

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Godišnje izvješće
za 2019. 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	83

Izvješće Uprave

Ovim putem Uprava sa zadovoljstvom predstavlja godišnje izvješće za 2019. godinu.

1. Poslovno okruženje

Gospodarski rast Hrvatske u 2019. zadržao je svoj intenzitet od prethodne godine, tako da je u 2019. bio na 2,9%. 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 europskom području očekivanja su da će podizanje referentnih kamatnih stopa uslijediti u 2020. godini.

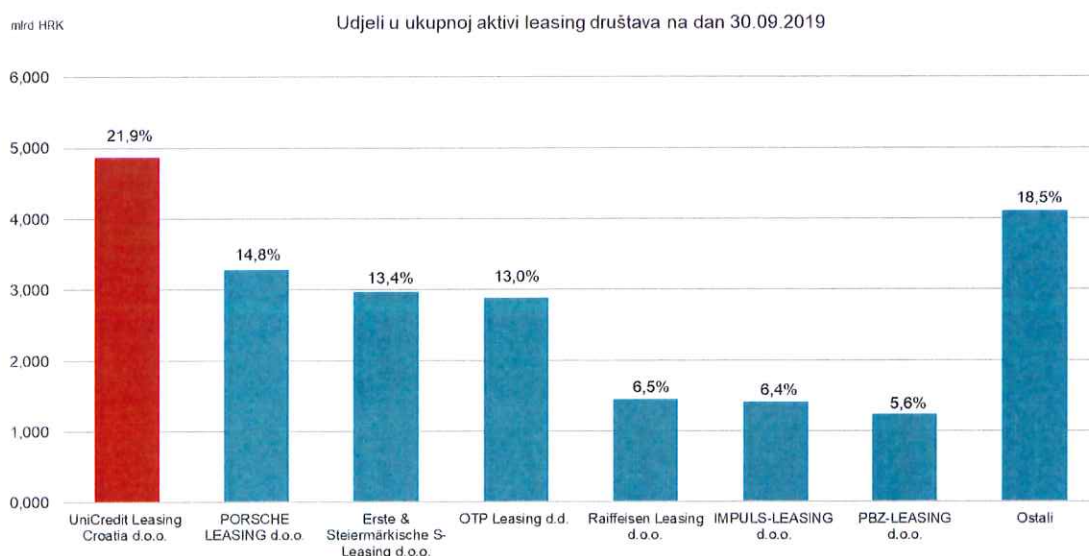
Generiranje prihoda, kreiranje kvalitetnog portfelja uslijed značajnog pritiska na marže od strane konkurencije i dalje će biti izazov.

U 2020. godini gospodarski rast bi trebao biti na nivou 2019. 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.

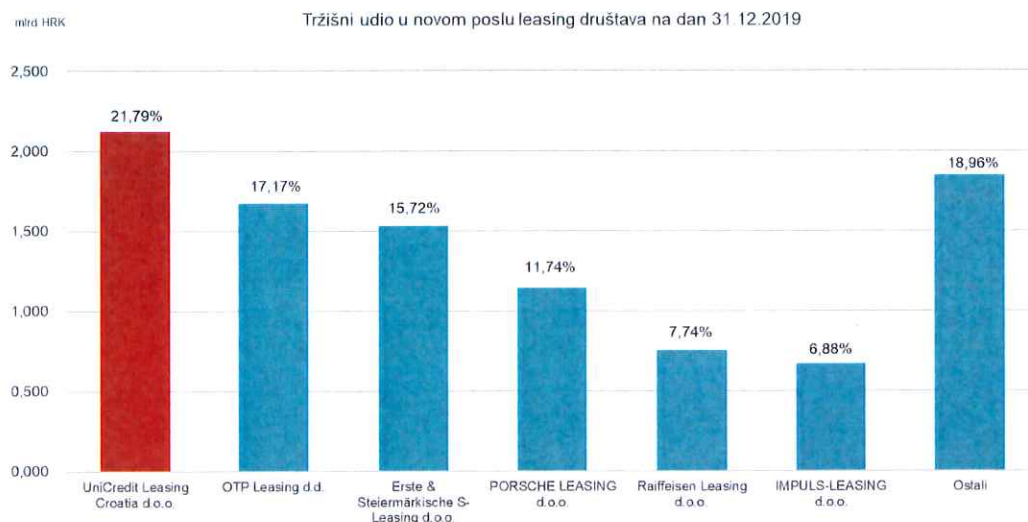
Tijekom 2019. godine aktivno je poslovalo 15 leasing društva. Iako je konkurencija na tržištu i dalje jaka, a Uprava je provodila strategiju optimiranja između profitabilnosti i volumena nove prodaje, društvo UniCredit Leasing Croatia d.o.o. prema vrijednosti novo zaključenih ugovora ostvarilo udio od 21,79%.

U 2019. godini UniCredit Leasing Croatia d.o.o. sklopio je 14.689 novih ugovora (2018: 14.892 novih ugovora) u ukupnom iznosu financiranja 2.121 milijuna kuna (2018.: 2.091 milijuna kuna) od čega se 85% odnosilo na financijski najam, a 15% 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 30.09.2019.



Izvor: HGK podaci i interna procjena na 31.12.2019.

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 2019 iznosio je 28.742 tisuće kuna (2018.: 28.742 tisuće kuna). Kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2019 iznose 474 milijuna kuna (2018.: 487 milijuna kuna).

4. Uprava

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

- Aleksandra Rašić, Predsjednica Uprave (mandat predsjednice Uprave teče od 29.03.2019)
- 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 28.03.2019. 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 Linarić, 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 31.12.2019.g. Društvo ima 143 zaposlenih.

Struktura zaposlenih po njihovom stupnju obrazovanja je sljedeća:

Mag/Dr/ostalo	Visoka stručna sprema	Viša stručna sprema	Srednja stručna sprema	NKV
2	78	22	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 2019. godinu nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u sklopu Nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

Društvo je u 2019. godini ostvarilo neto dobit u visini od 54,6 milijuna kuna (-19,4%) s imovinom veličine 4.558 milijuna kuna što s obzirom na ukupnu imovinu cijelog leasing sektora pokazuje snagu, veličinu i održivost poslovanja Društva.

Realizirana dobit nakon oporezivanja u iznosu od 54,6 milijuna kuna rezultat je rastućih neto prihoda od kamata po financijskom najmu u iznosu od 102 milijuna kuna (+11%), nižih prihoda od operativnog najma i ostalih prihoda koji su iznosili 279 milijuna kuna (-6,6%), nižih troškova amortizacije koji su iznosili 162 milijuna kuna (-17,3%), većih troškova poslovanja u iznosu od 128 milijuna kuna (+8,1%), većih troškova umanjenja vrijednosti potraživanja u iznosu 39 milijuna kuna (+838,6%) uslijed povećanja rezervacija za jedan veliki neprihodujući plasman zbog nepostojanja interesa za kupnju te manjeg poreza na dobit koji je iznosio 2,2 milijuna kuna (-86,1%).

Rast prodaje (+1,5% u odnosu na prethodnu godinu) rezultat je usmjerenosti na potrebe klijenata, kvalitetnog pozicioniranja na tržištu te prepoznate kvalitete usluga i proizvoda. Isto tako Društvo je zadržalo kvalitetu leasing portfelja, usredotočenost na ostvarenje planiranih neto kamatnih prihoda, kontrolu operativnih troškova kroz povećanje efikasnosti uz adekvatne troškove rezervacija.

Ukupna imovina iznosila je 4.558 milijuna kuna (2018.: 4.399 milijuna kuna) što predstavlja povećanje od 159 milijuna kuna u odnosu kraj prethodne godine, u najvećoj mjeri kao rezultat rasta nove prodaje tijekom 2019. godine, odnosno potraživanja po financijskom najmu.

8. Značajni događaji nakon datuma izvještavanja

Nakon datuma izvještavanja na dan 31.12.2019. godine nije bilo 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. Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, likvidnosni rizik, tržišni rizik i operativni rizik.

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 rejting. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svake pojedine izloženosti, Društvo pribavlja dodatne instrumente osiguranja i garancije (povrh

imovine u najmu). Društvo pridaje posebnu pozornost kvaliteti imovine dane u najam, sve do konačne namire obveza iz ugovora o najmu.

U cilju upravljanja **rizikom likvidnosti**, Društvo kontinuirano izrađuje projekcije tj. prognoze novčanih tokova kroz koje planira odljeve i priljeve novca. Mjere upravljanja rizikom likvidnosti uključuju sprječavanje i otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti, npr. planovi kratkoročnog premošćivanja stanja niske likvidnosti ili korištenje odobrenog prekoračenja.

Značajni **tržišni rizici** kojima je Društvo izloženo su valutni i kamatni rizik. **Valutni rizik** proizlazi iz potraživanja od financijskog i operativnog najma vezanih uz euro. Upravljanje ovim rizicima uključuje ugovaranje zajmova u istoj valuti te računovodstvo zaštite.

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

S ciljem optimalnog upravljanja **operativnim rizicima** vezanih za interne procese, ljude, tehnologiju i infrastrukturu odnosno eksterne događaja, Društvo ima svoj sustav temeljen na standardima Grupe i zahtjevima lokalnog regulatora.

10. Razvoj društva

Glavni fokus Društva u nadolazećem razdoblju je zadržati vodeću poziciju na tržištu uz očuvanje adekvatnosti razine 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 prodajnih kanala, s posebnim naglaskom na razvoj proizvoda u sklopu strateških lokalnih i grupnih vendor partnerstava te usklađivanje prodajnih aktivnosti sa Zagrebačkom bankom.

Razvojni naponi usmjeravali su stalna poboljšanja internih procesa i učinkovitijih e2e procesa, odgovarajuću razinu automatizacije i bolje kontrole koje utječu na ukupnu produktivnost. U nadolazećem razdoblju fokus će biti na približavanju klijentima, razvojem digitalnih rješenja i aplikacija.

Posebna pažnja bit će i na smanjenju razina neprihodujućih kredita, kao i na nastavku ispunjavanja Grupnih i regulatornih zahtjeva. Fokus razvoja ljudskih resursa bit će povećanje kompetencija i motivacije naših zaposlenika.

