hr/>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 25 Zalihe

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Oduzeti i vraćeni objekti operativnog leasinga	36.364	2.140
Oduzeti i vraćeni objekti financijskog leasinga	1.962	32.444
Ostale zalihe	-	3.894
Dani predujmovi dobavljačima za FL	11.294	21.045
	<u>49.620</u>	<u>59.523</u>
Umanjenje vrijednosti	(511)	(15.388)
	<u>49.109</u>	<u>44.135</u>

Na dan 31. prosinca 2018., zalihe uključuju oduzetu imovinu iz prekinutih ugovora o najmu.

<b>Kretanja zaliha</b>	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	59.523	134.446
(Smanjenje) / povećanje zaliha	(152)	(71.510)
Prijenos na ulaganje u nekretnine i ostalo	(9.751)	(3.413)
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<u>49.620</u>	<u>59.523</u>

### Kretanja u rezervacijama / (otpuštanjima) za umanjene vrijednosti zaliha

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Stanje na 1. siječnja</b>	15.388	58.980
Trošak/(otpuštanje) za godinu (Bilješka 11)	(772)	(16.942)
Neto trošak po Merkur SG Risk participaciji	-	(26.593)
Prodaja i otpisi	(13.938)	-
Tečajne razlike	(167)	(57)
<b>Stanje na 31. prosinca</b>	<u>511</u>	<u>15.388</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 umanjene vrijednosti 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 11). Tijekom 2018. godine nije bilo prodaje nekretnina.

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 26 Uzeti kamatonosni zajmovi

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Kratkoročni zajmovi	1.416.257	1.812.880
Dugoročni zajmovi	2.375.994	1.472.508
Obveza za obračunatu kamatu	604	790
	<u>3.792.855</u>	<u>3.286.178</u>

Uzeti kamatonosni zajmovi uključuju zajmove prema povezanim osobama u iznosu od 3.284.161 tisuća kuna (2017.: 2.719.726 tisuća kuna) te sadrže veliki broj individualnih zajmova po različitim uvjetima.

Ostali zajmovi u iznosu od 508.694 tisuća kuna (2017.: 566.452 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 0,91% (2017.: 1,08%).

### 27 Jamstveni depoziti komitenata

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Jamstveni depoziti komitenata, denominirani u stranim valutama	1.279	4.296
	<u>1.279</u>	<u>4.296</u>

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

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	37.280	30.134
<i>Akontacije po operativnom leasingu</i>	22.279	18.846
<i>Razgraničeni prihod od naknada operativni leasing</i>	2.150	1.856
<i>Razgraničeni prihod od subvencija i kamata</i>	12.851	9.432
Rezerviranja	28.979	27.135
<i>Ostale privremene rezervacije</i>	16.595	15.582
<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>	11.619	11.059
<i>Rezerviranja za zaposlenike</i>	490	433
<i>Rezerviranja za izvan bilančnu izloženost</i>	275	61
Obveze za predujmove po osnovi leasinga	20.040	9.176
<i>Učešća po ugovorima za financijski leasing</i>	4.388	5.434
<i>Obveze za primljene predujmove</i>	12.684	122
<i>Avansi po neaktivnim ugovorima</i>	2.968	3.620
Ostale kratkoročne obveze	21.252	29.749
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	5.082	4.841
<i>Obveze prema državi za poreze</i>	245	311
<i>Obveze prema zaposlenicima</i>	2.840	2.615
<i>Ostale kratkoročne obveze</i>	13.085	21.982
Ostale financijske obveze	173	292
<b>Ukupno</b>	<b>107.724</b>	<b>96.486</b>

### 29 Upisani kapital

	2018. '000 kn	2017. '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 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.

## **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 8.886 tisuća kuna (2017.: povećanje dobiti prije oporezivanja u iznosu od 6.470 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 8.899 tisuća kuna (2017.: povećanje dobiti prije oporezivanja u iznosu od 6.514 tisuća kuna). Slabljenje kune u odnosu na eure za 1% imalo bi suprotan učinak na dobit. Jačanje kune u odnosu na švicarske franke za 1% rezultiralo bi smanjenjem dobiti prije oporezivanja u iznosu od 13 tisuća kuna (2017.: smanjenjem dobiti prije oporezivanja u iznosu od 44 tisuće 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 dospelja 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 274 tisuća kuna (2017.: 340 tisuća kuna), dok bi smanjenje varijabilnih kamatnih stopa rezultiralo povećanjem kamatnih prihoda za 274 tisuća kuna (2017.: 340 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 dospeljem 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) sprječavanje 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 neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po financijskom i operativnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditni rizik predstavlja rizik da najmoprimac neće podmiriti svoje obveze.

