

**OTP Leasing d.d., Zagreb**

Financijski izvještaji za godinu koja je završila  
31. prosinca 2016. godine,  
zajedno s Izvješćem neovisnog revizora

	Stranica
Izvješće Uprave	1
Odgovornost Uprave	6
Izvješće neovisnog revizora	7
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	11
Izvještaj o finansijskom položaju	12
Izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	13
Izvještaj o novčanom toku	14
Bilješke uz finansijske izvještaje	15
Dodatak 1. – Ostale zakonske i regulatorne obveze	78
Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i finansijskih izvještaja	86

## Izvješće Uprave

Uprava predstavlja finansijske izvještaje za 2016. godinu.

### Glavne aktivnosti

Društvo obavlja djelatnost finansijskog i operativnog davanja u zakup (leasing).

### Pregled rezultata poslovanja

Pregled rezultata poslovanja za 2016. godinu nalazi se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na stranici 5.

### Uprava

Uprava Društva tijekom godine, pa sve do odobrenja finansijskih izvještaja, bile su:

Renata Podeljak, predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave

### Nadzorni odbor

Nadzorni odbor Društva tijekom godine, pa sve do odobrenja finansijskih izvještaja, bili su:

Zsolt Bonyhadi

Krisztián Selmeczy

Balazs Bekeffy

### Makroekonomsko okruženje

Oporavak je u 2016. godini dobio na zamahu. Neznatno povećanje BDP u 2015. označilo je kraj jedne od najdužih i najdubljih recesija u EU-u. Oporavak se u 2016. godini ubrzao po procijenjenoj stopi od 2,8 %. Potrošnja je bila potaknuta poboljšanjima na tržištu rada, niskim cijenama energenata i reformom poreza na dohodak.

Snažan i sveobuhvatan ekonomski rast trebao bi se nastaviti u kratkoročnom razdoblju, a predviđaju se i daljnja poboljšanja na tržištu rada. Povoljni utjecaji koji su pridonosili oporavku posljednje dvije godine postupno slabe, no zamjenjuju ih povoljne nove okolnosti zbog kojih se u 2017. predviđa relativno snažan rast BDP-a od 3,1 % odnosno 2,5 % u 2018.

Očekuje se da će oporavku pridonijeti finansijski sektor, koji je i dalje izložen neizravnom kreditnom riziku. Unatoč gubitcima uzrokovanim konverzijom kredita u švicarskim francima, finansijski sektor i dalje je dobro kapitaliziran te je tijekom 2016. ponovno postao profitabilan. Očekuje se da će potražnja za leasingom biti potaknuta boljim ekonomskim uvjetima i niskim kamatnim stopama.

## Izvješće Uprave (nastavak)

---

### Izvješće Uprave (nastavak)

#### Pregled rezultata poslovanja

Na dan 31. prosinca 2016. godine neto dobit Društva iznosila je HRK 14,037 milijuna i manja je za 19,9% u usporedbi s 2015. godinom zbog pozitivnog jednokratnog efekta na neto dobit u prethodnoj godini proizašlog od raspuštanja rezervacija za sudske sporove u iznosu od 6,6 milijuna kuna. Ako se eliminira utjecaj jednokratnog prihoda iz prošle godine, dobit prije oporezivanja Društva u 2016. godini bi rasla za 23,2%.

Ukupni poslovni prihodi u 2016. godini iznosili su HRK 133 milijuna i veći su za 6,8% u odnosu na 2015. godinu. Poslovni prihodi odnose se najvećim dijelom na prihod s osnove operativnog leasinga i to s udjelom od 86,7% koji se povećao za 8% u odnosu na 2015. godinu. Ukupni operativni rashodi u 2016. godini iznosili su HRK 116,5 milijuna te su u odnosu na prethodnu godinu veći za 10,6%. Operativni rashodi odnose se najvećim dijelom na trošak amortizacije materijalne imovine dane u operativni leasing i to s udjelom od 79% te su u odnosu na prethodnu godinu veći za 9,3% što je u skladu sa porastom portfelja u operativnom leasingu.

Pokazatelji profitabilnosti pokazuju porast u usporedbi s 2015. godinom. Realizirani povrat od vlastitog kapitala (ROE) u 2016. godini iznosi je 27,7% što predstavlja smanjenje od 10,2% u usporedbi s 2015. godinom. Povrat na aktivu (ROA) iznosio je 1,3% što je smanjenje od 0,9% u odnosu na 2015. godinu. Pokrivenost rezervacijama potraživanja koja su u kašnjenju preko 90 dana iznosila je 83,81% i viša je u odnosu na 2015. godinu kada je iznosila 74,44%.

#### Razvoj budućeg poslovanja

U narednom razdoblju naglasak će biti na proširenju baze klijenata kako kroz organski rast Društva tako i kroz akvizicije OTP Grupe u Hrvatskoj. Poseban naglasak će se staviti na daljnju optimizaciju i automatizaciju poslovnih procesa te na održavanje kvalitete postojećeg portfelja. Da bi se ostvarili zacrtani ciljevi Društvo će nastaviti ulagati u povećanje znanja i kompetencija svih zaposlenika kroz promicanje kulture učinkovitosti. U planu je i otvaranje podružnice u Dubrovniku kako bi se postigla puna regionalna pokrivenost. Društvo nastavlja sa fokusiranjem na potrebe klijenata te razvoj proizvoda i usluga koji će zadovoljiti njihove potrebe, uz istovremeno zadržavanje postojeće profitabilnosti kroz smanjenje operativnih troškova i povećanja ukupnog leasing portfelja.

#### Podatci o otkupu vlastitih dionica

Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice.

#### Podatci o postojećim podružnicama

Društvo OTP Leasing d.d., Zagreb (Grad Zagreb), Avenue Center, Avenija Dubrovnik 16/V , MBS: 080571512, OIB:23780250353 obavlja svoju djelatnost kroz 40 Podružnica, od kojih ured ima u Puli, Rijeci, Zadru, Splitu, Varaždinu, Osijeku i Slavonskom Brodu.

### Izvješće Uprave (nastavak)

#### Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je instrument kojim se zaštićuje vrijednost i zarada sukladno strategiji i ciljevima. Ovisno o pristupu koji se primjenjuje koriste se različiti instrumenti za provođene upravljanje rizicima. U cilju uspostavljanja adekvatnog procesa upravljanja rizicima usvajaju se politike, smjernice ili procedure rizika i utvrđuje se okvir odnosno metodologija za upravljanje rizicima. Na taj način Društvo definira rizike kojima je izloženo te uporabom određenih metoda i procesa analizira sve vrste rizika, mjeri i smanjuje postojeće rizika te kvalitetno upravlja i kontrolira te rizike.

#### **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 finansijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je uglavnom izloženo promjenama valutnog tečaja kune u odnosu na euro (EUR) i švicarski franak (CHF) budući da su za njih vezana potraživanja i prihodi od finansijskog i operativnog najma. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju prebijanja ovih potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti. Također, Društvo smanjuje valutnu neusklađenost korištenjem računovodstva zaštite.

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 euro i švicarskim francima i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima i švicarskim francima kako se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući finansijski i operativni najam) vezana za euro. Društvo smatra da je to obilježje kune, koja predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u koje Društvo djeluje. Sukladno tome, rukovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu. Stopa od 10% se koristi u internim izvještajima o osjetljivosti na valutni rizik koji se podnose glavnim rukovoditeljima i predstavlja najbolju moguću procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti obuhvaća sve monetarne stavke nominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovu vrijednost preračunatu u kune na kraju godine temeljem 10-postotne promjene tečajeva spomenutih stranih valuta. Porast valutnog tečaja kune u odnosu na predmetne valute za 10% bi imala pozitivan učinak u iznosu 6.167 tisuća kuna (u 2015. godini: 6.065 tisuća kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali suprotan učinak na dobit i glavnicu, a iznosi u tablici bi bili negativni.

## Izvješće Uprave (nastavak)

---

### Izvješće Uprave (nastavak)

#### Upravljanje rizicima (nastavak)

##### **Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost finansijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Izloženost promjenama kamatnih stopa se kontinuirano prati na sastancima odbora za upravljanje aktivom i pasivom na kojima se s pomoću izvještaja o graničnoj neusklađenosti, analizama očekivanih promjena kamatnih stopa i analizama osjetljivosti mjeri kamatni rizik i njime upravlja.

Granična neusklađenost određuje se i na razini pojedinačnih i kumulativnih iznosa do najvećeg mogućeg gubitka po neto prihodima od kamata za slučaj porasta, odnosno pada kamatnih stopa na štetu Društva. Granična neusklađenost se određuje u pojedinačnim vremenskim razdobljima i izražava u postotku i kumulativno za razdoblje do godinu dana, na način da se neusklađenost stavlja u odnos s ukupnom aktivom osjetljivom na promjene kamatnih stopa po svakoj vrsti kamate te ukupno za sve bilančne stavke osjetljive na promjene kamatnih stopa.

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.

Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti pa tako porast prosječnih ponderiranih kamatnih stopa za 1% na nedospjela potraživanja po finansijskom i operativnom najmu te na ukupne preuzete zajmove s 31. prosinca 2015. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 804 tisuća kuna na (2015. godina: 737 tisuća kuna).

##### **Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik koji Društvo preuzima u trenutku kada nema adekvatna sredstva financiranja kako bi moglo ispuniti sve obveze plaćanja. Likvidnost je svojstvo imovine ili njezinih pojedinih dijelova da se mogu pretvoriti u gotovinu dostatnu za pokriće preuzetih obveza. Da bi se održala željena likvidnost poduzeća (koeficijent likvidnosti – odnos između sredstava i kratkoročnih obveza – veći od 1), neophodno je strogo planiranje finansijskih tijekova, prije svega tijekova novčanih i neto obrtnih sredstava. Cilj upravljanja rizikom likvidnosti i kontrole je osigurati da je Društvo u mogućnosti izvršenja plaćanja i poduzimanja aktivnosti refinanciranja u svakom trenutku.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesecnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini),

kontinuirano praćenje likvidnosti,

sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti.

## Izvješće Uprave (nastavak)

---

### Izvješće Uprave (nastavak)

#### Upravljanje rizicima (nastavak)

##### **Rizik likvidnosti (nastavak)**

Odjel računovodstva i financija svakodnevno prati i kontrolira potrebe za likvidnosti te održava potrebnu razinu novčanih sredstava na kunkom odnosno deviznim računima. Kako bi se upravljalo tečajnim rizikom potrebno je održavati dnevni višak novčanih sredstava na deviznim računima. Prema tome, otkup s deviznih računa u kune se vrši za potrebe dnevne likvidnosti.