U Zagrebu, dana 19. veljače 2020. godine

Aleksandra Rašić
Predsjednica Uprave



Nikolina Žganec
Članica Uprave



Marko Juranić
Član Uprave



 **UniCredit**
Leasing Croatia d.o.o.
Ulica Damira Tomljanovića Gavrana 17
10000 Zagreb

12

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje nekonsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 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:

Aleksandra Rašić
Predsjednica Uprave



19. veljače 2020.

Nikolina Žganec
Članica Uprave



Marko Juranić
Član Uprave



 **UniCredit**
Leasing Croatia d.o.o.
Ulica Damira Tomljanovića Gavrana 17
10000 Zagreb 12



RSM Croatia d.o.o.
Josipa Vargovića 2, pp 87, 48000 Koprivnica
Ured Zagreb: Savska cesta 106
OIB: 75897840685
Koprivnica; Tel: + 385 (0)48 622 063 Fax: + 385 (0)48 622 062
Zagreb: Tel/Fax: + 385 (0)1 3830 887
E-mail: info@rsmcroatia.hr; Web: www.rsmcroatia.hr

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 izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2019., izvještaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima 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 2019. 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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti po potraživanjima za financijski i operativni najam

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 predstavljaju ključna razmatranja za Upravu Društva. Više od polovice ukupne aktive Društva čine potraživanja za financijski i operativni najam. Društvo priznaje pojedinačne i skupne rezervacije za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima za financijski i operativni najam, sukladno Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 – Financijski instrumenti.

Uprava Društva koristi značajnu razinu prosudbe pri određivanju iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima za financijski i operativni najam. Prilikom mjerenja iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, Uprava koristi značajne prosudbe u pogledu sljedećih područja:

- Pretpostavke korištene prilikom mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka kako bi utvrdili (i) kreditni rizik vezan uz izloženost, (ii) dodjele stupnja kreditnog rizika, (iii) očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja, uključujući i procjenu povijesnih podataka za određivanje rizičnih parametara korištenih u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka
- Procjena značaja naknadnih promjena kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja značajnog povećanja kreditnog rizika, što dovodi do promjena u stupnjevanju i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka kroz životni vijek
- Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije na pojedinačnoj razini

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

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju

Temeljeno na našoj procjeni rizika i shvaćanju procesa mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili da odgovorimo na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje vrijednosti po potraživanjima za financijski i operativni najam. Proveli smo sljedeće revizorske postupke:

- 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 rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke
- Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola
- Razvrstavanje potraživanja za najmove na temelju dodijeljenog stupnja kreditnog rizika i relevantnih segmenata u svrhu odabira uzorka.

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 Stupanj 1 i Stupanj 2 kreditnog rizika, s naglaskom na:
 - i. Modele koji se primjenjuju u fazi dodjele stupnja kreditnog rizika i kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika
 - ii. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka kako bismo zaključili o adekvatnosti procijenjenog kreditnog rizika vezanog uz izloženost i očekivane buduće novčane tokove
 - iii. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz životni vijek
 - iv. Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obveze
 - v. Primijenjene metode za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje
- Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih potraživanja po najmovima raspoređenih u Stupanj 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:
 - i. Procjenu financijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama
 - ii. Kritičku procjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno financijsko stanje i uspješnost komitenta
 - iii. Pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije

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:

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

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

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, 132/17, 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 2019. godine, nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama s financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izveštavanja koje je usvojila Europska unija, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Društva.

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

Nadzorni odbor Društva nas je imenovao revizorom Društva 28. ožujka 2019. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 1 godinu te se odnosi na godinu završenu na dan 31. prosinca 2019. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Društva 19. veljače 2020. 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 nikakve druge usluge.

Zagreb, 19. veljače 2020. godine

RSM Croatia d.o.o.
Reg.br.društva pri HRK 100001670
J. Vargovića 2, Koprivnica
Branko Tomašković
Direktor




RSM
RSM Croatia d.o.o.
revizorska tvrtka
48000 Koprivnica, Josipa Vargovića 2

Ivan Marković
ovlašteni revizor
Reg. No. at CCA 400016350



Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja završava 31. prosinca 2019. godine

	Bilješke	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	4	139.042	126.939
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(36.846)	(34.830)
Neto prihod od kamata		102.196	92.109
Prihod od naknada i provizija	6	5.377	5.732
Rashod od naknada i provizija	6	(2.159)	(2.459)
Neto prihod od naknada i provizija	6	3.218	3.273
Neto dobici od tečajnih razlika	7	1.345	7.857
Prihodi po operativnom najmu	8	191.600	233.970
Ostali prihodi iz poslovanja	9	87.610	64.875
Prihodi iz poslovanja		385.969	402.084
Troškovi poslovanja	10	(128.377)	(118.720)
Amortizacija	16,18,19	(161.668)	(195.554)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi	11	(39.093)	(4.165)
Dobit prije oporezivanja		56.831	83.645
Porez na dobit	12	(2.217)	(15.913)
Dobit za godinu		54.614	67.732
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		54.614	67.732

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

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2019. godine

	Bilješke	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	13	244.379	267.579
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	3.286.676	2.917.499
Potraživanja po operativnom najmu	15	32.451	5.755
Nekretnine i oprema u operativnom najmu	16	699.142	855.561
Ulaganja u nekretnine	17	32.685	37.568
Oprema korištena od strane Društva	18	6.087	848
Nematerijalna imovina	19	7.064	6.741
Ostala financijska imovina	20	297	-
Ulaganja u podružnice	21	-	-
Odgodena porezna imovina	22	32.971	33.512
Ostala imovina	23	170.668	224.675
Zalihe	24	33.290	49.109
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit		11.973	-
Ukupno imovina		4.557.683	4.398.847
Obveze i kapital i rezerve			
Obveze			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG		-	945
Uzeti kamatonosni zajmovi	25	3.972.741	3.792.855
Jamstveni depoziti komitenata	26	3.678	1.279
Ostale obveze	27	106.894	107.724
Tekuća obveza za porez na dobit		-	8.602
Ukupno obveze		4.083.313	3.911.405
Kapital i rezerve			
Upisani kapital	28	28.742	28.742
Rezerve		24	24
Zadržana dobit		390.990	390.944
Dobit za godinu		54.614	67.732
Ukupno kapital i rezerve		474.370	487.442
Ukupno obveze i kapital i rezerve		4.557.683	4.398.847

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
Na dan 1. siječnja 2018.	28.742	24	390.180	418.946
Utjecaj pripajanja UCP Partner d.o.o.	-	-	764	764
Isplaćena dividenda	-	-	-	-
Dobit tekuće godine	-	-	67.732	67.732
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	67.732	67.732
Na dan 31. prosinca 2018.	28.742	24	458.676	487.442
Na dan 1. siječnja 2019.	28.742	24	458.676	487.442
Utjecaj pripajanja Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	-	-	46	46
Isplaćena dividenda	-	-	(67.732)	(67.732)
Dobit tekuće godine	-	-	54.614	54.614
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	54.614	54.614
Na dan 31. prosinca 2019.	28.742	24	445.604	474.370

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

Nekonsolidirani izvještaj o tijeku novca

za godinu koja završava 31. prosinca 2019. godine

	Bilješke	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Dobit prije oporezivanja		56.831	83.645
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine		161.668	195.554
Dobit/gubitak od prodaje imovine u leasingu		(3.012)	(3.352)
Gubici/dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		39.093	4.165
Neto gubici/dobici od tečajnih razlika		(1.345)	(7.857)
Neto prihod od kamata		(102.196)	(92.109)
Ostale nenovčane stavke		3.131	(10.824)
Povećanje potraživanja po osnovi financijskog najma		(394.144)	(213.585)
Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnih najмова		(27.461)	(1.153)
Povećanje/smanjenje zaliha		17.312	(9.902)
Povećanje ostale imovine		52.586	(74.324)
Smanjenje jamstvenih depozita		2.394	(2.973)
Povećanje/smanjenje ostalih obveza		9.853	20.862
Naplaćena kamata		118.599	116.449
Plaćena kamata		(36.934)	(35.016)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(103.625)	(30.420)
Plaćeni porez na dobit		(13.579)	12.524
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(117.204)	(17.896)
Novčani tokovi iz ulagačke aktivnosti			
Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam		(281.572)	(861.433)
Primici od prodaje opreme dane u operativni najam		285.009	448.971
Izdaci za kupnju ostale opreme		(10.778)	(3.228)
Primici od prodaje ostale opreme		1.388	4
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(5.953)	(415.686)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Neto primljeni kamatonosni zajmovi		167.965	539.874
Isplata dividende		(67.732)	-
Povećanje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		46	925
Neto novac iz financijskih aktivnosti		100.279	540.799
Učinak tečajnih razlika te ostalih nenovčanih tokova na novac i novčane ekvivalente		(322)	(3.121)
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(23.200)	104.096
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		267.579	163.483
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	244.379	267.579

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

l) 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 19. veljače 2020. 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 2019. godine bio je 7,442580 kuna za 1 EUR (2018.: 7,417575 kuna) i 6,838721 kuna za 1 CHF (2018.: 6,588129 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) Usporedni podaci i izmjene početnih stanja

Ukoliko se ukaže potreba usporedni podaci se reklasificiraju kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće financijske godine i ostalim podacima.

U skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 8 „Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške“, ove izmjene su ispravljene u usporednim informacijama kao što je prikazano u ovim financijskim izvještajima.

U 2019. godini došlo je do izmjene računovodstvene politike Ulaganja u nekretnina na način da se umjesto metode troška koristi metoda fer vrijednosti (bilješka 17).

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	2018.	
	Originalni iznos '000 kn	Prepravljeni iznos '000 kn
Troškovi poslovanja	(116.040)	(118.720)
Amortizacija	(198.234)	(195.554)

f) Konsolidacija

Financijski izvještaji predstavljaju pojedinačne, nekonsolidirane financijske izvještaje Društva. Društvo na dan 31.12.2019 nema društava u vlasništvu. Društvo u 2018. godini nije pripremalo 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.