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

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	Bilješke	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Bankovni i žiro računi	13	267.579	163.472
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	2.917.499	2.728.594
Potraživanja po operativnom najmu	15	5.755	5.967
Ostala financijska imovina	21	-	117
Potraživanja za predujmove	24	176	517
Ostala imovina	24	224.499	153.760
Potraživanje po pretplaćenom porezu na dobit		-	21.673
		<u>3.415.508</u>	<u>3.074.100</u>

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	Bilješka	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	14	268.866	284.888
Minimalna plaćanja po operativnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod	17	1.107.571	824.600
		<u>1.376.437</u>	<u>1.109.488</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 izloženosti) 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:

	2018. %	2017. %
Transport, putovanja	22,9	14,8
Trgovina, roba široke potrošnje	10,5	11,1
Strojarstvo, metalna industrija	10,3	5,8
Nekretnine	9,9	27,9
Izgradnja, drvna industrija	9,8	9,1
Usluge	6,7	5,4
Brodarstvo	6,1	2,5
Poljoprivreda i šumarstvo	5,7	5,0
Privatne osobe	5,5	4,7
Automobilska industrija	2,7	1,9
Turizam	2,2	2,7
Kemijska, farmaceutska i zdravstvena industrija	1,9	1,8
Energetika	1,6	1,6
Hrana i pića	1,6	3,1
Media i papirna industrija	1,3	1,3
Telekomunikacije i IT	0,5	0,7
Elektroindustrija	0,3	0,1
Tekstilna industrija	0,3	0,3
Javni sektor	0,2	0,1
Financijske institucije & osiguranje	0,0	0,1
	<hr/> 100.0	<hr/> 100.0

#### Vrste klijenata

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Pravne osobe	2.558.302	2.464.738
Fizičke osobe i obrtnici	467.702	362.715
Javni sektor	5.583	4.030
Umanjenje vrijednosti	(108.333)	(96.924)
<b>Ukupno</b>	<hr/> <b>2.923.254</b>	<hr/> <b>2.734.560</b>

#### Prikaz značajnih izloženosti (% od ukupne izloženosti)

	2018.	2017.
Grupa 1	12,6%	15,4%
Grupa 2	8,0%	6,6%
Grupa 3	7,4%	5,2%
Grupa 4	4,8%	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

2018.	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Bruto potraživanja po financijskom najmu	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
<b>Prihodujući plasmani</b>				
Niski rizik	135.561	234	-	135.795
Srednji rizik	1.332.457	628.011	-	1.960.468
Visoki rizik	219.714	270.347	-	490.061
<b>Neprihodujući plasmani</b>				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	433.901	433.901
<b>Ukupno</b>	<b>1.687.732</b>	<b>898.592</b>	<b>433.901</b>	<b>3.020.225</b>

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	942.085
Visok rizik	345.536	(44.464)	12,9	301.072
Nije rangirano*	234.572	(1.251)	0,5	233.321
<b>Ukupno</b>	<b>2.818.395</b>	<b>(89.802)</b>	<b>3,2</b>	<b>2.728.593</b>

\*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

2018.

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Bruto potraživanja po operativnom najmu	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
<b>Prihodujući plasmani</b>				
Niski rizik	1.425	7	-	1.432
Srednji rizik	2.870	626	-	3.496
Visoki rizik	277	25	-	302
<b>Neprihodujući plasmani</b>				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	6.132	6.132
<b>Ukupno</b>	<b>4.572</b>	<b>658</b>	<b>6.132</b>	<b>11.362</b>

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	(46)	1,0	4.878
Umjereno visok rizik	2.120	(1.779)	83,9	341
Visok rizik**	5.258	(5.249)	99,8	9
Nije rangirano*	397	(13)	3,2	384
<b>Ukupno</b>	<b>13.088</b>	<b>(7.121)</b>	<b>54,4</b>	<b>5.967</b>

\*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 17 Nekretnine i oprema u operativnom najmu.

## **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 2018. godine Društvo je imalo 32 nekretnina dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Procijenjena vrijednost navedenih nekretnina iznosi 451.626 tisuća kuna, a knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова 498.524 tisuća kuna.

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.

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 rizik;
- 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 2018. i 31. prosinca 2017. 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.

2018.