Održavanje tjedne/mjesečne likvidnosti se vrši povlačenjem tranši iz aktivne kreditne linije OTP Banke Budimpešta ili Merkantil banke Budimpešta na temelju plana likvidnosti kako bi se upravljalo kamatnim i valutnim rizikom. Nadležni član Uprave odobrava tjedni/mjesečni plan likvidnosti. Za višak kunske likvidnosti vrši se kupnja valute CHF i/ili EUR te se vrši povrat dijela kreditne linije, a kako bi se održavala valutna usklađenost plasmana i izvora refinanciranja.

#### Računovodstvo zaštite

Društvo koristi računovodstvo zaštite radi zaštite od valutnog rizika po ugovorima o poslovnom najmu nominiranih u eurima, kao zaštićenim stawkama, u odnosu na kamatonosne kredite kao i instrumente zaštite koji su podignuti za refinanciranje predmetnih ugovora.

## Odgovornost Uprave

---

### Odgovornost Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da finansijski izvještaji za svaku finansijsku godinu budu pripremljeni u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima, tako da daju istinitu i objektivnu sliku finansijskog stanja i rezultata poslovanja društva OTP Leasing d.d. ("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 prihvata načelo nastavka poslovanja pri izradi finansijskih izvještaja.

Pri izradi finansijskih 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 finansijskim izvještajima; te
- da se finansijski izvještaji pripreme po načelu neograničenosti poslovanja, osim ako je neprimjerenovo prepostaviti 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 finansijski 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 sprječile i otkrile proneyvjere i ostale nezakonitosti.

Društvo odvojeno priprema i objavljuje godišnje izvješće sukladno važećim zakonskim i regulatornim propisima.

Finansijski izvještaji i Obrasci odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom u nastavku:

Renata Podeljak  
Predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas  
Članica Uprave



Zagreb, 14. ožujka 2017. godine

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva OTP Leasing d.d.

### Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja Društva OTP Leasing d.d. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na 31. prosinca 2016., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

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

#### Osnova za mišljenje

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

#### Ostala pitanja

Reviziju finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine obavio je drugi revizor koji je u svojem izvješću od 18. ožujka 2016. godine izrazio nemodificirano mišljenje na finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine.

#### Ostale informacije

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

Naše mišljenje o godišnjim finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

## **IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)**

### **Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)**

#### **Ostale informacije (nastavak)**

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

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

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

#### **Odgovornosti Uprave za godišnje financijske izvještaje**

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

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

#### **Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja**

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. 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.

## **IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)**

### **Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)**

#### **Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)**

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

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

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

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16 dalje u tekstu "Pravilnik") Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 78 do 89, a sadrže nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine, nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji su prikazani na stranicama 11 do 77, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih finansijskih izvještaja Društva.



**Juraj Moravek**  
Član Uprave

**Deloitte d.o.o.**

Zagreb, 28. ožujka 2017. godine

Radnička cesta 80,  
10 000 Zagreb,  
Republika Hrvatska



**Nikola Smolčić**  
ovlašteni revizor



Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

	Bilješka	2016.	2015.
Prihod od kamata i slični prihodi	5	36.673	26.905
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(18.416)	(14.171)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>18.257</b>	<b>12.734</b>
Prihod od naknada i provizija	7	1.877	1.839
Rashod od naknada i provizija	7	(1.033)	(815)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>844</b>	<b>1.024</b>
Prihodi po osnovi poslovnog najma	8	115.358	106.822
Ostali prihodi iz poslovanja	9	943	7.234
Ostali troškovi iz poslovanja	10	(2.359)	(3.317)
<b>Prihodi iz poslovanja</b>		<b>113.942</b>	<b>110.739</b>
Troškovi osoblja	11	(18.718)	(15.601)
Administrativni troškovi	12	(8.070)	(7.913)
Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine	20, 21, 22	(92.110)	(84.285)
Dobit od umanjenja vrijednosti, neto	13	2.373	2.455
<b>Ukupni poslovni rashodi</b>		<b>(116.525)</b>	<b>(105.344)</b>
Neto (gubitak)/dobit od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	14	(735)	1.554
Neto dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	15	2.958	1.103
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>18.741</b>	<b>21.810</b>
Porez na dobit	16	(4.704)	(4.282)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>14.037</b>	<b>17.528</b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b>14.037</b>	<b>17.528</b>

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

Izvještaj o finansijskom položaju  
 Na dan 31. prosinca 2016. godine  
*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

	Bilješka	31.12.2016.	31.12.2015.
<b>Imovina</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	17	15.883	14.732
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	18	726.824	467.169
Potraživanja po poslovnom najmu	19	24.802	16.438
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	20	413.564	371.807
Oprema u vlastitoj upotrebi	21	820	519
Nematerijalna imovina	22	647	496
Zalihe	23	1.592	1.594
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	24	2.108	3.556
Ostala imovina	25	12.132	4.447
Unaprijed plaćeni troškovi	26	5.160	3.902
Odgođeni porezi, neto	27	7.813	5.495
<b>Ukupna imovina</b>		<b>1.211.345</b>	<b>890.155</b>
 <b>Obveze</b>			
Uzeti kamatonosni zajmovi	28	1.066.208	781.580
Jamstveni depoziti komitenata	29	33.148	35.585
Ostale obveze	30	10.911	6.688
Odgođeni prihodi	31	31.135	16.614
Ukalkulirani troškovi	32	6.803	5.721
Obveza poreza na dobit		5.136	-
<b>Ukupne obveze</b>		<b>1.153.341</b>	<b>846.188</b>
 <b>Vlasnička glavnica</b>			
Upisani kapital	33	8.234	8.234
Zadržana dobit		49.770	35.733
<b>Ukupno vlasnička glavnica</b>		<b>58.004</b>	<b>43.967</b>
<b>Ukupno vlasnička glavnica i obveze</b>		<b>1.211.345</b>	<b>890.155</b>

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

Izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

	<b>Upisani kapital i rezerve</b>	<b>Zadržana dobit</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Na dan 1. siječanj 2015. godine</b>	<b>8.234</b>	<b>18.205</b>	<b>26.439</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	17.528	17.528
<b>Na dan 31. prosinca 2015. godine</b>	<b>8.234</b>	<b>35.733</b>	<b>43.967</b>
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	14.037	14.037
<b>Na dan 31. prosinca 2016. godine</b>	<b>8.234</b>	<b>49.770</b>	<b>58.004</b>

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

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	2016.	2015.
	<b>Bilješka</b>	
<b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>		
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije kamata, poreza i amortizacije	34	(138.203)
Plaćena kamata		(17.932)
Plaćanje poreza		(743)
<i>Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti</i>		<b>(156.878)</b>
		<b>(15.670)</b>
<b>Novčani tok iz investicijskih aktivnosti</b>		
Nabava imovine pod operativnim najmom, imovine u vlastitoj upotrebi i nematerijalne imovine		(179.453)
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		45.915
<i>Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti</i>		<b>(133.538)</b>
		<b>(112.542)</b>
<b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>		
Primici od primljenih kamatonosnih kredita		572.149
Plaćena kamata na primljene kredite		(280.582)
<i>Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti</i>		<b>291.567</b>
		<b>134.533</b>
<b>Neto povećanje/ (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta</b>		
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		1.151
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>17</b>	<b>14.732</b>
		<b>15.883</b>
		<b>14.732</b>

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

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

**1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA**

**Povijest i osnutak**

OTP Leasing d.d. ("Društvo") je društvo sa sjedištem u Zagrebu, Avenija Dubrovnik 16/V, osnovano 19. srpnja 2006. godine. Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga (HANFA) je 18. listopada 2007. godine donijela rješenje kojem se Društvu daje odobrenje za obavljanje poslova finansijskog i poslovnog najma. Temeljem navedenog rješenja Društvo je provelo postupak upisa promjene predmeta poslovanja – djelatnosti u sudskom registru.

**Članovi Nadzornog odbora**

Zsolt Bonyhadi, Predsjednik Nadzornog odbora od 15. srpnja 2015. godine

Krisztián Selmeczy, zamjenik Predsjednika od 15. srpnja 2015. godine

Balazs Bekeffy, član od 15. srpnja 2015. godine

**Članovi Uprave**

Renata Pondeljak, predsjednica Uprave od 12. lipnja 2015. godine

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave od 12. lipnja 2015. godine

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

#### I. Osnova za pripremu financijskih izvještaja

##### ***Izjava o usklađenosti***

Financijski izvještaji prikazani u ovome izvještaju sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska unija.

Isti su odobreni su od strane Uprave Društva 14. ožujka 2017. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

##### ***Osnove mjerena***

Financijski izvještaji pripremljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih financijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti.

##### ***Funkcionalna i izvještajna valuta***

Financijski izvještaji prezentirani su u kunama („kn“) koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženo na najbližu tisuću. Srednji tečaj Hrvatske narodne banke za kunu bio je kako slijedi:

Valuta	31.12.2016.	31.12.2015.
1 EUR	7,557787	7,635047
1 CHF	7,035735	7,059683

##### ***Korištenje procjena i prosudbi***

Prilikom pripreme financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim u Europskoj uniji, 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 zasnovaju 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 utvrđiva 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 izmijene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu MSFI-jeva koji su usvojeni u Europskoj uniji i imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### I. Značajne računovodstvene politike

#### **Prihodi i rashodi od kamata**

Prihod i rashod od kamata priznaje se u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje, za sve kamatonosne finansijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku uzimajući u obzir efektivnu kamatnu stopu 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 finansijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata uključuje prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po finansijskom i operativnom najmu.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske 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 finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske 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.

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

Neto prihodi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Prihodi i troškovi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, naknada kod prijevremenog raskida, naknada banke, naknada Agencije i ostalih troškova naknada.

#### **Transakcije u stranim valutama**

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom prodajnog tečaja OTP banke ili drugog ugovorenog tečaja važećeg na datum transakcije. Potraživanja po finansijskom najmu preračunavaju se u kune po prodajnom tečaju OTP banke ili drugom ugovorenom tečaju važećem na datum izvještavanja kako je definirano ugovorom o najmu.

Uzeti kamatonosni zajmovi preračunavaju se u kune po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum izvještavanja. 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 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao dobici 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. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo nemonetarne imovine u stranoj valuti.