Ulaganja u podružnice

Naziv ovisnog društva	Mjesto osnutka i sjedište poslovanja	Udjel grupe u vlasništvu i glasačkim pravima		Dobit / (gubitak) na nekontrolirajućim udjelima	
		31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
000 HRK					
UniCredit Partner d.o.o.	Zagreb	-	-	-	-
Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	Zagreb	-	100%	-	(976)

g) Pripajanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

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

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

Društvo UniCredit Leasing Croatia d.o.o. je sa danom 29. siječnja 2019. godine provelo pripajanje društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji radi povećanja međusobne poslovne povezanosti i povećanja poslovne efikasnosti.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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.

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.

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*

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 tijekove 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 tijekove 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.

Poslovni model: poslovni model odražava način na koji Društvo upravlja imovinom kako bi generiralo novčane tijekove, 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 glavnice 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.

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)

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 tehnike 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 umanjene vrijednosti ili značajno povećanje kreditnog rizika koje bi utjecalo na računanje adekvatnog umanjenja 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 umanjene vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjene vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokaz umanjenja 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 nadoknadiiva vrijednost imovine. Društvo procjenjuje i provodi umanjene 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 umanjenja. Financijska imovina koja nije pojedinačno značajna procjenjuje se za umanjene 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 umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknadiivi 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 umanjenja 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 nadoknadiivog 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 umanjenja 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 umanjenja vrijednosti smanji, a umanjene 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 umanjene vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjene 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 ukinе 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, primjenom efektivne kamatne stope. Potraživanja se svode na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost putem rezervacije za umanjene vrijednosti.

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku, primjenom efektivne kamatne stope. Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate priznaju se po nominalnom iznosu obzirom na to 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 dospjećem kraćim od tri mjeseca na datum izvještavanja.

f) Prihodi od ugovora s kupcima

Prihodi od ugovora s kupcima obračunavaju se u računu dobiti i gubitka na temelju ugovornih odredbi. Ako je obveza izvršenja zadovoljena u određenom trenutku, povezani prihod priznaje se u računu dobiti i gubitka kada je usluga pružena, ukoliko je obveza izvršenja zadovoljena tijekom vremena, povezani prihod priznaje se u računu dobiti i gubitka na način da se odrazi napredak ispunjenja te obveze.

g) Nekretnine i oprema

Stavke nekretnina i opreme početno se evidentiraju po trošku nabave. Trošak uključuje izdatke koji se mogu izravno povezati sa stjecanjem imovine.

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

Nakon početnog priznavanja zgrade i zemljišta koje Društvo koristi u poslovanju, naknadno se mjere po metodi revalorizacije. Metoda revalorizacije nalaže da nekretnina čija se fer vrijednost može pouzdano mjeriti, bude prikazana prema revaloriziranoj vrijednosti, što predstavlja njenu fer vrijednost na dan revalorizacije umanjenu za naknadnu akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenje vrijednosti. Fer vrijednost zemljišta i zgrada se mjeri na temelju tržišnih mjerila, u procjeni koju je pripremio kvalificirani i profesionalni procjenitelj. Učestalost revalorizacije ovisi o promjenama u fer vrijednosti nekretnine koja se revalorizira.

Kada se zgrade i zemljišta revaloriziraju, knjigovodstvena vrijednost te imovine se usklađuje prema revaloriziranoj vrijednosti na način da se akumulirana amortizacija umanjuje u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine, a efekti revalorizacije se iskazuju na sljedeći način:

- kada se knjigovodstvena vrijednost zgrada i zemljišta povećava kao rezultat revalorizacije, to povećanje se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i akumulira u kapitalu u stavci revalorizacijskih rezervi;
- kada se knjigovodstvena vrijednost zgrada i zemljišta smanji zbog revalorizacije, to smanjenje se priznaje u Izvještaju o dobiti ili gubitku;
- ako je revalorizacija povećala knjigovodstvenu vrijednost, povećanje se priznaje u Izvještaju o dobiti ili gubitku do iznosa prethodnog umanjenja priznatog u Izvještaju o dobiti ili gubitku za tu nekretninu;
- ako je revalorizacija smanjila knjigovodstvenu vrijednost, umanjenje se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti do postojećeg iznosa revalorizacijskih rezervi vezanog na tu imovinu.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) *Nekretnine i oprema (nastavak)*

Revalorizacijske rezerve proizašle iz pozitivnih promjena vrijednosti zgrada i zemljišta koje Društvo koristi u poslovanju, postepeno se prenose na Zadržanu dobit tijekom preostalog vijeka trajanja imovine. U slučaju prodaje i prestanka priznavanja imovine, preostale revalorizacijske rezerve iskazane u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prenose se trenutkom prodaje imovine u Zadržanu dobit.

Oprema i ostala materijalna imovina naknadno se mjere i iskazuju po trošku ulaganja umanjenom za amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

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.

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. Ulaganja u nekretnine Društvo početno iskazuje po trošku ulaganja koji uključuje sve transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja naknadno vrednovanje provodi se po modelu fer vrijednosti.

Dobit ili gubitak koji nastaje iz promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine priznaje se u Računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem je nastao. Fer vrijednost može se utvrditi temeljem prodajne cijene ukoliko postoji usporediva prodajna cijena na tržištu, odnosno primjenom metode diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova generiranih iz ulaganja u nekretnine.

Trošak ulaganja u nekretnine stečene razmjenom nemonetarne imovine ili kombinacijom monetarne i nemonetarne imovine iskazuje se po fer vrijednosti ako je pouzdana i mjerljiva.

Ulaganja u nekretnine se ne amortiziraju.

Prijenosi nekretnina u i iz kategorije ulaganja u nekretnine moguća je i provodi se samo u slučaju promjene namjere Društva o upotrebi ove imovine.

Ulaganje u nekretnine prestaje otuđenjem ili stavljanjem izvan upotrebe kad se ne očekuje pritjecanje budućih ekonomskih koristi. Dobici ili gubici od otuđenja ili stavljanja nekretnine izvan upotrebe priznaju se u Računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) *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:

	2019.	2018.
Uredska oprema	4-5 godina	4-5 godina
Mobilni telefoni	2 godine	2 godine
Namještaj	4-10 godina	4-10 godina
Ostala nespomenuta imovina	10 godina	10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine

Pravo na korištenje imovine uzete u najam amortizira se sukladno ugovorenom vijeku trajanja ugovora o najmu.

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.

h) *Nematerijalna imovina*

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

	2019.	2018.
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.

i) *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. Nadoknativa 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)

j) Rezervacije

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

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

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

k) Prihodi od dividendi 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.

l) 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)

m) 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.

n) Zalihe

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

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

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

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

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

o) *Najam*

Financijski najam

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

Operativni najam

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

p) *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.

q) *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 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.),
- **Izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** - „Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja“ usvojene u Europskoj Uniji 13. ožujka 2019. (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“ - usvojene u Europskoj Uniji 8. veljače 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **Izmjene raznih standarda zbog „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 – usvojene u Europskoj Uniji 14. ožujka 2019. (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)

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

- 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.).

Usvajanje ovih izmjena postojećih standarda i tumačenja je odvelo do promjena u financijskim izvještajima, kako slijedi:

Najmovi (MSFI 16)

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.

Kako bi se izračunala obveza za najam i pripadajuća imovina s pravom upotrebe, provodi se 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.

Utjecaj primjene MSFI 16 rezultirao je povećanjem Prava korištenja imovine i povećanjem Obveze najma u iznosu od 7.119 tisuća HRK, kako je prikazano u bilješkama 18 i 27.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja ne postoje novi standardi, izmjene postojećih standarda niti tumačenja koja je izdao OMRS i usvojila Europska Unija, a koji još nisu na snazi.

s) *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 do 19. veljače 2020. 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 9 “Financijski instrumenti”, MRS-a 39 “Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje” i MSFI-ja 7 “Financijski instrumenti: Objave”** – Reforma referentne vrijednosti kamatne stope (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- **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 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.

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 najmoprimatelja 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 standarda financijskog izvještavanja 16 „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 nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos za potraživanja po financijskom najmu računa se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko je zajmoprimac u financijskim poteškoćama, a Društvo se oslanja na instrumente osiguranja (imovinu u najmu) za pokriće potraživanja, Društvo preispituje vrijednost i utrživost imovine kako bi izračunalo sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova koji reflektiraju novčane tokove od prodaje instrumenata osiguranja umanjene za troškove stjecanja i prodaje instrumenata osiguranja. U slučaju potencijalnog umanjenja vrijednosti imovine u operativnom najmu, nadoknadivi iznos se računa na sličan način.

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

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Prihodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom metodom	127.101	114.796
<i>Financijski najam</i>	127.101	114.796
Ostali kamatni prihodi	11.941	12.143
<i>Interkalarne kamate</i>	2.146	3.213
<i>Zatezne kamate</i>	1.498	1.761
<i>Ostale kamate</i>	8.253	7.157
<i>Plasmani kod banaka</i>	44	12
	139.042	126.939

5 Rashod od kamata i slični rashodi

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Rashodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom metodom	36.846	34.830
<i>Uzeti kamatonosni zajmovi</i>	35.729	33.983
<i>Kamatonosni zajmovi - naknade</i>	946	859
<i>Kamatonosni zajmovi - tečajne razlike</i>	(5)	(12)
<i>Obveze po najmu</i>	176	-
	36.846	34.830

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

6 Neto prihod od naknada i provizija

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
<i>Prihod od naknada i provizija</i>		
Prihod od opomena	1.722	1.621
Prihod od otkupa	1.922	1.907
Prihod od ostalih naknada	1.733	2.204
	5.377	5.732
<i>Rashod od naknada i provizija</i>		
Bankovne naknade – platni promet	(135)	(139)
Bankovne naknade – garancije	-	(982)
Bankovne naknade – ostale	(2.025)	(1.340)
Bankovne naknade – tečajne razlike	1	2
	(2.159)	(2.459)
	3.218	3.273

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

7 Neto dobici od tečajnih razlika

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Neto gubitak od tečajnih razlika - realizirane	(1.184)	(3.094)
Neto dobitak od tečajnih razlika - nerealizirane	1.903	10.376
Ostali financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit – vlasnički instrument	15	-
Dobit proizašla iz računovodstva zaštite	611	575
	1.345	7.857

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 fer vrednovanja ulaganja u obveznice Fortenova Group TopCo B.V..