	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
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	267.579	-	-	-	-	267.579
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	117.970	112.128	800.238	1.536.171	350.992	2.917.499
Potraživanja po operativnom najmu	2.410	-	-	-	3.345	5.755
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	-	-	-	-	855.561	855.561
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	33.674	33.674
Vlastita osnovna sredstva	-	-	-	-	848	848
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	6.741	6.741
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	33.512	-	33.512
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	84.402	4.192	20.465	34.607	81.009	224.675
Zalihe	-	-	-	-	53.003	53.003
<b>Ukupno imovina</b>	<b>472.361</b>	<b>116.320</b>	<b>820.703</b>	<b>1.604.290</b>	<b>1.385.173</b>	<b>4.398.847</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	-	-	-	-	945	945
Uzeti kamatonosni zajmovi	22.399	319.819	1.074.089	2.102.312	274.236	3.792.855
Jamstveni depoziti komitenata	408	60	269	542	-	1.279
Ostale obveze	41.465	-	-	-	66.259	107.724
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	8.602	-	-	8.602
<b>Kapital i rezerve</b>	-	-	-	-	487.442	487.442
<b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b>	<b>64.272</b>	<b>319.879</b>	<b>1.082.960</b>	<b>2.102.854</b>	<b>828.882</b>	<b>4.398.847</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>408.089</b>	<b>(203.559)</b>	<b>(262.257)</b>	<b>(498.564)</b>	<b>556.291</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 31 Analiza ročnosti (nastavak)

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
<b>Imovina</b>						
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
<b>Ukupno imovina</b>	<b>327.927</b>	<b>98.864</b>	<b>494.022</b>	<b>1.721.154</b>	<b>1.180.753</b>	<b>3.822.720</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>Kapital i rezerve</b>	-	-	-	-	435.760	435.760
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>165.062</b>	<b>239.742</b>	<b>1.451.244</b>	<b>1.077.404</b>	<b>889.268</b>	<b>3.822.720</b>
<b>Neusklađenost ročne strukture</b>	<b>162.865</b>	<b>(140.878)</b>	<b>(957.222)</b>	<b>643.750</b>	<b>291.485</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 32 Analiza devizne pozicije

Sukladno iznosima priznatim u izvještaju o financijskom položaju, Društvo je na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. 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.

2018.

	Hrvatska kuna HRK '000 kn	Strana valuta i valutna klauzula EUR '000 kn	Strana valuta i valutna klauzula CHF '000 kn	Ukupno '000 kn
<b>Imovina</b>				
Novac i novčani ekvivalenti	185.660	81.919	-	267.579
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	644.539	2.272.930	30	2.917.499
Potraživanja po operativnom najmu	1.705	4.036	14	5.755
Zajmovi komitentima	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	855.561	-	-	855.561
Ostala oprema (korištena od strane Društva)	848	-	-	848
Ulaganja u nekretnine	33.674	-	-	33.674
Nematerijalna imovina	6.741	-	-	6.741
Ostala financijska imovina	-	-	-	-
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	33.512	-	-	33.512
Ostala imovina	74.192	150.483	-	224.675
Zalihe	49.142	3.861	-	53.003
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	-	-	-	-
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.885.574</b>	<b>2.513.229</b>	<b>44</b>	<b>4.398.847</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>				
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	945	-	-	945
Uzeti kamatonosni zajmovi	541.635	3.251.220	-	3.792.855
Jamstveni depoziti komitenata	80	1.199	-	1.279
Ostale obveze	75.418	32.306	-	107.724
Tekuća obveza za porez na dobit	8.602	-	-	8.602
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>487.442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>487.442</b>
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>1.114.122</b>	<b>3.284.725</b>	<b>-</b>	<b>4.398.847</b>
<b>Neusklađenost valutne strukture</b>	<b>771.452</b>	<b>(771.496)</b>	<b>44</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 32 Analiza devizne pozicije (nastavak)

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
<b>Imovina</b>					
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 (korištena od strane Društva)	685	-	-	-	685
Ulaganja u nekretnine	33.119	-	-	-	33.119
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
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.538.182</b>	<b>2.284.532</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>3.822.720</b>
<b>Obveze, kapital, rezerve</b>					
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
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>975.168</b>	<b>2.847.159</b>	<b>393</b>	<b>-</b>	<b>3.822.720</b>
<b>Neusklađenost valutne strukture</b>	<b>563.014</b>	<b>(562.627)</b>	<b>(387)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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 2018. i 31. prosinca 2017. 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.

2018.