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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

##### *Finansijski instrumenti*

###### Klasifikacija

Društvo raspoređuje svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja i ostale finansijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su finansijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

###### *Zajmovi i potraživanja*

Zajmovi i potraživanja uključuju nederativnu finansijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim:

- one koju subjekt namjerava prodati odmah ili u kratkom roku, koja je klasificirana kao namijenjena za trgovanje, i one koju subjekt nakon početnog priznavanja određuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ili
- one koju subjekt nakon početnog priznavanja imovine određuje kao raspoloživu za prodaju, ili
- one za koju subjekt vjerojatno neće povratiti glavninu početno uložene vrijednosti, izuzevši zbog pogoršanja kreditne sposobnosti koja će biti klasificirana kao raspoloživa za prodaju.

Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao finansijski najam, a potraživanje u iznosu neto ulaganja u najam priznaje se i prikazuje u sklopu zajmova i potraživanja.

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

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### *Finansijski instrumenti (nastavak)*

##### *Ostale finansijske obveze*

Ostale finansijske obveze sastoje se od svih finansijskih obveza koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, i uključujući kamatonošne zajmove, jamstvene depozite i ostale obveze.

##### *Priznavanje i prestanak priznavanja*

Zajmovi i potraživanja i ostale finansijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je finansijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

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

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### *Finansijski instrumenti (nastavak)*

##### *Početno i naknadno mjerjenje*

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

##### *Principi mjerjenja fer vrijednosti*

Fer vrijednost finansijskih 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.

Stajalište Uprave je da se knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza koji su u finansijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima.

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

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

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

- 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 finansijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### *Finansijski instrumenti (nastavak)*

##### *Fer vrijednost finansijskih instrumenata*

Fer vrijednost finansijskih instrumenata utvrđuje se kao cijena koja se može ostvariti prodajom imovine ili platiti za prijenos obveze u redovnoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerena, ili u njihovom nedostatku, cijena koja se može ostvariti na najpovoljnijem tržištu na kojem Društvo ima pristup na datum mjerena. Fer vrijednost obveze također odražava njezin rizik izvršenja.

Ukoliko je dostupna, Društvo mjeri fer vrijednost instrumenata koristeći kotiranu tržišnu cijenu tog instrumenta na aktivnom tržištu.

Tržište se smatra aktivnim ukoliko se transakcije vezane za imovine ili obveze obavljaju dovoljno učestalo i u dovoljnem volumenu koji bi omogućio stalne informacije o cijenama.

Ukoliko kotirana cijena na aktivnom tržištu nije dostupna, Društvo koristi tehnike vrednovanja koje maksimiziraju korištenje relevantnih vidljivih ulaznih podataka te minimiziraju korištenje ulaznih podataka koji nisu vidljivi.

Društvo priznaje prijelaze između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg se dogodila promjena.

Najprikladniji dokaz fer vrijednosti finansijskog instrumenta pri početnom priznavanju je u pravilu transakcijska cijena, odnosno fer vrijednost dane ili primljene naknade. Ukoliko Društvo utvrdi da se fer vrijednost pri početnom priznavanju razlikuje od transakcijske cijene pri čemu fer vrijednost nije određena cijenom koja kotira na tržištu, za identičnu imovinu ili obvezu, niti se temelji na tehnički procjene koja koristi samo dostupne tržišne podatke, finansijskih instrument će se početno mjeriti po fer vrijednosti koja je prilagođena kako bi se razlika između fer vrijednosti pri početnom priznavanju i transakcijske cijene anulirala (poništala). Nadalje, ta razlika se priznaje u dobiti ili gubitku, proporcionalno kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što se za vrednovanje iskoriste podaci s promatranog tržišta ili je transakcija završena.

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### *Finansijski instrumenti (nastavak)*

##### *Umanjenje vrijednosti finansijske imovine*

Finansijska imovina se preispituje na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li objektivni razlozi za umanjenje vrijednosti. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

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

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

Potraživanja po osnovi finansijskog najma, zajmovi i potraživanja po operativnom najmu iskazani su neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknadivi iznos finansijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih trenutnom ugovornom kamatnom stopom instrumenta, odnosno sa promjenjivom kamatnom stopom. Efektivnom kamatnom stopom mjeri se nadoknadivi iznos finansijske imovine instrumenta u slučaju da se radi o ugovorima po finansijskom najmu ugovoreni sa fiksnom kamatnim stopom.

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

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### ***Finansijski instrumenti (nastavak)***

##### *Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)*

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

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

#### ***Specifični finansijski instrumenti***

##### *Derivativni finansijski instrumenti*

Promjene fer vrijednosti izvedenica određenih i prihvatljivih kao zaštita fer vrijednosti odmah se uračunavaju u dobit i gubitak, zajedno sa svim promjenama fer vrijednosti zaštićenog sredstva ili zaštićene obveze koje se mogu povezati sa zaštićenim rizikom. Promjena fer vrijednosti zaštitnog instrumenta i promjena zaštićene stavke povezana sa zaštićenim rizikom iskazuju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti unutar stavke koja se odnosi na zaštićenu stavku.

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

##### *Novac i novčani ekvivalenti*

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

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### ***Specifični finansijski instrumenti (nastavak)***

##### *Jamstveni depoziti komitenata*

Jamstveni depoziti komitenata priznaju se po nominalnom iznosu obzirom da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora o poslovnom najmu.

##### *Uzeti kamatnosni zajmovi*

Uzeti kamatnosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za pripadajuće transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, uzeti kamatnosni 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 finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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

##### **Oprema, vozila i plovila – u vlasništvu i dani poslovni najam**

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

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

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

##### *Vozila i oprema u upotrebi Društva*

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

	2016.	2015.
Osobna vozila	4 godine	4 godine
Informatička oprema	4 godine	4 godine
Uredski namještaj i ostala oprema	5 godina	5 godina
Telefonske centrale i uređaji	2,5 godine	2,5 godine

##### *Vozila i oprema u poslovnom najmu*

Imovina u posjedu temeljem poslovnog najma amortizira se tijekom očekivanog vijeka uporabe do visine ugovorenog ostatka vrijednosti. Očekivani vijek upotrebe je vrijeme trajanja svakog ugovora o poslovnom najmu.

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### **2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

#### **(NASTAVAK)**

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

##### **Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina vodi se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Troškovi aktivnosti razvoja kapitaliziraju se ukoliko su zadovoljeni svi zahtjevi Međunarodnog računovodstvenog standarda 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 linearном metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
Software	4 godine	4 godine
Licence	4 godine	4 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	*5 godina	*5 godina

\*Razdoblje najma, a najviše do

Metoda amortizacije, korisni vijek upotrebe i ostatak vrijednosti preispituju se na kraju finansijske godine i po potrebi uskladjuju.

##### **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.

Nadoknadiva vrijednost vozila 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.

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### ***Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine (nastavak)***

Umanjena nefinansijska 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.

#### ***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 koje sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili kako se nalaže po zakonu.

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

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

#### ***Primanja zaposlenih***

Društvo uplaćuje obvezne doprinose za mirovine u mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u dobiti i gubitku kako nastaju.

Obveze za bonus zaposlenicima se priznaju u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen u novcu u kratkom vremenskom periodu na temelju plana Društva i kada se na temelju ostvarenih finansijskih rezultata može očekivati od strane menadžmenta/ključnih zaposlenika da će im biti isplaćen bonus, kao rezultat dotadašnjeg rada, te se obveza za bonus može pouzdano procijeniti.

Društvo također priznaje rezervacije za neiskorištene godišnje odmore te rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade.

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### **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 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja procijenjenu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu 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 odražava neto porezni efekt privremenih razlika između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza za potrebe finansijskog 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 finansijskom položaju. Odgođena porezna imovina se priznaje kada je vjerojatno da će postojati dosta oporeziva dobit za koju se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovo procjenjuje odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstveni iznos priznate odgođene porezne imovine.

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### **Zalihe**

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u običajenoj poslovnoj okolini, umanjena za troškova same prodaje.

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

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

Ukoliko se raskine ugovor o operativnom leasingu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihi 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 otpis.

#### **Najmovi**

##### *Finansijski najam*

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga prenosi sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju leasinga klasificiraju se kao finansijski leasing. Priznaje se potraživanje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja leasinga. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni finansijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope. Izravni početni troškovi nastali za vrijeme pregovaranja i dogovaranja finansijskog leasinga Društvo uključuje u početno mjerjenje potraživanja finansijskog leasinga početne direktnе troškove nastale u dogovoru leasinga.

##### *Poslovni najam*

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga suštinski zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine klasificira se kao operativni leasing. Imovina dana u operativni leasing uključuje se u imovinu u operativnom leasingu po trošku nabave, neto od akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Prihod od leasinga iz operativnog leasinga priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju linearne metode tijekom razdoblja leasinga. Početni troškovi koji su nastali pregovaranjem i dogovaranjem operativnog leasinga dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja leasinga na istoj osnovi kao i prihod od leasinga.

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### **Kapital i rezerve**

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Ostale rezerve i kapitalne rezerve predstavljaju neregistrirani kapital Društva.

### **Standardi i tumačenja koji još nisu važeći**

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

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

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

#### **Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)**

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

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

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

### **Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)**

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

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

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

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

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

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

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

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

**Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)**

**Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS još neusvojeni u Europskoj uniji (nastavak)**

- **MSFI 16 „Najmovi“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.), na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.), utvrđuje načela za priznavanje, mjerjenje, prezentiranje i objavljivanje o najmu za obje strane u ugovoru, odnosno kupca ("zakupoprimec") i dobavljača ("zakupodavac"). Novi standard zahtijeva da najmoprimeci prepoznaju većinu odobrenih lesainga u svojim finansijskim izvještajima. Najmoprimeci će imati jedan računovodstveni model za sve najmove, s nekim izuzecima.
- **Izmjene MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“ – „Klasifikacija i mjerjenje platnih transakcija temeljenih na dionicama“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.).

**Izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ – „Primjena MSFI-ja 9 ‘Financijski instrumenti’ u spremi s MSFI-jem 4 ‘Ugovori i osiguranju’** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. ili ona u kojima se MSFI 9 „Financijski instrumenti“ prvi puta primjenjuje),

- **Izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata“ te daljnje izmjene(prvobitno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),
- **Izmjene MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** – pojašnjenje MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene MRS-a 7 „Izvješće o tijeku novca“** – „Inicijativa u vezi s objavljinjem“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **Izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit“** – „Priznavanje odgođene porezne imovine po osnovi nerealiziranih gubitaka“ (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **Izmjene MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine“** – „Prijenos ulaganja u nekretnine“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.).

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

**Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)**

**Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS još neusvojeni u Europskoj uniji  
(nastavak)**

- **Izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (izmjene MSFI-ja 12 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.).
- **Tumačenje IFRIC-a br. 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.).