8 Prihodi po operativnom najmu

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Prihodi od najamnina	179.488	222.353
Ostali prihodi po operativnom najmu	12.112	11.617
	191.600	233.970

9 Ostali prihodi iz poslovanja

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Dobit od nadoknativih troškova vezanih uz ugovore o najmu	63.294	50.017
Dobit od prodaje nekretnina i opreme u operativnom najmu, neto	1.942	1.626
Dobit od prodaje oduzetih objekata financijskog najma, neto	2.056	1.726
Prihod od zakupa	4.871	4.948
Ostali prihodi	7.623	6.554
Dobit od RP SG Merkur	7.824	-
Dobit od prodaje vlastite imovine i ostale imovine	-	4
	87.610	64.875

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

10 Troškovi poslovanja

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Nadoknadivi troškovi vezani uz leasing	69.905	57.951
Plaće i ostali troškovi osoblja	38.434	36.078
Opći i administrativni troškovi	15.932	20.954
Gubitak s osnove fer vrednovanja ulaganja u nekretnine	2.514	2.680
Gubitak od prodaje vlastite i ostale imovine	984	-
Ostali rashodi	608	1.057
	128.377	118.720

Troškovi osoblja uključuju 5.982 tisuće kuna (2018: 5.753 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 2019. godine Društvo je imalo 143 zaposlenih (2018.: 142 zaposlenih). Troškovi osoblja također uključuju 480 tisuća kuna (2018.: 461 tisuća kuna) rezervacija za neiskorištene godišnje odmore, rezervacije za jubilarne nagrade 687 tisuća kuna (2018.: 365 tisuća kuna), te rezervacije za otpremnine u iznosu 13 tisuća kuna (2018.: 38 tisuća kuna).

11 Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi

	Bilješke	Faza 1 i Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ostali gubici '000 kn	2019. '000 kn	Faza 1 i Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ostali gubici '000 kn	2018. '000 kn
Umanjenje vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata	13	(56)	-	-	(56)	280	-	-	280
Umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	14	8.128	28.829	-	36.957	(9.037)	10.853	-	1.816
Umanjenja vrijednosti potraživanja po operativnom najmu	15	26	536	-	562	37	1.235	-	1.272
Umanjenja vrijednosti po nekretninama i opremi u operativnom najmu	16	-	-	(1.528)	(1.528)	-	-	(1.834)	(1.834)
Umanjenja vrijednosti ostale imovine	23	3.204	(1.679)	-	1.525	462	2.238	-	2.700
Umanjenja vrijednosti zaliha	24	-	-	662	662	-	-	(772)	(772)
Rezerviranja za sudske sporove	27	-	-	1.082	1.082	-	-	560	560
Rezerviranja za nepredviđene obveze i izvanbilancu		88	(199)		(111)	(55)	198	-	143
		11.390	27.487	216	39.093	(8.313)	14.524	(2.046)	4.165

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

12 Porez na dobit

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
a) Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		
Tekući porez	1.676	17.751
Prihod / (trošak) odgođenog poreza (Bilješka 22)	541	(1.838)
	<hr/>	<hr/>
Ukupni trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	2.217	15.913
	<hr/>	<hr/>
b) Usklada troška poreza na dobit		
	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Dobit prije poreza	56.831	83.645
	<hr/>	<hr/>
Porez na dobit po stopi od 18% (2018.: 18%)	10.230	15.056
Porezno nepriznati troškovi	693	5.975
Neoporezivi dobici	(2.637)	(3.280)
Odgođeni porezni prihod – priznavanje privremenih poreznih razlika nepriznatih u prijašnjim razdobljima	541	(1.838)
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka	(6.610)	
	<hr/>	<hr/>
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	2.217	15.913
	<hr/>	<hr/>
Efektivna porezna stopa	3,90%	19,02%
	<hr/>	<hr/>

13 Novac i novčani ekvivalenti

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Bankovni i žiro računi	244.582	267.846
- denominirani u kunama	147.685	185.845
- denominirani u stranim valutama	96.897	82.001
Potraživanja za kamate	20	12
- potraživanja za kamate u kunama	15	9
- potraživanja za kamate u stranim valutama	5	3
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti	(223)	(279)
	<hr/>	<hr/>
244.379	267.579	
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

13 Novac i novčani ekvivalenti (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	279	29
Neto trošak za godinu	(56)	280
Tečajne razlike	-	(30)
Stanje na 31. prosinca	<u>223</u>	<u>279</u>

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	3.765.867	3.289.091
Manje: nezarađeni budući prihodi	(342.622)	(268.866)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	<u>3.423.245</u>	<u>3.020.225</u>
Manje: očekivani kreditni gubici	(136.569)	(102.726)
Neto ulaganja u financijski najam	<u>3.286.676</u>	<u>2.917.499</u>

Na dan 31. prosinca 2019. društvo je imalo 56.236 tisuća kuna (2018.: 20.078 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 2019. su bila kako slijedi:

	2019. '000 kn Glavnica	2019. '000 kn Kamata	2019. '000 kn Ukupno	2018. '000 kn Glavnica	2018. '000 kn Kamata	2018. '000 kn Ukupno
Do 1 godine	512.970	48.508	561.478	658.720	15.392	674.112
Od 1 godine do 5 godina	1.699.761	167.293	1.867.054	1.402.544	129.097	1.531.641
Preko 5 godina	1.210.514	126.821	1.337.335	958.961	124.377	1.083.338
	<u>3.423.245</u>	<u>342.622</u>	<u>3.765.867</u>	<u>3.020.225</u>	<u>268.866</u>	<u>3.289.091</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

	2019.	Faza 1 '000 kn	Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja	1.687.732	898.592	433.901	3.020.225	
Povećanja zbog novih plasmana	912.283	317.899	12.095	1.242.277	
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	-	-	-	-	
Prijenos u Fazu 1	387.657	(380.099)	(7.558)	-	
Prijenos u Fazu 2	(128.352)	146.905	(18.554)	(1)	
Prijenos u Fazu 3	(28.874)	(23.301)	52.175	-	
Smanjenje plasmana zbog otplate	(572.669)	(202.225)	(65.551)	(840.445)	
Otpisi plasmana	-	-	(3.902)	(3.902)	
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-	
Pripajanje podružnica	4.621	41	429	5.091	
Ostale promjene	-	-	-	-	
Stanje na 31. prosinca	2.262.398	757.812	403.035	3.423.245	
	2018.	Faza 1 '000 kn	Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja	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	-	-	-	-	
Stanje na 31. prosinca	1.687.732	898.592	433.901	3.020.225	

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

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	102.726	89.802
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	384	-
Neto trošak za godinu (Bilješka 11)	36.957	1.816
Otpisi	(3.900)	(5.090)
Tečajne razlike	402	(670)
	<hr/>	<hr/>
Stanje na 31. prosinca	136.569	102.726
	<hr/>	<hr/>

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

	2019.	Faza 1 '000 kn	Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja		11.254	10.959	80.513	102.726
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Fazu 1		460	(427)	(33)	-
Prijenos u Fazu 2		(1.950)	3.496	(1.546)	-
Prijenos u Fazu 3		(608)	(1.442)	2.050	-
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		(1.480)	9.608	28.829	36.957
Otpisi		-	-	(3.900)	(3.900)
Utjecaj tečajnih razlika		139	-	263	402
Pripajanje podružnica		94	-	290	384
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		7.909	22.194	106.466	136.569

	2018.	Faza 1 '000 kn	Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja		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		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		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:

	2019. '000 kn Ukupno	2018. '000 kn Ukupno
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	15.294	19.229
Dospjelo 31 - 60 dana	1.878	10.629
Dospjelo 61 - 120 dana	2.520	6.967
Dospjelo 121 - 180 dana	521	621
Dospjelo 181 - 365 dana	868	859
Dospjelo preko 1 godine	45.584	50.692
Ukupno dospjelo	66.665	88.997
Nedospjelo	3.356.580	2.931.228
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	3.423.245	3.020.225
Manje: očekivani kreditni gubici	(136.569)	(102.726)
Neto ulaganja u financijski najam	3.286.676	2.917.499

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:

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	950.035	1.065.756
Manje: nezarađeni budućí prihodi	(91.487)	(105.896)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	858.548	959.860
Manje: očekivani kreditni gubici	(77.088)	(45.907)
Neto ulaganja u financijski najam „sale and leaseback“	781.460	913.953
Neto ulaganja u financijski najam	3.286.676	2.917.499

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

	2019. '000 kn Glavnica	2019. '000 kn Kamata	2019. '000 kn Ukupno	2018. '000 kn Glavnica	2018. '000 kn Kamata	2018. '000 kn Ukupno
Do godinu dana	137.482	23.101	160.583	237.326	26.191	263.517
Od jedne godine do pet godina	481.112	58.060	539.172	437.075	62.219	499.294
Preko pet godina	239.954	10.326	250.280	285.459	17.486	302.945
	858.548	91.487	950.035	959.860	105.896	1.065.756

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Potraživanja po operativnom najmu	38.384	11.362
Manje: očekivani kreditni gubici	(5.933)	(5.607)
	32.451	5.755

Kretanje potraživanja po operativnom najmu po fazama

2019.	Faza 1 '000 kn	Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja	4.572	658	6.132	11.362
Povećanja zbog novih plasmana	29.886	851	258	30.995
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	-	-	-	-
Prijenos u Fazu 1	158	(136)	(22)	-
Prijenos u Fazu 2	(344)	344	-	-
Prijenos u Fazu 3	(100)	(180)	279	(1)
Smanjenje plasmana zbog otplate	(3.045)	(293)	(373)	(3.711)
Otpisi plasmana	-	-	(261)	(261)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Pripajanje podružnica	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca	31.127	1.244	6.013	38.384

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

Kretanje potraživanja po operativnom najmu po fazama (nastavak)

2018.	Faza 1 '000 kn	Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja	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	-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca	4.572	658	6.132	11.362