#### Razdoblje promjena kamatnih stopa

	Beskamatno	Do 1 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
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	267.579	-	-	-	-	-	267.579
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	126.758	-	1.008.302	61.783	-	1.720.656	2.917.499
Potraživanja po operativnom najmu	5.755	-	-	-	-	-	5.755
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	855.561	-	-	-	-	-	855.561
Ulaganje u nekretnine	33.674	-	-	-	-	-	33.674
Ostala oprema (korištena od strane Društva)	848	-	-	-	-	-	848
Nematerijalna imovina	6.741	-	-	-	-	-	6.741
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	33.512	-	-	-	-	-	33.512
Ostala imovina	224.675	-	-	-	-	-	224.675
Zalihe	53.003	-	-	-	-	-	53.003
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	-	-	-	-	-	-	0
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.608.106</b>	<b>-</b>	<b>1.008.302</b>	<b>61.783</b>	<b>-</b>	<b>1.720.656</b>	<b>4.398.847</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	945	-	-	-	-	-	945
Uzeti kamatonosni zajmovi	604	-	1.246.142	48.475	-	2.497.634	3.792.855
Jamstveni depoziti	1.279	-	-	-	-	-	1.279
Ostale obveze	107.724	-	-	-	-	-	107.724
Tekuća obveza za porez na dobit	8.602	-	-	-	-	-	8.602
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>487.442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>487.442</b>
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>606.596</b>	<b>-</b>	<b>1.246.142</b>	<b>48.475</b>	<b>-</b>	<b>2.497.634</b>	<b>4.398.847</b>
<b>Neusklađenost kamatnog rizika</b>	<b>1.001.510</b>	<b>-</b>	<b>(237.840)</b>	<b>13.308</b>	<b>-</b>	<b>(776.978)</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

2017.

Razdoblje promjena kamatnih stopa

	Beskatnatno	Do 1 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
<b>Imovina</b>							
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
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.094.127</b>	<b>-</b>	<b>1.272.112</b>	<b>124.257</b>	<b>-</b>	<b>1.332.224</b>	<b>3.822.720</b>
<b>Obveze i kapital i rezerve</b>							
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
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	<b>536.542</b>	<b>-</b>	<b>1.695.003</b>	<b>218.279</b>	<b>-</b>	<b>1.372.896</b>	<b>3.822.720</b>
<b>Neusklađenost kamatnog rizika</b>	<b>557.585</b>	<b>-</b>	<b>(422.891)</b>	<b>(94.022)</b>	<b>-</b>	<b>(40.672)</b>	<b>-</b>

## 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.

	2018. Prosječna kamatna stopa %	2017. Prosječna kamatna stopa %
<b>Imovina</b>		
Novac i novčani ekvivalenti	0,01	0,01
Plasmani kod banaka	0,0	0,0
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3,9	4,1
Zajmovi komitentima	0,0	0,0
<b>Obveze</b>		
Uzeti kamatonosni zajmovi	0,91	1,08

### 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 budući 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
<b>31. prosinac 2018.</b>				
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-
<b>31. prosinac 2017.</b>				
<i>Financijske imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	-	117	-	117

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.

	2018. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	2018. Fer vrijednost '000 kn	2017. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	2017. Fer vrijednost '000 kn
<b>Financijska imovina</b>				
Potraživanja po financijskom najmu	2.917.499	2.917.499	2.728.594	2.728.594
<b>Financijske obveze</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.792.855	3.792.855	3.286.178	3.286.178

<b>2018.</b>	<b>Razina 1 HRK'000</b>	<b>Razina 2 HRK'000</b>	<b>Razina 3 HRK'000</b>	<b>Total HRK'000</b>
<b>Financijska imovina</b>				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.917.499	2.917.499
<b>Financijske obveze</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	3.792.855	3.792.855

<b>2017.</b>	<b>Razina 1 HRK'000</b>	<b>Razina 2 HRK'000</b>	<b>Razina 3 HRK'000</b>	<b>Total HRK'000</b>
<b>Financijska imovina</b>				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.728.594	2.728.594
<b>Financijske obveze</b>				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	3.286.178	3.286.178



## 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	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Društva UniCredit grupe</b>				
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	14.838	19.624
Prva stambena štedionica	26	62	300	998
Locat Croatia d.o.o.	768	768	916	926
ZABA Partner d.o.o.	46	56	671	515
Zagrebačka banka d.d.	3.697	3.382	4.663	4.625
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	-	-	-	-
Pominvest d.d.	-	-	83	82
Zagreb Nekretnine d.o.o.	233	194	66	65
ZB Invest d.o.o.	116	113	-	-
UniCredit Leasing S.p.A., Italija	-	-	-	-
Allib Nekretnine d.o.o.	27	28	-	-
Bacal Alpha nekretnine d.o.o.	25	26	-	-
Bacal Beta nekretnine d.o.o.	-	-	-	-
UniCredit Partner d.o.o.	-	-	-	-
UniCredit S.p.A.	183	-	8.454	3.852
UniCredit Leasing Slovakia a.s.	-	-	266	-
	<b>5.121</b>	<b>4.629</b>	<b>30.257</b>	<b>30.687</b>

## 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 1 izvršni direktor. 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.