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 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 uzrokovana materijalnih usklađa neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza unutar iduće finansijske godine, opisane su u nastavku.

#### *Klasifikacija ugovora o najmu*

Društvo je najmodavac u poslovnim i finansijskim najmovima. Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao finansijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao poslovni te se povezana imovina uključuje u vozila i opremu u poslovnom najmu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao poslovni ili finansijski Društvo uzima u obzir zahtjeve Međunarodnog računovodstvenog standarda 17: *Najmovi*.

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

Društvo pregledava portfelj dugotrajnih zajmova i potraživanja radi procjene umanjenja vrijednosti najmanje mjesečno. Društvo najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

Procjena umanjenja vrijednosti za imovinu koja je pojedinačno značajna temelji se na mogućnosti i volji klijenta da podmiri dugovanje. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine priznaje se ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti finansijske imovine uključuje značajne finansijske 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.

#### *Gubici od umanjenja vrijednosti dugotrajnih zajmova i potraživanja (nastavak)*

Ukoliko postoji takva indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos za potraživanja po finansijskom najmu računa se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih trenutnom ugovornom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko je zajmoprimac u finansijskim 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.

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

#### *Imovina u poslovnom najmu*

Društvo pregledava imovinu u poslovnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. U slučaju potencijalnog umanjenja vrijednosti imovine u poslovnom najmu, nadoknadivi iznos se računa kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos imovine u poslovnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi.

#### *Rezerviranje za neidentificirane gubitke*

Imovina koja nije pojedinačno značajna uključena je u osnovicu za kolektivno umanjenje imovine. Za potrebe kolektivne procjene umanjenja vrijednosti, finansijska 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 zajmoprimeca sukladno ugovorenim uvjetima imovine koja se procjenjuje.

Metodologija i pretpostavke korištene za procjenu iznosa i vremenskog rasporeda budućih novčanih tokova se redovito preispituju s ciljem smanjenja razlika između procijenjenog gubitka te stvarnog gubitka.

#### *Regulatorni zahtjevi*

Hrvatska agencija za nadzor finansijskih 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.

**Bilješke uz finansijske izvještaje**

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine**

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA)**

*Pregled reklasifikacija u izještaju o sveobuhvatnoj dobiti:*

Bilješka	Prethodno objavljeno	Reklasifikacije								Nakon reklasifikacije
		(i)	(ii)	(iii)	(iv)	(v)	(vi)	(vii)	(viii)	
Prihod od kamata i slični prihodi	4	27.681	(776)							26.905
Rashod od kamata i slični rashodi	5		(14.171)							(14.171)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>13.510</b>	<b>(776)</b>							<b>12.734</b>
Prihod od naknada i provizija	6	1.767		72						1.839
Rashod od naknada i provizija	6		(815)							(815)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>952</b>	<b>-</b>	<b>72</b>						<b>1.024</b>
Prihodi po osnovi poslovnog najma	7	106.046	776							106.822
Ostali prihodi iz poslovanja	8	8.418		(72)	(1.143)	31				7.234
Ostali troškovi iz poslovanja	9	(3.275)			(31)	(15)	7	(3)		(3.317)
<b>Prihodi iz poslovanja</b>		<b>111.189</b>	<b>776</b>	<b>(72)</b>	<b>(1.143)</b>	<b>-</b>	<b>(15)</b>	<b>7</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>
										<b>110.739</b>

**Bilješke uz finansijske izvještaje**

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA) (NASTAVAK)**

**Pregled reklasifikacija u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak):**

Troškovi osoblja	10	(15.054)	(7)	(540)		(15.601)
Administrativni troškovi	11	(8.503)	3	540	26	21
Amortizacija imovine u poslovnom rajamu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine		(84.285)				(7.913)
Dobit od umanjenja vrijednosti, neto	12	2.481			(26)	2.455
<b>Ukupni poslovni rashodi</b>		<b>(105.361)</b>	-	-	-	<b>(105.344)</b>
Neto (gubitak)/dobit od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	13	417	1.143	15	(21)	1.554
Neto dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza			1.103			1.103
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>21.810</b>	-	-	-	<b>21.810</b>
Porez na dobit		(4.282)	-	-	-	(4.282)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>17.528</b>	-	-	-	<b>17.528</b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-	-	-	-
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b>17.528</b>	-	-	-	<b>17.528</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA) (NASTAVAK)

#### **Pregled reklasifikacija u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak):**

Društvo je u finansijskim izvještajima za 2016. godinu zbog točnijeg izvještavanja izvršilo reklassifikaciju pojedinih prihoda, troškova i pozicija iz izvještaja o finansijskom položaju, te je ista reklassifikacija radi usporedivosti prikazana i za prethodno razdoblje. Provedene su slijedeće reklassifikacije koje su nastavno objašnjene i prikazane u tablicama.

(i) Društvo je u 2016. godini promijenilo iskazivanje pozicije Prihoda od naknade za troškove obrade ugovora po operativnom najmu koji su prije zajedno s prihodom od naknade za troškove obrade ugovora po finansijskom najmu iskazivani na poziciji Prihoda od kamata i sličnih prihoda, a sada su iskazani na poziciji Prihoda po osnovi poslovnog najma. Ukupno su ti prihodi iznosili 809 tisuća kuna (2015. godine: 776 tisuća kuna).

(ii) Društvo je u 2016. godini promijenilo iskazivanje pozicije Prihoda od naknade za prefakturiranje troškova primateljima lesinga koji su se prije iskazivali na poziciji Ostalih prihoda iz poslovanja, a sada su iskazani na poziciji Prihoda od naknada i provizija. Ukupno su ti prihodi iznosili 98 tisuća kuna (2015. godine: 72 tisuća kuna).

(iii) Društvo je u 2016. godini promijenilo iskazivanje pozicije Prihoda od odšteta osiguravajućih društava za štete na objektima leasinga koji su se prije iskazivali na poziciji Ostalih prihoda iz poslovanja, a sada su iskazani na poziciji Neto (gubitka)/dobiti od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi. Ukupno su ti prihodi iznosili 941 tisuća kuna (2015. godine: 1.143 tisuće kuna).

(iv) Društvo je u 2016. godini promijenilo iskazivanje pozicije Prihoda od ukidanja rezervacija za nepristigle račune i sličnih prihoda koji su se prije iskazivali na poziciji Ostalih troškova iz poslovanja, a sada su iskazani na poziciji Ostalih prihoda iz poslovanja. Ukupno su ti prihodi iznosili 15 tisuća kuna (2015. godine: 31 tisuću kuna).

(v) Društvo je u 2016. godini promijenilo iskazivanje pozicije Prihoda od prodaje dugotrajne imovine za vlastitu upotrebu koji su se prije iskazivali na poziciji Ostalih prihoda iz poslovanja, a sada su iskazani na poziciji Neto (gubitka)/dobiti od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi. Ukupno su ti prihodi iznosili 2 tisuće kuna (2015. godine: 15 tisuća kuna).

(vi) Društvo je u 2016. godini promijenilo iskazivanje pozicije Troškova rezerviranja za jubilarne nagrade koji su se prije iskazivali na poziciji Ostalih troškova iz poslovanja, a sada su iskazani na poziciji Troškova osoblja. Ukupno su ti troškovi iznosili 4 tisuće kuna (2015. godine: 7 tisuća kuna).

(vii) Društvo je u 2016. godini promijenilo iskazivanje Troškova materijalnih izdataka i ostalih usluga za objekte leasinga koji su se prije iskazivali na poziciji Administrativnih troškova, a sada su iskazani na poziciji Ostalih troškova iz poslovanja. Ukupno su ti troškovi iznosili 6 tisuća kuna (2015. godine: 3 tisuće kuna).

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA) (NASTAVAK)

#### *Pregled reklasifikacija u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak):*

(viii) Društvo je u 2016. godini promijenilo iskazivanje pozicije Troškova dnevnika za službena putovanja i drugih troškova službenog puta, te darova i prigodnih nagrada za djelatnike, kao i troškova prijevoza na posao i s posla koji su se prije iskazivali na poziciji Administrativnih troškova, a sada su iskazani na poziciji Troškova osoblja. Ukupno su ti troškovi iznosili 662 tisuće kuna (2015. godine: 540 tisuća kuna).

(ix) Društvo je u 2016. godini promijenilo iskazivanje pozicije Troška amortizacije auto guma u vlastitoj upotrebi koji su se prije iskazivali na poziciji Administrativnih troškova, a sada su iskazani na poziciji Dobiti od umanjenja vrijednosti, neto. Ukupno su ti troškovi iznosili 24 tisuća kuna (2015: 26 tisuća kuna). Navedena reklasifikacija vezana je uz reklasifikaciju pod rednim brojem (xiii).

(x) Društvo je u 2016. godini promijenilo iskazivanje pozicije Rashoda zbog manjkova Opreme u vlastitoj upotrebi koji su se prije iskazivali na poziciji Administrativnih troškova, a sada su iskazani na poziciji Neto (gubitka)/dobiti od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi. Ukupno su ti troškovi iznosili 0 tisuća kuna (2015. godine: 21 tisuću kuna).

**Bilješke uz finansijske izvještaje**

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine**

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

**4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA) (NASTAVAK)**

**Pregled reklasifikacija u izvještaju o finansijskom položaju:**

Bilješka	31.12.2015.	Reklasifikacije				31.12.2015.
	Prethodno objavljeno	(xi)	(xii)	(xiii)	(xiv)	Nakon reklasifikacije
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	14.732					14.732
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	467.169					467.169
Potraživanja po poslovnom najmu	16.438					16.438
Vozila i oprema u sklopu poslovног najma	371.807					371.807
Oprema u vlastitoj upotrebi	20	507	44	(32)		519
Nematerijalna imovina	21	540	(44)			496
Zalihe	22	1.562		32		1.594
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite		3.556				3.556
Ostala imovina		4.447				4.447
Unaprijed plaćeni troškovi		3.902				3.902
Odgođeni porezi, neto		5.495				5.495
<b>Ukupna imovina</b>	<b>890.155</b>	-	-	-	-	<b>890.155</b>
<b>Obveze</b>						
Uzeti kamatonosni zajmovi	27	781.408		172		781.580
Jamstveni depoziti komitenata		35.585		-		35.585
Ostale obveze	29	6.860		(172)		6.688
Odgođeni prihodi	30	16.610		4		16.614
Ukalkulirani troškovi	31	5.725		(4)		5.721
<b>Ukupne obveze</b>	<b>846.188</b>	-	-	-	-	<b>846.188</b>
<b>Vlasnička glavnica</b>						
Upisani kapital		8.234				8.234
Zadržana dobit		35.733				35.733
<b>Ukupno vlasnička glavnica</b>	<b>43.967</b>	-	-	-	-	<b>43.967</b>
<b>Ukupno vlasnička glavnica i obveze</b>	<b>890.155</b>	-	-	-	-	<b>890.155</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA) (NASTAVAK)

***Pregled reklasifikacija u izvještaju o finansijskom položaju (nastavak):***

(xi) Društvo je u 2016. godini promijenilo iskazivanje pozicije Umjetničkih slika u vlastitoj upotrebi koji su se prije iskazivali na poziciji Nematerijalne imovine, a sada su iskazani na poziciji Opreme u vlastitoj upotrebi. Ukupno je ta pozicija iznosila 44 tisuće kuna (2015. godine: 44 tisuće kuna).