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po operativnom najmu

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	5.607	7.044
Neto trošak za godinu (Bilješka 11)	562	1.272
Otpisi	(261)	(2.671)
Tečajne razlike	25	(38)
Stanje na 31. prosinca	5.933	5.607

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

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

	2019.	Faza 1 '000 kn	Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja		15	5	5.587	5.607
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Fazu 1		-	-	-	-
Prijenos u Fazu 2		(4)	4	-	-
Prijenos u Fazu 3		-	(2)	2	-
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		(2)	28	536	562
Otpisi		-	-	(261)	(261)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	25	25
Pripajanje podružnica		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		9	35	5.889	5.933
	2018.	Faza 1 '000 kn	Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja		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		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		15	5	5.587	5.607

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

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

	2019. '000 kn Ukupno	2018. '000 kn Ukupno
Potraživanja po operativnom najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	19.260	6.582
Dospjelo 31 - 60 dana	1.631	1.641
Dospjelo 61 - 120 dana	57	879
Dospjelo 121 - 180 dana	12	2
Dospjelo 181 - 365 dana	1.243	38
Dospjelo preko 1 godine	16.181	2.220
Ukupno dospjelo	38.384	11.362
Manje: očekivani kreditni gubici	(5.933)	(5.607)
Neto potraživanja po operativnom najmu	32.451	5.755

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

16 Nekretnine i oprema u operativnom najmu

2019.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2019.	1.070.832	14.489	1.085.321
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	36.986	7.776	44.762
Povećanja	302.263	2.185	304.448
Prodaje i otpisi	(421.044)	(1.103)	(422.147)
Prijenos na zalihe	(54.113)	(683)	(54.796)
Na dan 31. prosinca 2019.	934.924	22.664	957.588
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2019.	225.001	4.759	229.760
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	22.158	5.121	27.279
Trošak za godinu	153.385	3.071	156.456
Prodaje i otpisi	(126.895)	(884)	(127.779)
Prijenos na zalihe	(26.042)	(557)	(26.599)
Umanjenje vrijednosti	(524)	(147)	(671)
Na dan 31. prosinca 2019.	247.083	11.363	258.446
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2019.	845.831	9.730	855.561
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	687.841	11.301	699.142

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

16 Nekretnine i oprema u operativnom najmu (nastavak)

2018.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
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)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2018.	1.070.832	14.489	1.085.321
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
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)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2018.	225.001	4.759	229.760
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2018.	624.070	9.189	633.259
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2018.	845.831	9.730	855.561
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

16 Nekretnine i oprema u operativnom najmu (nastavak)

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

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	990	2.855
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	856	-
(Ukidanje) umanjenja vrijednosti za godinu (Bilješka 11)	(1.528)	(1.834)
Tečajne razlike	1	(31)
Stanje na 31. prosinca	319	990

Minimalna plaćanja po operativnom najmu

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

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Do 1 godine	164.942	341.710
Od 1 godine do 5 godina	660.270	755.218
Preko 5 godina	17.794	10.643
	843.006	1.107.571

Na dan 31. prosinca 2019. društvo je imalo 522 tisuća kuna (2018.: 1.750 tisuća kuna) vrijednosti ugovora o operativnom najmu u procesu aktivacije (koji nisu uključeni u gore navedenu tablicu).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

16 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:

2019.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2019.	39.961	683	40.644
Povećanja	106.211	1.020	107.231
Prodaje i otpisi	(86.913)	-	(86.913)
Prijenos na zalihe	(356)	(683)	(1.039)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2019.	58.903	1.020	59.923
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2019.	3.436	526	3.962
Trošak za godinu	15.559	99	15.658
Prodaje i otpisi	(14.734)	-	(14.734)
Prijenos na zalihe	(51)	(558)	(609)
Umanjenje vrijednosti	13	-	13
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2019.	4.223	67	4.290
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2019.	36.525	157	36.682
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2019.	54.680	953	55.633
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

16 Nekretnine i oprema u operativnom najmu (nastavak)

2018.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
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)
Na dan 31. prosinca 2018.	39.961	683	40.644
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
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
Na dan 31. prosinca 2018.	3.436	526	3.962
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2018.	22.146	291	22.437
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2018.	36.525	157	36.682

Minimalna plaćanja po „sale and leaseback“ najmu

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

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Do 1 godine	68.463	29.839
Od 1 godine do 5 godina	17.161	12.516
Preko 5 godina	-	-
	85.624	42.355

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

17 Ulaganja u nekretnine

2019.	Ulaganja u nekretnine '000 kn
Na dan 1. siječnja 2019. - prepravljeno	37.568
Povećanja	4
Prodaja	(2.374)
Gubici od svođenja na fer vrijednost	(2.514)
Na dan 31. prosinca 2019.	32.684
2018.	Ulaganja u nekretnine '000 kn
Trošak nabave	
Na dan 1. siječnja 2018.	70.538
Utjecaj promjene politike MRS 40	(37.419)
Prijenos sa zaliha	7.129
Gubici od svođenja na fer vrijednost	(2.680)
Na dan 31. prosinca 2018.	37.568
Akumulirana amortizacija	
Na dan 1. siječnja 2018.	37.419
Utjecaj promjene politike MRS 40	(37.419)
Na dan 31. prosinca 2018.	-
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2018.	33.119
Na dan 31. prosinca 2018.	37.568

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

18 Oprema korištena od strane Društva

2019.	Uredska oprema '000 kn	Namještaj '000 kn	Pravo na korištenje imovine (osobna vozila) '000 kn	Pravo na korištenje imovine (nekretnine) '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave					
Na dan 1. siječnja 2019.	4.180	1.847	-	-	6.027
Utjecaj MSFI 16	-	-	1.309	5.810	7.119
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	76	-	-	-	76
Povećanja	502	188	613	470	1.773
Prodaje i otpisi	(40)	(272)	-	(407)	(719)
Na dan 31. prosinca 2019.	4.718	1.763	1.922	5.873	14.276
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Na dan 1. siječnja 2019.	3.639	1.540	-	-	5.179
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	76	-	-	-	76
Trošak za godinu	284	102	639	2.383	3.408
Prodaje i otpisi	(38)	(272)	-	(164)	(474)
Na dan 31. prosinca 2019.	3.961	1.370	639	2.219	8.189
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2019.	541	307	-	-	848
Na dan 31. prosinca 2019.	757	393	1.283	3.654	6.087

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

18 Oprema korištena od strane Društva (nastavak)

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

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

19 Nematerijalna imovina

2019.

	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Investicije u tijeku '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2019.	12.038	668	238	12.944
Pripajanje Hypo Alpe-Adria- Leasing d.o.o. u likvidaciji	1.118	-	36	1.154
Povećanja	605	194	1.329	2.128
Prodaje i otpisi	(39)	-	(36)	(75)
Prijenos u upotrebu	1.303	-	(1.303)	-
Na dan 31. prosinca 2019.	15.025	862	264	16.151
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2019.	6.019	184	-	6.203
Pripajanje Hypo Alpe-Adria- Leasing d.o.o. u likvidaciji	1.118	-	-	1.118
Trošak za godinu	1.724	80	-	1.804
Prodaje i otpisi	(38)	-	-	(38)
Na dan 31. prosinca 2019.	8.823	264	-	9.087
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2019.	6.019	484	238	6.741
Na dan 31. prosinca 2019.	6.202	598	264	7.064

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

19 Nematerijalna imovina (nastavak)

2018.

	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Investicije u tijeku '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
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)	-
Na dan 31. prosinca 2018.	12.038	668	238	12.944
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2018.	4.802	107	-	4.909
Trošak za godinu	1.334	77	-	1.411
Prodaje i otpisi	(117)	-	-	(117)
Na dan 31. prosinca 2018.	6.019	184	-	6.203
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2018.	4.225	385	969	5.579
Na dan 31. prosinca 2018.	6.019	484	238	6.741

20 Ostala financijska imovina

	2019. Nominalna vrijednost '000 kn	2019. Fer vrijednost '000 kn	2018. Nominalna vrijednost '000 kn	2018. Fer vrijednost '000 kn
Računovodstvo zaštite	-	297	-	-

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)

21 Ulaganja u podružnice

Društvo je na dan 31. prosinca 2018. godine imalo udjele u društvu Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji u vrijednosti 1,00 HRK, te je s danom 29. siječnja 2019. godine provelo pripajanje društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji.

22 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	
	2019. '000 kn	2018. '000 kn	2019. '000 kn	2018. '000 kn	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Ispravak vrijednosti potraživanja	21.746	22.274	-	-	528	(307)
Obračunati troškovi	4.090	3.902	-	-	(188)	(228)
Razgraničeni prihodi od naknada i provizija	9.620	9.358	-	-	(262)	(1.544)
Razgraničeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(2.485)	(2.022)	463	241
	<u>35.456</u>	<u>35.534</u>	<u>(2.485)</u>	<u>(2.022)</u>		
Netiranje obveza	(2.485)	(2.022)	-	-		
Neto odgođena porezna imovina	<u>32.971</u>	<u>33.512</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		
(Prihod) / trošak za godinu					<u>541</u>	<u>(1.838)</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

23 Ostala imovina

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Ostala dugotrajna potraživanja	33.368	37.366
Ostala kratkotrajna potraživanja	99.724	131.736
Kratkotrajna potraživanja – Poseban porez na motorna vozila	18.594	24.722
Ostala potraživanja vezana za najmove	69.738	78.736
Potraživanja od kupaca	7.709	23.289
Potraživanja od zakupa	433	1.886
Potraživanja od osiguravajućih društava	2.579	2.448
Ovjere storna PDV u postupku ishodovanja	449	479
Dani predujmovi	222	176
Dani depoziti i jamčevine	1.792	2.589
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	18.521	16.598
Potraživanja od države i drugih institucija	25.697	41.221
	<hr/>	<hr/>
	179.102	229.510
	<hr/>	<hr/>
Manje: očekivani kreditni gubici	(8.434)	(4.835)
	<hr/>	<hr/>
	170.668	224.675
	<hr/>	<hr/>

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale imovine

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	4.835	2.151
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	4.286	-
Trošak za godinu (Bilješka 11)	1.525	2.700
Otpis	(2.223)	-
Efekt tečajnih razlika	11	(16)
	<hr/>	<hr/>
Stanje na 31. prosinca	8.434	4.835
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

24 Zalihe

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Oduzeti i vraćeni objekti operativnog leasinga	7.320	36.364
Oduzeti i vraćeni objekti financijskog leasinga	2.006	1.962
Ostale zalihe	14	-
Dani predujmovi dobavljačima za financijski leasing	24.425	11.294
	<hr/> 33.765	<hr/> 49.620
Umanjenje vrijednosti	<hr/> (475)	<hr/> (511)
	<hr/> 33.290	<hr/> 49.109

Na dan 31. prosinca 2019., zalihe uključuju oduzetu imovinu iz prekinutih ugovora o najmu.