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Plaće i ostale kratkoročne povlastice zaposlenika	3.496	3.281

U 2018. godini Društvo je rezerviralo 736 tisuća kuna za bonuse plative Upravi. U 2017. godini bonusi plaćeni Upravi iznosili su 665 tisuća kuna.

Nadzornom odboru tijekom 2018. i 2017. 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	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
<b>Društva UniCredit grupe</b>				
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	600.777	1.839.176
Prva stambena štedionica d.d.	-	29	-	22.700
Locat Croatia d.o.o.	-	-	50.099	49.761
UniCredit Partner d.o.o.	-	160	-	-
Zagrebačka banka d.d.	269.657	165.758	167.998	108.759
UniCredit Leasing S.p.A., Italija	-	-	-	-
UniCredit S.p.a.	183	-	2.465.287	699.330
ZB Invest d.o.o.	78	26	-	-
Marketing Zagrebačke banke d.o.o.	-	-	-	-
Zagreb Nekretnine d.o.o.	50	56	-	-
Pominvest d.d.	-	-	-	-
ZABA Partner d.o.o.	22	26	-	-
UniCredit Leasing Slovakia a.s.	-	-	266	-
	<b>269.990</b>	<b>166.055</b>	<b>3.284.427</b>	<b>2.719.726</b>

## Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

### 37 Potencijalne i preuzete obveze

#### a) Ugovorne i potencijalne obveze

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

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Nedospjela ugovorena vrijednost po ugovorima o operativnom leasingu	1.045.483	775.240
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu do 1 godine</i>	203.761	152.661
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu od 1-5 godine</i>	256.421	226.661
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu više od 5 godine</i>	585.301	395.918
Sklopljeni neaktivni ugovori o financijskom leasingu	20.078	22.649
Sklopljeni neaktivni ugovori o operativnom leasingu	1.750	3.285
Preuzeti objekti iz ugovora o financijskom leasingu	-	-
Primljene garancije	156.637	221.798
<i>Zagrebačka banka d.d.</i>	2.947	25.128
<i>UniCredit Bank Austria AG, Austrija</i>	153.690	196.670
Primljeni vrijednosti papiri i druge isprave kao instrumenti osiguranja naplate potraživanja	10.953.720	9.578.460
Potraživanja za jamčevine	-	-
<b>Vanbilančna evidencija</b>	<b>12.177.668</b>	<b>10.601.432</b>

Društvo nije imalo porezni nadzor niti su svjesni istog.

#### b) Sudski sporovi

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Rukovodstvo je po načelu opreznosti formiralo rezervacije za sudske sporove zbog potencijalnog negativnog ishoda u visini 11.619 tisuća kuna (2017.: 11.059 tisuća kuna). Po mišljenju Rukovodstva rješavanje tih tužbi neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj društva.

#### c) Kapitalne obveze

Društvo nije imalo kapitalnih obaveza na dan 31. prosinca 2018., osim u redovnom tijeku stjecanja imovine za unaprijed dogovorene najmove kao što je prikazano u bilješkama 15 i 17 (31. prosinac 2017.: nije bilo).

**Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)****DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze****Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+4</b>	<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>119.289.036,31</b>	<b>126.938.743,63</b>
2		Prihod od kamata - financijski leasing	106.695.558,51	114.796.282,68
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	12.593.477,80	12.142.460,95
<b>5</b>	<b>6+7+8</b>	<b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	<b>35.379.336,98</b>	<b>34.834.223,61</b>
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	3.009.806,04	2.589.550,66
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	24.362.849,85	23.658.409,37
8		Ostali kamatni rashodi	8.006.681,09	8.586.263,58
<b>9</b>	<b>1-5</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	<b>83.909.699,33</b>	<b>92.104.520,02</b>
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	4.455.533,88	5.732.304,06
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	3.213.376,36	2.458.516,27
<b>12</b>	<b>10-11</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>1.242.157,52</b>	<b>3.273.787,79</b>
<b>13</b>	<b>14+...+19</b>	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>281.832.321,73</b>	<b>274.015.256,47</b>
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	178.393.903,09	233.969.672,55
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	1.626.415,48
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	1.858.972,16	1.725.861,21
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	7.282.390,15
19		Ostali prihodi	101.579.446,48	29.410.917,08
<b>20</b>	<b>21+...+29</b>	<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	<b>288.284.150,54</b>	<b>279.680.989,98</b>
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	15.955.967,32	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	6.211.379,28	7.933.930,23
24		Gubitak od tečajnih razlika	13.054.269,90	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	145.509.071,28	193.760.911,22
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	3.802.726,04	4.473.164,69
27		Troškovi osoblja	33.138.140,11	36.271.508,83
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	21.399.892,94	22.777.289,13
29		Ostali rashodi	49.212.703,67	14.464.185,88
<b>30</b>	<b>13-20</b>	<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>-6.451.828,81</b>	<b>-5.665.733,51</b>
<b>31</b>	<b>9+12+30</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	<b>78.700.028,04</b>	<b>89.712.574,30</b>
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	41.309,55	6.067.481,30
<b>33</b>	<b>31-32</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>78.658.718,49</b>	<b>83.645.093,00</b>
34		Porez na dobit	16.880.945,08	15.912.965,52
<b>35</b>	<b>33-34</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	<b>61.777.773,41</b>	<b>67.732.127,48</b>
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
<b>38</b>	<b>39+...+43-44</b>	<b>OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>45</b>	<b>35+38</b>	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>61.777.773,41</b>	<b>67.732.127,48</b>
46		Pripisano imateljima kapitala matice	61.777.773,41	67.732.127,48
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
<b>48</b>		<b>Reklasifikacijske usklade</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2018. godine

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>2.774.753.883,34</b>	<b>2.757.768.178,09</b>
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	5.578.851,56	6.740.811,38
3	4+5+13+14	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>667.063.108,76</b>	<b>890.082.735,10</b>
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	109.800,00	0,00
5	6+...+12	<b>Materijalna imovina dana u operativni leasing</b>	<b>633.259.051,08</b>	<b>855.561.141,23</b>
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	456.699.144,79	650.079.082,58
8		Gospodarska vozila	157.332.118,41	195.752.680,06
9		Plovila	10.040.124,16	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	9.187.663,72	9.729.378,59
12		Ostalo	0,00	0,00
13		<b>Ostala materijalna imovina</b>	<b>575.602,54</b>	<b>848.252,90</b>
14		<b>Preuzeta imovina</b>	<b>33.118.655,14</b>	<b>33.673.340,97</b>
15	16+...+20	<b>DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>160.000,00</b>	<b>1,00</b>
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	160.000,00	1,00
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	<b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>2.068.497.113,59</b>	<b>1.825.411.172,82</b>
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	2.039.668.284,10	1.789.739.572,88
23		Ostala dugotrajna potraživanja	28.828.829,49	35.671.599,94
24		<b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>33.454.809,43</b>	<b>35.533.457,79</b>
25	26+27+32+38	<b>KRA TKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>1.044.255.184,74</b>	<b>1.638.767.514,88</b>
26		<b>ZALIHE</b>	<b>44.135.079,25</b>	<b>53.003.088,09</b>
27	28+...+31	<b>KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>835.649.934,34</b>	<b>1.315.612.139,33</b>
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	5.966.469,46	5.755.484,06
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	702.214.178,59	1.142.471.562,33
30		Potraživanja od države i drugih institucija	21.951.530,58	41.671.201,24
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	105.517.755,71	125.713.891,70
32	33+...+37	<b>KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>998.547,26</b>	<b>2.585.617,95</b>
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	0,00	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	998.547,26	2.585.617,95
38		<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>	<b>163.471.623,89</b>	<b>267.566.669,51</b>
39		<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	<b>18.780.280,84</b>	<b>19.044.984,72</b>
40	1+25+39	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>3.837.789.348,92</b>	<b>4.415.580.677,69</b>
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	10.601.431.927,73	12.960.954.901,89

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2018. godine (nastavak)