(xi) Društvo je u 2016. godini promijenilo iskazivanje pozicije Auto guma u vlastitoj upotrebi koje su se prije iskazivale na poziciji dugotrajne Opreme u vlastitoj upotrebi, a sada su iskazane na poziciji Zaliha. Ukupno je ta pozicija iznosila 38 tisuća kuna (2015. godine: 32 tisuće).

(xii) Društvo je u 2016. godini promijenilo iskazivanje pozicije Ukalkuliranih kamata po uzetim kamatonosnim zajmovima koje su se prije iskazivale na poziciji dugotrajne Ostalih obveza, a sada su iskazane na poziciji Uzetih kamatonosnih zajmova. Ukupno je ta pozicija iznosila 484 tisuće kuna (2015. godine: 172 tisuće kuna).

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 5. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2016.	2015.
Prihodi od finansijskog najma	36.014	26.116
Ostali kamatni prihodi	659	789
	<u><b>36.673</b></u>	<u><b>26.905</b></u>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju prihoda od kamata i sličnih prihoda sukladno bilješci 4.

### 6. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2016.	2015.
Uzeti kamatonosni zajmovi	18.416	14.171
	<u><b>18.416</b></u>	<u><b>14.171</b></u>

### 7. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2016.	2015.
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Prihodi od opomena	1.341	1.342
Prihodi od naknada za reprograme i prijevremene otkupe	438	425
Prihodi od naknada za prefakturiranje	98	72
	<u><b>1.877</b></u>	<u><b>1.839</b></u>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Naknade dobavljačima za posredovanje	(829)	(601)
Ostali rashodi po naknadama i provizijama	(204)	(214)
	<u><b>(1.033)</b></u>	<u><b>(815)</b></u>
	<u><b>844</b></u>	<u><b>1.024</b></u>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju prihoda i rashoda od naknada i provizija sukladno bilješci 4.

### 8. PRIHODI PO OSNOVI POSLOVNOG NAJMA

	2016.	2015.
Prihodi po osnovi operativnog najma	113.254	104.790
Prihodi od dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	2.104	2.032
	<u><b>115.358</b></u>	<u><b>106.822</b></u>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju prihoda po osnovi poslovnog najma sukladno bilješci 4.

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 9. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2016.	2015.
Prihodi od nadoknada nastalih šteta	-	9
Neto prihod od prefakturiranih usluga	708	439
Prihodi od ukidanja rezervacija za sudske sporove	159	6.634
Ostali poslovni prihodi	76	152
	<b>943</b>	<b>7.234</b>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju ostalih prihoda iz poslovanja sukladno bilješci 4.

### 10. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	2016.	2015.
Troškovi dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	1.519	1.784
Rezervacije za sudske sporove	75	95
Troškovi iz prethodnih godina	-	246
Ostali operativni troškovi	765	1.192
	<b>2.359</b>	<b>3.317</b>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju ostalih troškova iz poslovanja sukladno bilješci 4.

### 11. TROŠKOVI OSOBLJA

	2016.	2015.
Neto plaće	7.549	6.174
Porezi i doprinosi na plaće	6.255	5.320
Bonusi/stimulacije plaće zaposlenicima	4.043	3.405
Ostali troškovi osoblja	871	702
	<b>18.718</b>	<b>15.601</b>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju troškova osoblja sukladno bilješci 4.

Troškovi osoblja uključuju 2.441 tisuća kuna (2015. godine: 1.963 tisuća kuna) doprinosa za mirovinske fondove. Naknada se računa kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2016. godine u Društvu je bilo zaposleno 77 djelatnika (2015. godine: 63 djelatnika).

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 12. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2016.	2015.
Zakupnine	2.501	2.107
Troškovi intelektualnih usluga	1.789	2.078
Poštanske i telefonske usluge	907	1.014
Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja	611	540
Troškovi marketinga	547	423
Troškovi poslovnog najma	502	436
Troškovi materijala	413	380
Troškovi održavanja	297	294
Troškovi obrazovanja djelatnika	32	53
Sudski troškovi i pristojbe	11	49
Ostali administrativni troškovi poslovanja	<u>460</u>	<u>539</u>
	<b><u>8.070</u></b>	<b><u>7.913</u></b>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju administrativnih troškova sukladno bilješci 4.

### 13. DOBIT OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI, NETO

	2016.	2015.
Dobici od umanjenja vrijednosti potraživanja po finansijskom najmu - specifično	1.295	1.990
(Gubici)/dobici od umanjenja vrijednosti potraživanja po finansijskom najmu - skupno	(577)	1.031
Dobici od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu - specifično	735	242
Dobici/(Gubici) od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu - skupno	797	(886)
Dobici od umanjenje vrijednosti zaliha	<u>123</u>	<u>78</u>
	<b><u>2.373</u></b>	<b><u>2.455</u></b>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju pozicija dobiti od otpuštanja vrijednosti, neto sukladno bilješci 4.

### 14. NETO DOBIT/(GUBITAK) OD PRODAJE IMOVINE POD NAJMOM I U VLASTITOJ UPOTREBI

	2016.	2015.
Prihod od prodaje imovine	48.018	63.307
Troškovi prodane i rashodovane imovine dane u poslovni i finansijski najam kao i u vlastitom korištenju i na zalihi	(48.753)	(61.753)
	<b><u>(735)</u></b>	<b><u>1.554</u></b>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju pozicija neto dobiti/ (gubitka) od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi sukladno bilješci 4.

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 15. NETO DOBIT OD TEČAJNIH RAZLIKA NASTALIH PRERAČUNAVANJEM MONETARNE IMOVINE I OBVEZA

	2016.	2015.
Prihodi od tečajnih razlika	52.214	42.158
Rashodi od tečajnih razlika	<u>(49.256)</u>	<u>(41.055)</u>
	<b>2.958</b>	<b>1.103</b>

### 16. POREZ NA DOBIT

U 2016. i 2015. godini porez na dobit ostvaren u zemlji se obračunavao primjenom stope od 20% na dobit ostvarenu u tekućoj godini. Društvo je obveznik plaćanja poreza na ostvarenu dobit u Hrvatskoj.

Odgodeni porez obračunat je prema objavljenoj stopi poreza na dobit od 18% koja će se primjenjivati od 1. siječnja 2017. godine.

	2016.	2015.
<b>a) Porez priznat u dobiti ili gubitku</b>		
Tekuća godina	7.022	2.256
(Prihod)/Trošak odgođenog poreza	<u>(2.318)</u>	<u>2.026</u>
<b>Trošak poreza</b>	<b>4.704</b>	<b>4.282</b>

	2016.	2015.
<b>b) Usklada troška poreza</b>		
Dobit prije poreza	18.741	21.810
Porez na dobit po stopi od 20%	3.748	4.362
Porezno nepriznati troškovi	816	60
Neoporezivi dobici	(728)	(140)
Utjecaj smanjenja stope poreza na dobit	868	-
<b>Trošak poreza za godinu</b>	<b>4.704</b>	<b>4.282</b>
 <b>Efektivna porezna stopa</b>	<b>25,10%</b>	<b>19,63%</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 17. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2016.	31.12.2015.
Žiro računi:		
- denominirani u kunama	2.279	9.257
- denominirani u stranim valutama	<u>13.604</u>	<u>5.475</u>
	<b><u>15.883</u></b>	<b><u>14.732</u></b>

### 18. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOGL BUDUĆEG PRIHODA

	31.12.2016.	31.12.2015.
<b>Ukupno bruto ulaganja u finansijski najam</b>	<b><u>826.886</u></b>	<b><u>543.963</u></b>
Manje: nezarađeni budući prihodi	<u>(70.319)</u>	<u>(45.899)</u>
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>	<b><u>756.567</u></b>	<b><u>498.064</u></b>
Manje: umanjenje vrijednosti	<u>(29.743)</u>	<u>(30.895)</u>
<b>Neto ulaganja u finansijski najam</b>	<b><u>726.824</u></b>	<b><u>467.169</u></b>

Ukupna bruto potraživanja po finansijskom najmu na dan 31. prosinca 2016. godine prema ugovorenom dospijeću su kako slijedi:

	2016.	2016.	2016.	2015.	2015.	2015.
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
<b>Do 1 godine</b>	<b>268.238</b>	<b>31.846</b>	<b>300.084</b>	<b>197.547</b>	<b>21.384</b>	<b>218.931</b>
<b>Od 1 do 5 godina</b>	<b>480.098</b>	<b>38.189</b>	<b>518.287</b>	<b>269.568</b>	<b>23.405</b>	<b>292.973</b>
<b>Preko 5 godina</b>	<b>8.231</b>	<b>284</b>	<b>8.515</b>	<b>30.949</b>	<b>1.110</b>	<b>32.059</b>
	<b><u>756.567</u></b>	<b><u>70.319</u></b>	<b><u>826.886</u></b>	<b><u>498.064</u></b>	<b><u>45.899</u></b>	<b><u>543.963</u></b>

*Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani*

Na dan 31. prosinca 2016. godine bilo je 61 ugovor (2015. godine: 40 ugovora) koji su zaključeni tijekom 2016. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 21.070 tisuća kuna (2015. godine: 14.980 tisuća kuna).