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Kretanja zaliha		
Stanje na 1. siječnja	49.620	59.523
(Smanjenje) / povećanje zaliha	(25.092)	(152)
Prijenos na ulaganje u nekretnine i ostalo	(3.894)	-
Predujmovi dobavljačima	13.131	(9.751)
Stanje na 31. prosinca	<hr/> 33.765	<hr/> 49.620

Kretanja u rezervacijama / (otpuštanjima) za umanjeње vrijednosti zaliha

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	511	15.388
Trošak/(otpuštanje) za godinu (Bilješka 11)	662	(772)
Prodaja i otpisi	(701)	(13.938)
Tečajne razlike	3	(167)
Stanje na 31. prosinca	<hr/> 475	<hr/> 511

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

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

25 Uzeti kamatonosni zajmovi

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Kratkoročni zajmovi	1.173.690	1.416.257
Dugoročni zajmovi	2.798.535	2.375.994
Obveza za obračunatu kamatu	516	604
	<u>3.972.741</u>	<u>3.792.855</u>

Uzeti kamatonosni zajmovi uključuju zajmove prema povezanim osobama u iznosu od 3.372.982 tisuća kuna (2018.: 3.284.161 tisuća kuna) te sadrže veliki broj individualnih zajmova po različitim uvjetima.

Ostali zajmovi u iznosu od 599.759 tisuća kuna (2018.: 508.694 tisuća kuna) odnose se na četiri nepovezane osobe.

Dospijeće po analizi ročnosti je prikazano u bilješci 30, prosječna kamata na uzete kamatonosne zajmove je prikazana u bilješci 33, a iznosila je 0,88% (2018.: 0,91%).

26 Jamstveni depoziti komitenata

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Jamstveni depoziti komitenata, denominirani u stranim valutama	3.678	1.279

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)

27 Ostale obveze

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	37.242	37.280
<i>Akontacije po operativnom leasingu</i>	21.037	22.279
<i>Razgraničeni prihod od naknada operativni leasing</i>	1.297	2.150
<i>Razgraničeni prihod od subvencija i kamata</i>	14.908	12.851
Rezerviranja	30.571	28.979
<i>Ostale privremene rezervacije</i>	16.449	16.595
<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>	13.458	11.619
<i>Rezerviranja za zaposlenike</i>	504	490
<i>Rezerviranja za izvan bilančnu izloženost</i>	160	275
Obveze za predujmove po osnovi leasinga	15.639	20.040
<i>Učešća po ugovorima za financijski leasing</i>	6.189	4.388
<i>Obveze za primljene predujmove</i>	93	12.684
<i>Avansi po neaktivnim ugovorima</i>	9.357	2.968
Ostale kratkoročne obveze	18.438	21.252
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	6.344	5.082
<i>Obveze prema državi za poreze</i>	264	245
<i>Obveze prema zaposlenicima</i>	2.971	2.840
<i>Ostale kratkoročne obveze</i>	8.859	13.085
Obveze za najam	5.004	173
Ukupno	106.894	107.724

28 Upisani kapital

	2019. '000 kn	2018. '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)

29 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 31, 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 (u skladu s politikom Društva, buduća potraživanja po operativnom najmu vezana uz euro nisu prikazana u izvještaju o financijskom položaju). Međutim, buduću novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu, vezani su uz euro 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 financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima kako bi se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Imovina i obveze vezane su uz euro 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 7.082 tisuća kuna (2018.: povećanje dobiti prije oporezivanja u iznosu od 8.886 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 7.085 tisuća kuna (2018.: povećanjem dobiti prije oporezivanja u iznosu od 8.899 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 3 tisuća kuna (2018.: smanjenjem dobiti prije oporezivanja u iznosu od 13 tisuća kuna). Slabljenje kune za 1% u odnosu na švicarske franke za 1% imalo bi suprotan učinak na dobit. Ovi efekti ne uključuju efekt budućih potraživanja denominiranih u eurima, 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 primijenjivim 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)

29 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 dospijeca i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješci 32. Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2018. godine i 31. prosinca 2019. 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 321 tisuća kuna (2018.: 274 tisuća kuna), dok bi smanjenje varijabilnih kamatnih stopa rezultiralo povećanjem kamatnih prihoda za 321 tisuća kuna (2018.: 274 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 30 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 dospelom 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)

29 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	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Bankovni i žiro računi	13	244.379	267.579
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	3.286.676	2.917.499
Potraživanja po operativnom najmu	15	32.451	5.755
Ostala financijska imovina	20	297	-
Potraživanja za predujmove	23	222	176
Ostala imovina	23	170.446	224.499
Potraživanje po pretplaćenom porezu na dobit		11.973	-
		3.746.444	3.415.508

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	Bilješka	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Nezarađeni budućí prihod od potraživanja po financijskom najmu	14	342.622	268.866
Minimalna plaćanja po operativnom najmu, uključujući nezarađeni budućí prihod	16	843.006	1.107.571
		1.185.628	1.376.437

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 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:

	2019. %	2018. %
Transport, putovanja	17,3	22,9
Izgradnja, drvna industrija	10,3	10,5
Automobilska industrija	9,3	10,3
Strojarstvo, metalna industrija	9,1	9,9
Trgovina, roba široke potrošnje	8,6	9,8
Nekretnine	8,1	6,7
Brodarstvo	7,2	6,1
Usluge	7,0	5,7
Privatne osobe	6,7	5,5
Poljoprivreda i šumarstvo	5,5	2,7
Turizam	2,9	2,2
Energetika	2,0	1,9
Kemijska, farmaceutska i zdravstvena industrija	1,9	1,6
Hrana i pića	1,4	1,6
Media i papirna industrija	1,0	1,3
Telekomunikacije i IT	0,6	0,5
Javni sektor	0,4	0,3
Elektroindustrija	0,4	0,3
Tekstilna industrija	0,2	0,2
Financijske institucije i osiguranje	0,1	0,0
	100,0	100,0

Vrste klijenata

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Pravne osobe	2.874.050	2.558.302
Fizičke osobe i obrtnici	567.404	467.702
Javni sektor	20.175	5.583
Umanjenje vrijednosti	(142.502)	(108.333)
Ukupno	3.319.127	2.923.254

Prikaz značajnih izloženosti (% od ukupne izloženosti)

	2019.	2018.
Grupa 1	9,2%	12,6%
Grupa 2	6,2%	7,4%
Grupa 3	4,6%	8,0%
Grupa 4	3,6%	4,8%

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 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

2019. Bruto potraživanja po financijskom najmu	Faza 1 '000 kn	Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Prihodujući plasmani				
Niski rizik	108.459	-	-	108.459
Srednji rizik	2.080.618	371.898	-	2.452.516
Visoki rizik	73.321	385.914	-	459.235
Neprihodujući plasmani				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	403.035	403.035
Ukupno	2.262.398	757.812	403.035	3.423.245

2018. Bruto potraživanja po financijskom najmu	Faza 1 '000 kn	Faza 2 '000 kn	Faza 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Prihodujući plasmani				
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
Neprihodujući plasmani				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	433.901	433.901
Ukupno	1.687.732	898.592	433.901	3.020.225

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

b) Operativni najam

2019.

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Bruto potraživanja po operativnom najmu	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Prihodujući plasmani				
Niski rizik	1.434	23	-	1.457
Srednji rizik	29.689	566	-	30.255
Visoki rizik	4	655	-	659
Neprihodujući plasmani				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	6.013	6.013
Ukupno	31.127	1.244	6.013	38.384

2018.

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

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 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 2019. godine Društvo je imalo 29 nekretnina dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Procijenjena vrijednost navedenih nekretnina iznosi 563.521 tisuća kuna, a knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова 442.771 tisuća kuna.

Na 31. prosinac 2018. godine Društvo je imalo 32 nekretnine dokumentirane kao kolateral financijskog najma. Procijenjena vrijednost navedenih nekretnina iznosi 451.626 tisuća kuna, a knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова 498.524 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)

30 Analiza ročnosti

Preostala ugovorena ročnost financijske imovine i obveza na 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. 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.

2019.

	Do jednog mjeseca '000 kn	Od 1 do 3 mjeseca '000 kn	Od 3 do 12 mjeseci '000 kn	Od 1 do 5 godina '000 kn	Preko 5 godina '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	244.379	-	-	-	-	244.379
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	110.454	145.145	738.519	1.960.336	332.222	3.286.676
Potraživanja po operativnom najmu	29.457	-	-	-	2.994	32.451
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	-	-	-	-	699.142	699.142
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	32.685	32.685
Oprema korištena od strane Društva	-	-	-	-	6.087	6.087
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.064	7.064
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	297	297
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	32.971	-	32.971
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	-	-	11.973	-	-	11.973
Ostala imovina	20.901	-	-	-	149.767	170.668
Zalihe	-	-	-	-	33.290	33.290
Ukupno imovina	405.191	145.145	750.492	1.993.307	1.263.548	4.557.683
Obveze i kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	-	-	-	-	-	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	108.588	191.484	981.995	2.444.199	246.475	3.972.741
Jamstveni depoziti komitenata	813	1.082	1.314	469	-	3.678
Ostale obveze	39.081	-	-	-	67.813	106.894
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	474.370	474.370
Ukupno obveze, kapital i rezerve	148.482	192.566	983.309	2.444.668	788.658	4.557.683
Neusklađenost ročne strukture	256.709	(47.421)	(232.817)	(451.361)	474.890	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

30 Analiza ročnosti (nastavak)

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
Imovina						
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
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
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
Ukupno imovina	472.361	116.320	820.703	1.604.290	1.385.173	4.398.847
Obveze i kapital i rezerve						
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
Kapital i rezerve	-	-	-	-	487.442	487.442
Ukupno obveze i kapital i rezerve	64.272	319.879	1.082.960	2.102.854	828.882	4.398.847
Neusklađenost ročne strukture	408.089	(203.559)	(262.257)	(498.564)	556.291	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

31 Analiza devizne pozicije

Sukladno iznosima priznatim u izvještaju o financijskom položaju, Društvo je na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. 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.