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>42</b>	<b>43+45+...+48</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>435.759.361,03</b>	<b>487.441.528,64</b>
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	390.943.189,80
48		Dobit/gubitak tekuće godine	61.777.773,41	67.732.127,48
<b>49</b>		<b>REZERVIRANJA</b>	<b>27.134.715,23</b>	<b>28.978.865,75</b>
<b>50</b>	<b>51+...+57</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	<b>1.475.832.961,58</b>	<b>2.378.916.781,22</b>
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	1.145.892.293,44	2.005.873.321,75
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	326.615.804,44	370.121.107,71
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.543.997,54	900.687,45
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	0,00	0,00
57		Odgođena porezna obveza	1.780.866,16	2.021.664,31
<b>58</b>	<b>59+...+64</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	<b>1.855.638.500,69</b>	<b>1.468.250.597,18</b>
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	1.625.805.552,96	1.245.347.182,86
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	187.864.243,59	171.513.816,04
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	9.176.398,83	20.039.300,42
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	2.752.112,59	378.132,16
64		Ostale kratkoročne obveze	30.040.192,72	30.972.165,70
<b>65</b>		<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>43.423.810,39</b>	<b>51.992.904,90</b>
<b>66</b>	<b>42+49+58+65</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>3.837.789.348,92</b>	<b>4.415.580.677,69</b>
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	10.601.431.927,73	12.960.954.901,89
<b>Dodatak bilanci</b>				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>68</b>	<b>69 + 70</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>		
69		Pripisano imateljima kapitala matice	435.759.361,03	487.441.528,64
70		Pripisano manjinskom interesu		

DODATAK I – Usklada računa dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja 2018. do 31. prosinca 2018. s dopunskim izvještajima

	Financijski izvještaji	Razrada kamatnih rashoda na domaće i ino banke, financijske institucije i ostalo.	Zatezne kamate za robu i usluge	Dobit/gubitak proizlazi iz transakcija zaštite ostalih financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDIG	Nadoknadiivi troškovi vezani uz najam	Ostali gubici zbog umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja (rezervacije zaliha i OL PPE); sudski sporovi i ostala rezerviranja -OTPUŠTANJE	Reklasifikacija amortizacije	Reklasifikacija privremenih otpuštanja (stati rezervacije)	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	Prilog od kamata
<b>Prilog od kamata i slični prihodi</b>	<b>126.938.744</b>								<b>126.938.744</b>	<b>Prilog od kamata - financijski leasing</b>
Financijski najam	114.796.283								114.796.283	Prilog od kamata - dani zajmovi
Zajmovi komitentima	12.142.461								12.142.461	Ostali prihodi od kamata
Ostali kamatni prihodi	<b>(34.830.043)</b>								<b>(34.834.224)</b>	<b>Rashodi po osnovi kamata</b>
<b>Rashod od kamata i slični rashodi</b>										<b>Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija</b>
Uzeti kamatnosni zajmovi	(33.982.995)	31.393.444							(2.589.551)	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
Ostali kamatni rashodi	(847.048)	(23.658.409)	(4.181)						(23.658.409)	Ostali kamatni rashodi
<b>Neto rashod od naknada i provizija</b>	<b>3.273.788</b>	<b>(7.735.035)</b>							<b>3.273.788</b>	<b>Dobit/gubitak od provizija i naknada</b>
Prihod od naknada i provizija	5.732.304								5.732.304	Prihod od provizija i naknada
Rashod od naknada i provizija	<b>(2.458.516)</b>								<b>(2.458.516)</b>	Rashodi za provizije i naknade
<b>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</b>	<b>7.857.085</b>			(574.695)					<b>7.282.390</b>	<b>Dobit od tečajnih razlika / Gubitak od tečajnih razlika</b>
<b>Prihodi po operativnom najmu</b>	<b>233.969.673</b>								<b>266.732.866</b>	<b>Ostali poslovni prihodi</b>
<b>Ostali prihodi iz poslovanja</b>	<b>64.876.447</b>			10.089.835	(49.950.606)	7.555.419		193.099	<b>233.969.673</b>	<b>Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>(116.040.430)</b>		4.181	(9.515.140)	49.950.606	(5.653.032)		(193.099)	<b>(279.680.990)</b>	<b>Ostali poslovni prihodi</b>
<b>Amortizacija</b>	<b>(198.234.076)</b>						198.234.076		<b>(81.446.914)</b>	<b>Ostali poslovni rashodi</b>
Ostali gubici zbog umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja	(2.348.997)						(193.760.911)		(193.760.911)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Ostali gubici za umanjenje vrijednosti i ostala rezerviranja	1.902.387					(1.902.387)	(4.473.165)		(4.473.165)	Troškovi amortizacije ostale imovine
Gubici zbog umanjenja vrijednosti ostala potraživanja	(4.251.384)					4.251.384				
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskog leasinga i zajmova	(1.816.097)					(4.251.384)			(6.067.481)	<b>Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>83.646.093</b>								<b>83.646.093</b>	<b>Dobit/ gubitak prije poreza na dobit</b>
Porez na dobit	<b>(16.912.966)</b>								<b>(16.912.966)</b>	<b>Porez na dobit</b>
<b>Dobit za godinu</b>	<b>67.732.127</b>								<b>67.732.127</b>	<b>Dobit/gubitak nakon poreza na dobit</b>