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 18. POTRAŽIVANJA PO FINANSIJSKOM NAJMU NETO OD NEZARAĐENOGL BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

Nadalje, potraživanja po finansijskom najmu neto od nezarađenog budućeg prihoda uključivala su ukupna bruto ulaganja u finansijski "sale and lease back" najam kako slijedi:

	2016. Glavnica	2016. Kamate	2016. Ukupno	2015. Glavnica	2015. Kamate	2015. Ukupno
Do 1 godine	53.309	6.489	59.798	32.422	3.881	36.303
Od 1 do 5 godina	99.711	7.418	107.129	51.540	3.957	55.497
Preko 5 godina	1.452	37	1.489	4.745	147	4.892
	<b><u>154.472</u></b>	<b><u>13.944</u></b>	<b><u>168.416</u></b>	<b><u>88.707</u></b>	<b><u>7.985</u></b>	<b><u>96.692</u></b>

#### Kretanje umanjenje vrijednosti potraživanja po finansijskom najmu

	2016.	2015.
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>30.895</b>	<b>33.916</b>
Povećanje rezerviranja	5.869	4.023
Smanjenje rezerviranja	(6.587)	(7.044)
<b>Neto rezerviranja za identificirane gubitke</b>	<b>(718)</b>	<b>(3.021)</b>
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(434)	-
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b><u>29.743</u></b>	<b><u>30.895</u></b>

### 19. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31.12.2016.	31.12.2015.
Dospjela potraživanja po poslovnom najmu	44.448	37.597
Manje: umanjenje vrijednosti	(19.646)	(21.159)
<b>Neto potraživanja po poslovnom najmu</b>	<b><u>24.802</u></b>	<b><u>16.438</u></b>

#### Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

	2016.	2015.
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>21.159</b>	<b>19.545</b>
Povećanje rezerviranja	417	2.305
Smanjenje rezerviranja	(1.168)	(691)
<b>Neto rezerviranja za identificirane gubitke</b>	<b>(751)</b>	<b>1.614</b>
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(762)	-
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b><u>19.646</u></b>	<b><u>21.159</u></b>

**Bilješke uz finansijske izvještaje**

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine**

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**20. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA**

	Osobna vozila	Gospodarska vozila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	Plovila	Predujmovi	UKUPNO
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>339.644</b>	<b>59.186</b>	<b>94.435</b>	<b>42.230</b>	<b>-</b>	<b>535.495</b>
Novonabavljeno	109.208	29.981	2.634	34.203	2.483	178.509
Transfer na zalihe	(1.724)	-	-	-	-	(1.724)
Transfer ustupa objekata na FL	(2.716)	-	-	-	-	(2.716)
Prodaja	(76.078)	(11.049)	(13.985)	(7.963)	-	(109.075)
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>368.334</b>	<b>78.118</b>	<b>83.084</b>	<b>68.470</b>	<b>2.483</b>	<b>600.489</b>
<i>Akumulirana amortizacija</i>						
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>99.192</b>	<b>19.494</b>	<b>33.788</b>	<b>8.925</b>	<b>-</b>	<b>161.399</b>
Obračunata amortizacija za godinu	59.001	10.777	13.837	8.010	-	91.625
Transfer na zalihe	(943)	-	-	-	-	(943)
Transfer ustupa objekata na FL	(1.293)	-	-	-	-	(1.293)
Prodaja	(39.807)	(8.658)	(10.356)	(6.550)	-	(65.371)
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>116.150</b>	<b>21.613</b>	<b>37.269</b>	<b>10.385</b>	<b>-</b>	<b>185.417</b>

**Bilješke uz finansijske izvještaje**

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine**

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

**20. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJIMA (NASTAVAK)**

<i>Kretanje umanjenja vrijednosti kod poslovnog najma</i>	
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>1.580</b>
Promjena za neto identificirani gubitak	(574)
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>88</b>
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>	
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>238.872</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>251.178</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**20. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA (NASTAVAK)**

	Osnovna vozila i autobusi	Ostala prijevozna sredstva	Strojevi, oprema i namještaj	Plovila	Ukupno
<b>Na dan 1. siječnja 2015.</b>	<b>347.367</b>	<b>58.248</b>	<b>84.638</b>	<b>12.818</b>	<b>503.071</b>
Povećanja	114.305	13.157	18.546	33.000	179.008
Transfer na zalihe	(2.366)	-	-	-	(2.366)
Prodaja	(119.662)	(12.219)	(8.749)	(3.588)	(144.218)
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>339.644</b>	<b>59.186</b>	<b>94.435</b>	<b>42.230</b>	<b>535.495</b>
<i>Akumulirana amortizacija</i>					
<b>Na dan 1. siječnja 2015.</b>	<b>103.895</b>	<b>20.285</b>	<b>25.400</b>	<b>7.805</b>	<b>157.385</b>
Trošak za godinu	58.783	8.836	13.430	2.720	83.769
Transfer na zalihe	(1.141)	-	-	-	(1.141)
Prodaja	(62.345)	(9.627)	(5.042)	(1.600)	(78.614)
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>99.192</b>	<b>19.494</b>	<b>33.788</b>	<b>8.925</b>	<b>161.399</b>
<i>Kretanje umanjenja vrijednosti kod poslovnog najma</i>					
<b>Na dan 1. siječnja 2015.</b>	<b>2.033</b>	<b>523</b>	<b>688</b>	<b>15</b>	<b>3.259</b>
Promjena za neto identificirani gubitak	(453)	(324)	(323)	130	(970)
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>1.580</b>	<b>199</b>	<b>365</b>	<b>145</b>	<b>2.289</b>
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>					
<b>Na dan 1. siječnja 2015.</b>	<b>241.439</b>	<b>37.440</b>	<b>58.550</b>	<b>4.998</b>	<b>342.427</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>238.872</b>	<b>39.493</b>	<b>60.282</b>	<b>33.160</b>	<b>371.807</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**20. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA (NASTAVAK)**

*Minimalna plaćanja po poslovnom najmu*

Ukupna minimalna plaćanja prema ugovorenom dospijeću poslovnog najma bila su sljedeća:

	<b>31.12. 2016.</b>	<b>31.12. 2015.</b>
Do 1 godine	151.067	136.470
Od 1 godine do 5 godina	348.887	338.068
Preko 5 godina	19.751	6.428
	<b>519.705</b>	<b>480.966</b>

Nadalje, minimalna plaćanja uključivala su ukupna bruto ulaganja u „sale and lease back“ najmu kako slijedi:

	<b>31.12. 2016.</b>	<b>31.12. 2015.</b>
Do 1 godine	4.138	2.875
Od 1 godine do 5 godina	24.070	4.532
	<b>28.208</b>	<b>7.407</b>

*Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani*

Na dan 31. prosinca 2016. godine bilo je 5 ugovora (2015. godine:48) koji su zaključeni tijekom 2016. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 2.083 tisuća kuna (2015. godine: 20.557 tisuća kuna).

**Bilješke uz finansijske izvještaje**

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**21. OPREMA U VLASTITOJ UPOTREBI**

	Oprema	Telefonske centrale	Uredski namještaj	Ukupno
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>1.035</b>	<b>15</b>	<b>705</b>	<b>1.755</b>
Povećanja	404	14	152	570
Otpis	(143)	(4)	(21)	(168)
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>1.296</b>	<b>25</b>	<b>836</b>	<b>2.157</b>
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>706</b>	<b>6</b>	<b>524</b>	<b>1.236</b>
Trošak za godinu	205	7	53	265
Otpis	(143)	(4)	(17)	(164)
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>768</b>	<b>9</b>	<b>560</b>	<b>1.337</b>
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>				
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>329</b>	<b>9</b>	<b>181</b>	<b>519</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>528</b>	<b>16</b>	<b>276</b>	<b>820</b>
	Oprema	Telefonske centrale	Uredski namještaj	Ukupno
<b>Na dan 1. siječnja 2015.</b>	<b>917</b>	<b>6</b>	<b>629</b>	<b>1.552</b>
Povećanja	158	9	117	284
Otpis	(40)	-	(41)	(81)
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>1.035</b>	<b>15</b>	<b>705</b>	<b>1.755</b>
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
<b>Na dan 1. siječnja 2015.</b>	<b>577</b>	<b>4</b>	<b>496</b>	<b>1.077</b>
Trošak za godinu	165	2	45	212
Otpis	(36)	-	(17)	(53)
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>706</b>	<b>6</b>	<b>524</b>	<b>1.236</b>
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>				
<b>Na dan 1. siječnja 2015.</b>	<b>340</b>	<b>2</b>	<b>133</b>	<b>475</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>329</b>	<b>9</b>	<b>181</b>	<b>519</b>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju pozicije opreme u vlastitoj upotrebi sukladno bilješci 4.

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**22. NEMATERIJALNA IMOVINA**

	<b>Licence</b>	<b>Software</b>	<b>Ulaganja na tuđoj imovini</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>1.050</b>	<b>1.415</b>	<b>487</b>	<b>2.952</b>
Povećanja	134	148	92	374
Otpis	(23)	(25)	(5)	(53)
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>1.161</b>	<b>1.538</b>	<b>574</b>	<b>3.273</b>
<i><b>Akumulirana amortizacija</b></i>				
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>775</b>	<b>1.220</b>	<b>461</b>	<b>2.456</b>
Trošak za godinu	104	91	25	220
Otpis	(22)	(25)	(3)	(50)
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>857</b>	<b>1.286</b>	<b>483</b>	<b>2.626</b>
<i><b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b></i>				
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>275</b>	<b>195</b>	<b>26</b>	<b>496</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>304</b>	<b>252</b>	<b>91</b>	<b>647</b>
	<b>Licence</b>	<b>Software</b>	<b>Ulaganja na tuđoj imovini</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Na dan 1. siječnja 2015.</b>	<b>987</b>	<b>1.226</b>	<b>1.024</b>	<b>3.237</b>
Povećanja	63	189	-	252
Otpis	-	-	(537)	(537)
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>1.050</b>	<b>1.415</b>	<b>487</b>	<b>2.952</b>
<i><b>Akumulirana amortizacija</b></i>				
<b>Na dan 1. siječnja 2015.</b>	<b>625</b>	<b>1.153</b>	<b>712</b>	<b>2.490</b>
Trošak za godinu	150	67	87	304
Otpis	-	-	(338)	(338)
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>775</b>	<b>1.220</b>	<b>461</b>	<b>2.456</b>
<i><b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b></i>				
<b>Na dan 1. siječnja 2015.</b>	<b>362</b>	<b>73</b>	<b>312</b>	<b>747</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>	<b>275</b>	<b>195</b>	<b>26</b>	<b>496</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 23. ZALIHE

	31.12.2016.	31.12.2015.
Zalihe	1.740	1.865
Manje: umanjenje vrijednosti	(148)	(271)
<b>Neto vrijednost zaliha</b>	<b>1.592</b>	<b>1.594</b>
 <b>Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha</b>		
Na početku godine	(270)	(355)
Promjena za neto identificirani gubitak	123	85
<b>Na kraju godine</b>	<b>(147)</b>	<b>(270)</b>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju pozicije Zaliha sukladno bilješci 4.