2019.

	Hrvatska kuna HRK '000 kn	Strana valuta i valutna klauzula EUR '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	147.565	96.814	244.379
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	754.924	2.531.752	3.286.676
Potraživanja po operativnom najmu	1.836	30.615	32.451
Oprema u operativnom najmu	699.142	-	699.142
Oprema korištena od strane Društva	6.087	-	6.087
Ulaganja u nekretnine	32.685	-	32.685
Nematerijalna imovina	7.064	-	7.064
Ostala financijska imovina	250	47	297
Ulaganja u podružnice	-	-	-
Odgođena porezna imovina	32.971	-	32.971
Ostala imovina	59.873	110.795	170.668
Zalihe	18.949	14.341	33.290
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	11.973	-	11.973
Ukupno imovina	1.773.319	2.784.364	4.557.683
Obveze i kapital i rezerve			
Uzeti kamatonosni zajmovi	613.379	3.359.362	3.972.741
Jamstveni depoziti komitenata	33	3.645	3.678
Ostale obveze	84.256	22.638	106.894
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-
Kapital i rezerve	474.370		474.370
Ukupno obveze i kapital i rezerve	1.172.038	3.385.645	4.557.683
Neusklađenost valutne strukture	601.281	(601.281)	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

31 Analiza devizne pozicije (nastavak)

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
Imovina				
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
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	-	-	-	-
Ukupno imovina	1.885.574	2.513.229	44	4.398.847
Obveze i kapital i rezerve				
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
Kapital i rezerve	487.442	-	-	487.442
Ukupno obveze i kapital i rezerve	1.114.122	3.284.725	-	4.398.847
Neusklađenost valutne strukture	771.452	(771.496)	44	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

32 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 2019. i 31. prosinca 2018. 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.

2019.

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
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	244.379	-	-	-	-	-	244.379
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	131.587	-	880.292	29.067	-	2.245.730	3.286.676
Potraživanja po operativnom najmu	32.451	-	-	-	-	-	32.451
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	699.142	-	-	-	-	-	699.142
Ulaganje u nekretnine	32.685	-	-	-	-	-	32.685
Oprema korištena od strane Društva	6.087	-	-	-	-	-	6.087
Nematerijalna imovina	7.064	-	-	-	-	-	7.064
Ostala financijska imovina	297	-	-	-	-	-	297
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	32.971	-	-	-	-	-	32.971
Ostala imovina	170.668	-	-	-	-	-	170.668
Zalihe	33.290	-	-	-	-	-	33.290
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	11.973	-	-	-	-	-	11.973
Ukupno imovina	1.402.594	-	880.292	29.067	-	2.245.730	4.557.683
Obveze i kapital i rezerve							
Uzeti kamatonosni zajmovi	516	-	957.581	103.369	-	2.911.275	3.972.741
Jamstveni depoziti	3.678	-	-	-	-	-	3.678
Ostale obveze	106.894	-	-	-	-	-	106.894
Kapital i rezerve	474.370	-	-	-	-	-	474.370
Ukupno obveze i kapital i rezerve	585.458	-	957.581	103.369	-	2.911.275	4.557.683
Neusklađenost kamatnog rizika	817.136	-	(77.289)	(74.302)	-	(665.545)	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

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

2018.	Razdoblje promjena kamatnih stopa						Ukupno
	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 1 godine	Fiksna kamatna stopa	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	267.579	-	-	-	-	-	267.579
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
Oprema korištena od strane Društva	848	-	-	-	-	-	848
Nematerijalna imovina	6.741	-	-	-	-	-	6.741
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	33.512	-	-	-	-	-	33.512
Ostala imovina	224.675	-	-	-	-	-	224.675
Zalihe	53.003	-	-	-	-	-	53.003
Ukupno imovina	1.608.106	-	1.008.302	61.783	-	1.720.656	4.398.847
Obveze i kapital i rezerve							
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
Kapital i rezerve	487.442	-	-	-	-	-	487.442
Ukupno obveze i kapital i rezerve	606.596	-	1.246.142	48.475	-	2.497.634	4.398.847
Neusklađenost kamatnog rizika	1.001.510	-	(237.840)	13.308	-	(776.978)	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

33 Prosječne efektivne kamatne stope

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

	2019. Prosječna kamatna stopa %	2018. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	0,01	0,01
Plasmani kod banaka	0,00	0,00
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3,57	3,90
Zajmovi komitentima	0,00	0,00
Obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	0,88	0,91

34 Fer vrijednost financijske imovine, obveza i instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obavještenih 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 budućí gubici.

Procjena fer vrijednosti uzetih zajmova predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budućí 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)

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

	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Total '000 kn
31. prosinac 2019.				
<i>Ostala financijska imovina</i>	-	-	297	297
31. prosinac 2018.				
<i>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG</i>	-	-	945	945

Ostala financijska imovina i financijske obveze koje se prikazuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak čini Hedging – računovodstvo zaštite od rizika tečajnih razlika po operativnom leasing u EUR valutnoj klauzuli.

	2019. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	2019. Fer vrijednost '000 kn	2018. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	2018. Fer vrijednost '000 kn
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	3.286.676	3.286.676	2.917.499	2.917.499
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.972.741	3.972.741	3.792.855	3.792.855

2019.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Total '000 kn
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	3.286.676	3.286.676
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	3.972.741	3.972.741

2018.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Total '000 kn
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.917.499	2.917.499
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	3.792.855	3.792.855

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

35 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	
	2019. '000 kn	2018. '000 kn	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Društva UniCredit grupe				
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	7.088	14.838
Prva stambena štedionica	-	26	-	300
Locat Croatia d.o.o.	10.278	768	512	916
ZABA Partner d.o.o.	67	46	621	671
Zagrebačka banka d.d.	4.020	3.697	2.242	4.663
Pominvest d.d.	-	-	-	83
Zagreb Nekretnine d.o.o.	225	233	67	66
ZB Invest d.o.o.	120	116	-	-
Allib Nekretnine d.o.o.	27	27	-	-
Bacal Alpha d.o.o.	25	25	-	-
UniCredit S.p.A.	192	183	18.704	8.454
UniCredit Leasing Slovakia a.s.	-	-	219	266
	14.954	5.121	29.453	30.257

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

35 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.

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Plaće i ostale kratkoročne povlastice zaposlenika	3.971	3.496

U 2019. godini Društvo je rezerviralo 635 tisuća kuna za bonuse plative Upravi. U 2018. godini bonusi plaćeni Upravi iznosili su 692 tisuće kuna.

Nadzornom odboru tijekom 2019. i 2018. 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	
	2019. '000 kn	2018. '000 kn	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Društva UniCredit grupe				
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	458.223	600.777
Locat Croatia d.o.o.	-	-	65.700	50.099
Zagrebačka banka d.d.	171.242	269.657	170.122	167.998
UniCredit S.p.A.	191	183	2.678.937	2.465.287
ZB Invest d.o.o.	118	78	-	-
Zagreb Nekretnine d.o.o.	41	50	-	-
ZABA Partner d.o.o.	27	22	43	-
UniCredit Leasing Slovakia a.s.	-	-	271	266
	171.619	269.990	3.373.296	3.284.427

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

36 Potencijalne i preuzete obveze

a) Ugovorne i potencijalne obveze

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

	2019. '000 kn	2018. '000 kn
Nedospjela ugovorena vrijednost po ugovorima o operativnom leasingu	843.007	1.045.483
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu do 1 godine</i>	<i>182.009</i>	<i>203.761</i>
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu od 1-5 godine</i>	<i>220.802</i>	<i>256.421</i>
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu više od 5 godine</i>	<i>440.196</i>	<i>585.301</i>
Sklopljeni neaktivni ugovori o financijskom leasingu	56.236	20.078
Sklopljeni neaktivni ugovori o operativnom leasingu	522	1.750
Preuzeti objekti iz ugovora o financijskom leasingu	-	-
Primljene garancije	126.044	156.637
<i>Zagrebačka banka d.d.</i>	<i>-</i>	<i>2.947</i>
<i>UniCredit Bank Austria AG, Austrija</i>	<i>126.044</i>	<i>153.690</i>
Primljeni vrijednosti papiri i druge isprave kao instrumenti osiguranja naplate potraživanja	11.832.493	10.953.720
Potraživanja za jamčevine	-	-
Vanbilančna evidencija	12.858.302	12.177.668

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 13.458 tisuća kuna (2018.: 11.619 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 2019., osim u redovnom tijeku stjecanja imovine za unaprijed dogovorene najmove kao što je prikazano u bilješkama 15 i 16 (31. prosinac 2018.: nije bilo).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	126.938.743,63	139.042.012,13
2		Prihod od kamata - financijski leasing	114.796.282,68	127.100.792,62
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	12.142.460,95	11.941.219,51
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	34.834.223,61	36.858.590,01
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	2.589.550,66	2.158.589,12
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	23.658.409,37	26.037.083,78
8		Ostali kamatni rashodi	8.586.263,58	8.662.917,11
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	92.104.520,02	102.183.422,12
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	5.732.304,06	5.376.672,48
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	2.458.516,27	2.158.402,75
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.273.787,79	3.218.269,73
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	274.015.256,47	234.407.207,65
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	233.969.672,55	191.599.773,59
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	1.626.415,48	1.942.007,05
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	1.725.861,21	2.055.888,37
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	7.282.390,15	719.357,34
19		Ostali prihodi	29.410.917,08	38.090.181,30
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	279.680.989,98	243.989.216,90
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	7.933.930,23	287.370,21
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	193.760.911,22	156.455.852,11
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	1.793.254,49	5.212.151,60
27		Troškovi osoblja	36.271.508,83	38.901.600,38
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	22.777.289,13	24.469.690,28
29		Ostali rashodi	17.144.096,08	18.662.552,32
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-5.665.733,51	-9.582.009,25
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	89.712.574,30	95.819.682,60
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	6.067.481,30	38.988.923,18
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	83.645.093,00	56.830.759,42
34		Porez na dobit	15.912.965,52	2.216.960,27
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	67.732.127,48	54.613.799,15
36		Pripisano imateljima kapitala matice	67.732.127,48	54.613.799,15
37		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	67.732.127,48	54.613.799,15
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklade	0,00	0,00