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinac 2018. godine s dopunskim izvještajima

Imovina

	Financijski izvještaji	Potraživanja za kamate na sredstva po viđenju	Reklasifikacija razgraničenih naknade FL	Reklasifikacija odgodene porezne obveze	Reklasifikacija potraživanja od države (PDV & storno PDV) + konta 164 & 165	Potraživanja od djealnika	Reklasifikacija razgraničenih troškova i nedospjela naplata prihoda	Reklasifikacija ostale kratkotrajne financijske imovine	Reklasifikacija ostale dugoročne imovine (dugoročni dio PMV)	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Novci i novčani ekvivalenti	267.579.040	(12.370)								267.566.670	Ukupno potraživanja po financijskom leasingu
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2.917.499.227		14.711.908							2.932.211.135	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
	1.775.027.665									1.789.739.573	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po operativnom najmu	1.142.471.562									1.142.471.562	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Zajmovi komitentima	5.755.484									5.755.484	Ukupno zajmovi
											Dani dugotrajni zajmovi
											Dani kratkotrajni zajmovi
Nekretnine i oprema u operativnom najmu	855.561.141									855.561.141	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala oprema	848.253									848.253	Ostala materijalna imovina
Ulaganja u nekretnine	33.673.341									33.673.341	Imovina dana u najam i zakup
Nematerijalna imovina	6.740.811									6.740.811	Nematerijalna imovina
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RD/G	1									1	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
Ulaganja u podružnice	33.511.793			2.021.664	(41.671.201)					35.533.458	Odgođena porezna imovina
Odgođena porezna imovina	224.674.926	12.370								125.713.892	Ostala kratkotrajna potraživanja
Ostala imovina										35.671.600	Ostala dugotrajna potraživanja
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit											Zalihe
Zalihe	53.003.088									53.003.088	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
							19.044.985			19.044.985	Potraživanja od države i drugih institucija
Plasmani kod banaka					41.671.201					41.671.201	Ostala kratkotrajna financijska imovina
<b>Ukupno imovina</b>	<b>4.398.847.105</b>		<b>14.711.908</b>	<b>2.021.664</b>				<b>2.585.618</b>		<b>4.415.580.678</b>	<b>Ukupno imovina</b>



**Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinca 2018. godine s dopunskim izvještajima**

**Obveze i kapital i rezerve**

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija predjmovna po osnovi najma	Reklasifikacija razgraničenih naknade FL	Financijske obveze po ter RDIG (HEDGE)	Reklasifikacija odgođene porezne obveze	Reklasifikacija tekuće obveze za porez na dobit	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	Reklasifikacija obračunatih troškova	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
<b>Uzeti zajmovi</b>	3.792.855.428								3.792.855.428	<b>Obveze za kredite i no banaka i financijskih institucija</b>
									2.375.994.429	Obveze za dugoročne kredite i no i domaćih banaka i financijskih institucija
<b>Jamstveni depoziti komitenata</b>	1.278.820								1.416.860.999	Obveze za kratkoročne kredite i no i domaćih banaka i financijskih institucija
									1.278.820	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
									900.687	Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
									378.132	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
<b>Ostale obveze</b>	107.724.361 (20.039.300)	20.039.300		945.281	2.021.664	8.601.687	(37.280.997) (28.978.866)		20.039.300	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
									30.972.166	Ostale kratkoročne obveze
<b>Financijske obveze po ter vrijednosti kroz RDIG</b>	945.281			(945.281)					2.021.664	Odgodena porezna obveza
<b>Tekuća obveza za porez na dobit</b>	8.601.687		14.711.908			(8.601.687)	37.280.997	28.978.866	51.992.905	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
									28.978.866	Rezerviranja
<b>Ukupno obveze</b>	3.911.405.577								3.928.139.149	<b>Ukupno obveze</b>
Upisani kapital	28.741.800								28.741.800	Upisani kapital
Ostale rezerve	24.411								24.411	Ostale rezerve
Zadržana dobit	458.675.317								390.943.190	Zadržana dobit i preneseni gubitak
									67.732.127	Dobit i gubitak tekuće godine
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	487.441.529								487.441.529	<b>Ukupno kapital i rezerve</b>
<b>Ukupno obveze i kapital i rezerve</b>	4.398.847.105		14.711.908		2.021.664				4.415.580.678	<b>Ukupno pasiva</b>