### 24. NETO POTRAŽIVANJA TEMELJEM PRIMJENE RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE

	31.12.2016.	31.12.2015.
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	2.108	3.556

Društvo je prvi puta uvelo računovodstvo zaštite u 2010. godini radi zaštite od valutnog rizika po ugovorima o poslovnom najmu nominiranih u eurima i švicarskim francima, kao zaštićenim stavkama, u odnosu na kamatonosne kredite kao i instrumente zaštite koji su podignuti za refinanciranje predmetnih ugovora.

### 25. OSTALA IMOVINA

	31.12.2016.	31.12.2015.
Dani predujmovi za nabavu imovine	7.861	2.395
Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu	-	2
Potraživanja za preplaćeni porez na dodatnu vrijednost	3.188	64
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	-	1.142
Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze	145	464
Potraživanja od osiguravajućih društava za štete	903	263
Ostala imovina	35	117
<b>Ostala imovina</b>	<b>12.132</b>	<b>4.447</b>

**Bilješke uz finansijske izvještaje**  
**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

**26. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI**

	<b>31.12.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja uključeni u leasing naknadu	2.415	1.974
Unaprijed plaćeni troškovi provizija posredovanja dobavljačima	1.759	1.040
Unaprijed plaćeni troškovi auto osiguranja uključeni u leasing naknadu	251	407
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja vozila i opreme	66	41
Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja	44	40
Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	<u>625</u>	<u>400</u>
	<b><u>5.160</u></b>	<b><u>3.902</u></b>

**27. ODGOĐENI POREZI, NETO**

	Imovina	Priznato u dobiti ili gubitku	
	31.12.2016.	31.12.2015.	2016.
Amortizacija materijalne imovine	23	63	(40)
Umanjenja vrijednosti potraživanja	1.059	1.307	(248)
Umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma	622	775	(153)
Umanjenja vrijednosti zaliha	4	34	(30)
Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade i posebnih najamnina	5.566	3.316	2.250
Ostali troškovi	<u>539</u>	-	539
<b>Odgođena porezna imovina</b>	<b><u>7.813</u></b>	<b><u>5.495</u></b>	
<b>Prihod za godinu</b>			<b><u>2.318</u></b>

**28. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI**

	<b>31.12.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Dugoročni zajmovi- dio koji dospijeva do 1 godine	149.635	63.809
Dugoročni zajmovi- dio koji dospijeva iznad 1 godine	<u>916.573</u>	<u>717.771</u>
	<b><u>1.066.208</u></b>	<b><u>781.580</u></b>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju pozicije uzetih kamatonosnih zajmova sukladno bilješci 4.

Prosječne ponderirane kamatne stope na kamatonosne zajmove su te njihova ročnost prikazani su u bilješkama 36 i 39.

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 29. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

	31.12.2016.	31.12.2015.
Jamstveni depoziti komitenata		
- denominirani u EUR	32.494	34.956
- denominirani u CHF	51	108
- denominirani u HRK	603	521
	<hr/> <b>33.148</b>	<hr/> <b>35.585</b>

Jamstveni polozi klijenata odnose se na sredstva položena kao jamstvo za obveze iz ugovora o poslovnom najmu. Na pologe se ne obračunava kamata i oni se istekom ugovora vraćaju klijentima.

### 30. OSTALE OBVEZE

	31.12.2016.	31.12.2015.
Obveze za primljene predujmove po osnovi ugovora o najmu	6.977	2.391
Obveze prema dobavljačima	2.362	2.425
Obveze za razliku poreza i pretporeza	-	588
Obveze za plaće	711	532
Obveze za poreze i doprinose na plaću	527	440
Ostale obveze	334	312
	<hr/> <b>10.911</b>	<hr/> <b>6.688</b>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju pozicije ostalih obveza sukladno bilješci 4.

### 31. ODGOĐENI PRIHODI

	31.12.2016.	31.12.2015.
Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	25.234	12.985
Odgođeni prihod od naknada za troškove obrade ugovora	5.688	3.599
Ostali odgođeni prihodi	213	30
	<hr/> <b>31.135</b>	<hr/> <b>16.614</b>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju pozicije odgođenih prihoda sukladno bilješci 4.

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 32. UKALKULIRANI TROŠKOVI

	<b>31.12.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Obračunati troškovi godišnjih premija i bonusa zaposlenicima i Upravi	5.837	4.667
Rezervacije za sudske sporove	339	422
Ostali ukalkulirani troškovi	627	632
	<b>6.803</b>	<b>5.721</b>

Društvo je izvršilo reklassifikaciju pozicije ukalkuliranih troškova sukladno bilješci 4.

### 33. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2016. godine iznosi 8.212 tisuće kuna (2015. godine: 8.212 tisuće kuna). Broj izdanih dionica je 82.120 svaka u nominalnoj vrijednosti od 100 kuna. Kapitalne rezerve iznose 22 tisuće kuna (2015. godine: 22 tisuće kuna). Vlasnička struktura Društva prikazana je u tablici ispod:

<b>Struktura vlasništva</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Merkantil bank Zrt.	90%	90%
OTP Banka Hrvatska d.d.	10%	10%

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 34. USKLAĐENJE GUBITKA PRIJE OPOREZIVANJA S NETO ODLJEVOM NOVCA IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI

<i>Bilješka</i>	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
Neto dobit poslije oporezivanja	14.037	17.528
Odgođeni porezi	27	(2.318)
Porez na dobit	16	7.022
Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebni	20,21,22	92.110
Troškovi kamata i slični troškovi	6	18.416
Dobici od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija	13	(2.373)
Gubici od tečajnih razlika za računovodstvo zaštite		1.448
Dobici od tečajnih razlika za zajmove		(7.423)
Gubici/(dobici) od prodaje vozila i opreme u poslovnom najmu	14	735
 <b>Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obveze</b>	<b>121.654</b>	<b>117.639</b>
 Povećanje potraživanja od finansijskog najma	 (258.881)	 (112.535)
Povećanje potraživanja od poslovnog najma	(8.397)	(10.649)
Smanjenje/(povećanje) zaliha	125	(927)
(Povećanje)/smanjenje unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine	(10.093)	3.208
Smanjenje drugih finansijskih obveza*	17.389	2.758
 <b>Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obveze</b>	<b>(138.203)</b>	<b>(506)</b>

\*Povećanje drugih finansijskih obveza odnosi se na jamstvene depozite klijenata, odgođene prihode, ukalkulirane troškove i ostale obveze.

**Bilješke uz finansijske izvještaje**  
**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

**35. UPRAVLJANJE KAPITALOM**

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

- očuvati sposobnost Društva da nastavi poslovati na pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja, kako bi nastavilo ostvarivati prinos vlasnicima i pogodnosti za ostale zainteresirane strane,
- zadovoljiti zahtjeve za kapitalnim zahtjevima uz, što je više moguće, zadržavanje dobiti.

Društvo nastoji održavati ravnotežu između što višeg mogućeg prinosa uz visoku razinu primljenih zajmova i beskamatnih jamstvenih pologa.

HANFA je, kao nadzorno tijelo, propisala minimalan kapital za leasing društva u iznosu od 1 milijun kuna.

*Koeficijent zaduženosti*

Koeficijent zaduženosti na kraju izvještajnog razdoblja:

	<b>31.12.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Dug (i)	1.066.207	781.580
Novac i novčani ekvivalenti	<u>(15.883)</u>	<u>(14.732)</u>
<i>Neto dug</i>	<u>1.050.324</u>	<u>766.848</u>
Kapital (ii)	<u>58.004</u>	<u>43.967</u>
Omjer neto duga i kapitala	<u><b>1.811%</b></u>	<u><b>1.744%</b></u>

(i) Dug je definiran kao dugoročni i kratkoročni kredit, kao što je opisano u bilješci 28.

(ii) Kapital uključuje sav kapital i rezerve Društva kojima se upravlja kao kapitalom.

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Izloženost valutnom, kamatnom i kreditnom riziku javlja se tijekom redovnog poslovanja Društva. Politika upravljanja rizicima koji su povezani s kratkoročnim i dugoročnim financiranjem klijenata, upravljanje novčanim sredstvima i dugom te obvezama može se ukratko prikazati kako slijedi:

### ***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 finansijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je uglavnom izloženo promjenama valutnog tečaja kune u odnosu na euro (EUR) i švicarski franak (CHF).

Stopa od 10% se koristi u internim izvještajima o osjetljivosti na valutni rizik koji se podnose glavnim rukovoditeljima i predstavlja najbolju moguću procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti obuhvaća sve monetarne stavke nominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovu vrijednost preračunatu u kune na kraju godine temeljem 10-postotne promjene tečajeva spomenutih stranih valuta. Porast valutnog tečaja kune u odnosu na predmetne valute za 10% bi imala pozitivan učinak u iznosu 6.167 tisuća kuna (2015. godine: 6.065 tisuća kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali suprotan učinak na dobit i glavnici, a iznosi u tablici bi bili negativni.

### ***Kamatni rizik***

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost finansijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Izloženost promjenama kamatnih stopa se kontinuirano prati na sastancima odbora za procjenu rizika poslovanja na kojima se s pomoću izvještaja o graničnoj neusklađenosti, analizama očekivanih promjena kamatnih stopa i analizama osjetljivosti mjeri kamatni rizik i njime upravlja.

Granična neusklađenost određuje se i na razini pojedinačnih i kumulativnih iznosa do najvećeg mogućeg gubitka po neto prihodima od kamata za slučaj porasta, odnosno pada kamatnih stopa na štetu Društva. Granična neusklađenost se određuje u pojedinačnim vremenskim razdobljima i izražava u postotku i kumulativno za razdoblje do godinu dana, na način da se neusklađenost stavlja u odnos s ukupnom aktivom osjetljivom na promjene kamatnih stopa po svakoj vrsti kamate te ukupno za sve bilančne stavke osjetljive na promjene kamatnih stopa.

Porast prosječnih ponderiranih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po finansijskom i operativnom najmu te na ukupne preuzete zajmove s 31. prosinca 2015. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 804 tisuća kuna na (2015. godine: 737 tisuća kuna).

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik koji Društvo preuzima u trenutku kada nema adekvatna sredstva financiranja kako bi moglo ispuniti sve obveze plaćanja. Likvidnost je svojstvo imovine ili njezinih pojedinih dijelova da se mogu pretvoriti u gotovinu dostatnu za pokriće preuzetih obveza. Da bi se održala željena likvidnost poduzeća (koeficijent likvidnosti – odnos između sredstava i kratkoročnih obveza – veći od 1), neophodno je strogo planiranje finansijskih tijekova, prije svega tijekova novčanih i neto obrtnih sredstava. Cilj upravljanja rizikom likvidnosti i kontrole je osigurati da je Društvo u mogućnosti izvršenja plaćanja i poduzimanja aktivnosti refinanciranja u svakom trenutku. Odjel računovodstva i financija svakodnevno prati i kontrolira potrebe za likvidnosti te održava potrebnu razinu novčanih sredstava na kunskom odnosno deviznim računima. Kako bi se upravljalo tečajnim rizikom potrebno je održavati dnevni višak novčanih sredstava na deviznim računima. Prema tome, otkup s deviznih računa u kune se vrši za potrebe dnevne likvidnosti.