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2019. godine

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	2.755.746.513,78	2.983.403.918,77
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	6.740.811,38	7.063.821,23
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	890.082.735,10	737.913.452,97
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	855.561.141,23	699.141.918,75
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	650.079.082,58	508.563.158,38
8		Gospodarska vozila	195.752.680,06	177.960.391,29
9		Plovidla	0,00	1.317.569,64
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	9.729.378,59	11.300.799,44
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	848.252,90	6.087.189,28
14		Preuzeta imovina	33.673.340,97	32.684.344,94
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	1,00	175.591,48
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	1,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	47.221,16
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	128.370,32
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	1.825.411.172,82	2.205.279.592,36
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.789.739.572,88	2.172.373.012,46
23		Ostala dugotrajna potraživanja	35.671.599,94	32.906.579,90
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	33.511.793,48	32.971.460,73
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	1.638.767.514,88	1.569.383.032,51
26		ZALIHE	53.003.088,09	33.289.557,87
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	1.315.612.139,33	1.289.824.924,00
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	5.755.484,06	32.451.142,17
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.142.471.562,33	1.130.507.218,11
30		Potraživanja od države i drugih institucija	41.671.201,24	38.001.155,33
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	125.713.891,70	88.865.408,39
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	2.585.617,95	1.909.450,04
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	2.585.617,95	1.909.450,04
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	267.566.669,51	244.359.100,60
39		PLACENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	19.044.984,72	21.099.843,47
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	4.413.559.013,38	4.573.886.794,75
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	12.960.954.901,89	13.903.684.987,69

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2019. godine (nastavak)

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	487.441.528,64	474.369.643,28
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	390.943.189,80	390.989.632,77
48		Dobit/gubitak tekuće godine	67.732.127,48	54.613.799,15
49		REZERVIRANJA	28.978.865,75	30.570.359,37
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	2.376.895.116,91	2.804.701.214,45
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	2.005.873.321,75	2.364.457.199,80
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	370.121.107,71	434.077.783,28
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	900.687,45	1.188.752,80
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	0,00	4.977.478,57
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	1.468.250.597,18	1.210.799.219,31
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	1.245.347.182,86	920.478.709,97
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	171.513.816,04	253.727.248,80
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	20.039.300,42	15.639.546,97
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	378.132,16	2.488.918,72
64		Ostale kratkoročne obveze	30.972.165,70	18.464.794,85
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	51.992.904,90	53.446.358,34
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	4.413.559.013,38	4.573.886.794,75
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	12.960.954.901,89	13.903.684.987,69
Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	487.441.528,64	474.369.643,28
69		Pripisano imateljima kapitala matice	487.441.528,64	474.369.643,28
70		Pripisano manjinskom interesu		

DODATAK I – Usklada računa dobiti i gubitka za razdoblje od 1. siječnja 2019. do 31. prosinca 2019. 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	Ostali financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDIG	Nedoknadivi troškovi vezani uz najam	Ostali gubici zbog umanjenja vrijednosti i ostala rezerviranja (rezervacije za gubitke OL PPE); sudski sporovi i ostala rezerviranja - OTPUŠTANJE	Dobit/Gubitak s osnovne fer vrednovanja materijalne imovine	Reklasifikacija amortizacije	Reklasifikacija otpuštanja (rezervacije za zaposlene)	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	u kunama
Prilod od kamata i slični prihodi	139.042.012										139.042.012	Prilod od kamata
Financijski najam	127.100.793										127.100.793	Prilod od kamata - financijski leasing
Ostali kamatni prihod	11.941.220										11.941.220	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	(36.846.438)										(36.846.438)	Rashodi po osnovi kamata
Uzeti kamatorosni zajmovi	(35.729.531)	33.570.942									(35.729.531)	Kamatni rashod za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
Ostali kamatni rashodi	(1.116.906)	(26.037.084)	(12.152)								(1.116.906)	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
Neto rashod od naknada i provizija	3.218.270	(7.533.859)									3.218.270	Dobit/gubitak od provizija i naknada
Prilod od naknada i provizija	5.376.672										5.376.672	Prilod od provizija i naknada
Rashod od naknada i provizija	(2.158.403)										(2.158.403)	Rashodi za provizije i naknade
Neto dobiti od tečajnih razlika	1.344.835				(625.478)						1.344.835	Dobit od tečajnih razlika / Gubitak od tečajnih razlika
Prilodi po operativnom najmu	191.599.774										191.599.774	Ostali poslovni prihodi
Ostali prihodi iz poslovanja	87.610.170			6.698.160	(63.189.241)	5.911.470	4.589.839	467.680			42.088.077	Prilod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Troškovi poslovanja	(128.377.188)		12.152	(6.072.682)	63.189.241	(6.015.218)	(4.589.839)	(467.680)			(243.989.217)	Ostali poslovni rashodi
Amortizacija	(161.668.004)								161.668.004		(156.455.852)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi	(39.092.671)								(156.455.852)		(39.092.671)	Troškovi amortizacije ostale imovine
Ostali gubici za umanjenje vrijednosti i ostala rezerviranja	(103.748)						103.748				(103.748)	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Gubici zbog umanjenja vrijednosti ostala potraživanja	(2.031.534)						2.031.534				(2.031.534)	Dobit/gubitak prije poreza na dobit
Gubici od umanjenja vrijednosti financijskog leasinga	(36.967.390)						(2.031.534)				(36.967.390)	Porez na dobit
Dobit prije oporezivanja	56.830.759										56.830.759	Dobit/gubitak nakon poreza na dobit
Porez na dobit	(2.216.960)										(2.216.960)	
Dobit za godinu	54.613.799										54.613.799	

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinac 2019. godine s dopunskim izvještajima
Imovina

	Financijski izvještaji	Potraživanja za kamate na sredstva po viđenju (20.002)	Rekaskifikacija razgraničenih naknade FL	Rekaskifikacija financijskih instrumenata po fer vrijednosti	Rekaskifikacija odgovorne porezne obveze	Rekaskifikacija polariziranja od države i potraživanja od djelelnika	Rekaskifikacija razgraničenih troškova i nedospjele naplate prihoda	Rekaskifikacija ostale kratkotrajne i dugotrajne financijske imovine	Rekaskifikacija ostale dugotrajne imovine (dugoročni dio PPMV)	Netiranje akontacije PD	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	u kunama
Novci i novčani ekvivalenti	244.379.103										244.359.101	Ukupno potraživanja po financijskom leasingu	
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3.286.676.265		16.203.965								3.302.880.231	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	
	2.156.169.047										2.172.373.012	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	
	1.130.507.218										1.130.507.218	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	
Potraživanja po operativnom najmu	32.451.142										32.451.142	Materijalna imovina dana u operativni leasing	
Nekretnosti i oprema u operativnom najmu	689.141.919										689.141.919	Ostala materijalna imovina	
Oprema korištena od strane Društva	6.087.189										6.087.189	Imovina dana u najam i zakup	
Ulaganja u nekretnosti	32.684.345										32.684.345	Nematerijalna imovina	
Nematerijalna imovina	7.063.821			(297.241)							7.063.821	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke posjede	
Ostala financijska imovina	297.241										35.456.158	Odgodena porezna imovina	
Ulaganja u podružnice	32.971.461				2.484.697	(26.028.171)	(21.099.843)	(1.787.800)	(32.906.580)		88.865.408	Ostala kratkotrajna potraživanja	
Odgodena porezna imovina	170.667.801	20.002							32.906.580	(11.972.984)	32.906.580	Ostala dugotrajna potraživanja	
Ostala imovina	11.972.984										33.289.558	Zalihe	
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	33.289.558										21.099.843	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	
Zalihe						26.028.171	21.099.843	1.787.800	11.972.984		38.001.155	Potraživanja od države i drugih institucija	
				297.241							2.085.042	Dugotrajna i kratkotrajna financijska imovina	
Ukupno imovina	4.557.682.829		16.203.965		2.484.697						4.576.371.492	Ukupno imovina	

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinca 2019. godine s dopunskim izvještajima
Obveze i kapital i rezerve

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija predjuma po osnovi najma	Reklasifikacija razgraničenih naknade FL	Reklasifikacija odgođene porezne obveze	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	Reklasifikacija obračunatih troškova	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	u kunama
Uzeti zajmovi	3.972.740.942						3.972.740.942	Obveze za kredite i no banaka i financijskih institucija
							2.798.534.983	Obveze za dugoročne kredite i no i domaćih banaka i financijskih institucija
							1.174.205.959	Obveze za kratkoročne kredite i no i domaćih banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	3.677.672						3.677.672	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
							1.188.763	Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
							2.488.919	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	106.894.573	15.639.547 (15.639.547)			(37.242.393)	(30.570.359)	15.639.547	Obveze za predjume po osnovi leasinga
							23.442.273	Ostale dugoročne i kratkoročne obveze
							2.484.697	Odgođena porezna obveza
			16.203.965		37.242.393	30.570.359	53.446.358	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
							30.570.359	Rezerviranja
Ukupno obveze	4.083.313.186						4.102.001.849	Ukupno obveze
Upisani kapital	28.741.800						28.741.800	Upisani kapital
Ostale rezerve	24.411						24.411	Ostale rezerve
Zadržana dobit	445.603.432						390.989.633	Zadržana dobit/ preneseni gubitak
							54.613.799	Dobit/ gubitak tekuće godine
Ukupno kapital i rezerve	474.369.643						474.369.643	Ukupno kapital i rezerve
Ukupno obveze i kapital i rezerve	4.557.682.829	16.203.965	2.484.697				4.576.371.492	Ukupno pasiva