Održavanje tjedne/mjesečne likvidnosti se vrši povlačenjem tranši iz aktivne kreditne linije OTP Banke Budimpešta ili Merkantil banke Budimpešta na temelju plana likvidnosti kako bi se upravljalo kamatnim i valutnim rizikom. Nadležni član Uprave odobrava tjedni/mjesečni plan likvidnosti. Za višak kunske likvidnosti vrši se kupnja valute CHF i/ili EUR te se vrši povrat dijela kreditne linije, a kako bi se održavala valutna usklađenost plasmana i izvora refinanciranja.

Ne diskontirane finansijske obveze (novčani odljevi) koje Društvo očekuje imati po trenutnim finansijskim obvezama su kako slijedi:

Prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mј. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjigo-vodstvena vrijednost
%							
<b>31. prosinca 2016.</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	2,05	452	32	131.444	812.263	-	944.191
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	2,26	1.335	5.965	11.819	134.120.	18.088	171.327
Jamstveni depoziti klijenata	-	681	470	5.043	25.465	1.489	33.148
Obveze prema dobavljačima	-	2.362	-	-	-	-	2.362
	<b>4.830</b>	<b>6.467</b>	<b>148.306</b>	<b>971.848</b>	<b>19.577</b>	<b>1.151.028</b>	<b>1.101.718</b>
<b>31. prosinca 2015.</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	1,96	-	-	49.256	721.958	-	771.214
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	2,78	1.381	2.756	12.259	39.539	1.941	57.876
Jamstveni depoziti klijenata	-	1.715	443	4.195	28.906	326	35.585
Obveze prema dobavljačima	-	2.425	-	-	-	-	2.425
	<b>5.521</b>	<b>3.199</b>	<b>65.710</b>	<b>790.403</b>	<b>2.267</b>	<b>867.100</b>	<b>819.590</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### **Kreditni rizik**

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

#### *Kreditni rizik prema vrsti finansijske imovine*

Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima. Na dan 31. prosinca 2016. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolateralu iznosila je 51 milijun kuna (2015. godine: 67 milijuna kuna).

Kreditni rizik prema vrsti finansijske imovine za zajmove i slična potraživanja se nadzire koristeći internu klasifikaciju kreditnog rizika.

Kreditni rizik prema kategoriji rizika se može prikazati na sljedeći način:

31. prosinca 2016.	Kategorija rizika					Ukupno
	Vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta		
Nedospjela potraživanja iz finansijskog najma	648.538	64.579	2.650	8.517	724.284	
Potraživanja iz finansijskog najma	1.887	3.133	205	27.058	32.283	
<b>Ukupno plasmani</b>	<b>650.425</b>	<b>67.712</b>	<b>2.855</b>	<b>35.575</b>	<b>756.567</b>	

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**

	Kategorija rizika				
	Vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	Ukupno
<b>31. prosinca 2015.</b>					
Nedospjela potraživanja iz finansijskog najma	396.137	48.721	4.295	16.141	465.294
Potraživanja iz finansijskog najma	1.392	3.034	421	27.923	32.770
<b>Ukupno plasmani</b>	<b>397.529</b>	<b>51.755</b>	<b>4.716</b>	<b>44.064</b>	<b>498.064</b>

Ukupna potraživanja iz finansijskog i poslovnog najma koja se pojedinačno procjenjuju za umanjenje na 31. prosinca 2016. godine iznosila su do 50.551 tisuća kuna (2015. godine: 51.698 tisuća kuna).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po finansijskom najmu na 31. prosinca 2016. godine je iznosila do 756.567 tisuća kuna (2015.: 498.064 tisuća kuna).

Ugovori o finansijskom najmu osigurani su pokretnom i nepokretnom imovinom koja je predmet ugovora o najmu, zadužnicama i mjenicama primljenim od klijenata.

Potraživanja kod kojih se kasni s naplatom, ali za koje nisu identificirani gubici na pojedinačnoj bazi su sljedeća:

	Manje od 30 dana	31-60 dana	61- 90 dana	Više od 91 dana	Ukupno
<b>31. prosinca 2016.</b>					
Potraživanja iz finansijskog najma	649.556	65.407	3.455	7.097	725.515
Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu	<u>326.587</u>	<u>83.151</u>	<u>5.280</u>	<u>2.497</u>	<u>417.515</u>
<b>Ukupno plasmani</b>	<b>976.143</b>	<b>148.55</b>	<b>8.735</b>	<b>9.594</b>	<b>1.143.030</b>

	Manje od 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	Više od 91 dana	Ukupno
<b>31. prosinca 2015.</b>					
Potraživanja iz finansijskog najma	396.907	45.168	4.280	13.070	459.425
Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu	<u>322.145</u>	<u>47.963</u>	<u>2.390</u>	<u>2.520</u>	<u>375.018</u>
<b>Ukupno plasmani</b>	<b>719.052</b>	<b>93.131</b>	<b>6.670</b>	<b>15.590</b>	<b>834.443</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine  
*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

**36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**

**Kreditni rizik (nastavak)**

Analiza potraživanja po zajmovima iz finansijskog najma prema industrijskom sektoru:

	<b>31. prosinca 2016.</b>	<b>31. prosinca 2015.</b>
Poljoprivreda	59.772	38.773
Kemijska industrija	2.942	3.187
Turizam	44.859	11.704
Graditeljstvo	77.761	49.111
Finansijske institucije	652	1.020
Trgovina	95.727	63.309
Javni sektor	9.382	5.909
Ostale usluge	<u>406.871</u>	<u>290.655</u>
<b>Ukupno industrija</b>	<b>697.966</b>	<b>463.669</b>
Privatne osobe	58.601	34.394
Manje: umanjenje vrijednosti	<u>(29.743)</u>	<u>(30.895)</u>
	<b><u>726.824</u></b>	<b><u>467.169</u></b>

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz finansijskog najma:

	<b>31. prosinca 2016.</b>	<b>31. prosinca 2015.</b>
Zagreb i Zapadna Hrvatska	358.274	233.100
Istočna Hrvatska	125.665	91.033
Istra	109.732	72.557
Dalmacija	162.896	101.374
Manje: umanjenje vrijednosti	<u>(29.743)</u>	<u>(30.895)</u>
	<b><u>726.824</u></b>	<b><u>467.169</u></b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### **Kreditni rizik (nastavak)**

Analiza potraživanja po zajmovima i iz finansijskog najma s valutnom klauzulom po vrsti komitenta:

	31. prosinca 2016.	Prosječna kamata 2016.	31. prosinca 2015.	Prosječna kamata 2015.
Privatne osobe u kunama s valutnom klauzulom	51.474	5,59%	30.395	6,28%
Poduzeća i obrtnici u kunama s valutnom klauzulom	<u>669.048</u>	<u>5,16%</u>	<u>453.438</u>	<u>5,51%</u>
	<b><u>720.522</u></b>		<b><u>483.832</u></b>	
Umanjenje vrijednosti	<u>(18.716)</u>		<u>(30.872)</u>	
	<b><u>701.806</u></b>		<b><u>452.960</u></b>	

Društvo od 2015. godine zaključuje i ugovore o leasingu u kunama, bez valutne klauzule.

#### **Upravljanje kapitalom**

Društvo upravlja kapitalom kako bi osiguralo vremenski neograničen nastavak poslovanja uz istovremenu realizaciju najvećeg mogućeg povrata vlasnicima kroz optimiziranje stanja između dužničkog i vlasničkog kapitala. Opća strategija Društva nije se promjenila od 2008. godine.

Ugovori o najmu vezani na euro ne smatraju se da sadrže ugrađeni derivativ koji zahtjeva razdvajanje jer se euro smatra valutom koja se obično upotrebljava u Hrvatskoj prilikom zaključivanja ugovora o najmu.

Regulator tržišta, Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga ("HANFA") temeljem Zakona o leasingu (Nar. nov. 141/13) i Pravilnika o kapitalu leasing društva (Nar. nov. 60/14) propisuje minimalni potrebnii kapital u iznosu od 1 milijuna kuna za leasing društva. Ne postoje nikakvi drugi kapitalni zahtjevi.

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 37. ANALIZA ROČNOSTI

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2016. godine prema preostalom ugovorenom dospijeću od dana Izvještaja o finansijskom položaju:

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ostalo	Ukupno
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	15.883	-	-	-	-	-	15.883
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	26.293	40.990	172.839	478.498	8.204	-	726.824
Potraživanja po poslovnom najmu	24.802	-	-	-	-	-	24.802
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	1.420	4.230	34.501	336.401	37.012	-	413.564
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	820	-	820
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	647	-	647
Zalihe	-	-	1.592	-	-	-	1.592
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	2.108	-	2.108
Ostala imovina	12.132	-	-	-	-	-	12.132
Unaprijed plaćeni troškovi	5.160	-	-	-	-	-	5.160
Odgođeni porezi	7.813	-	-	-	-	-	7.813
<b>Ukupna imovina</b>	<b>93.503</b>	<b>45.220</b>	<b>208.932</b>	<b>814.899</b>	<b>48.791</b>	<b>-</b>	<b>1.211.345</b>
<b>Obveze i kapital</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi	56.524	-	93.112	896.328	20.244	-	1.066.208
Jamstveni depoziti komitenata	681	470	5.043	25.465	1.489	-	33.148
Ostale obveze	10.911	-	-	-	-	-	10.911
Odgođeni prihod	-	-	31.135	-	-	-	31.135
Ukalkulirani troškovi	-	-	6.803	-	-	-	6.803
Obveza poreza na dubit	-	5.136	-	-	-	-	5.136
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	49.770	49.770
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>68.116</b>	<b>5.606</b>	<b>136.093</b>	<b>921.793</b>	<b>21.733</b>	<b>58.004</b>	<b>1.211.345</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>25.387</b>	<b>39.614</b>	<b>72.839</b>	<b>(106.894)</b>	<b>27.058</b>	<b>(58.004)</b>	<b>-</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**37. ANALIZA ROČNOSTI (NASTAVAK)**

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2015. godine prema preostalom ugovorenom dospijeću od dana Izvještaja o finansijskom položaju:

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ostalo	Ukupno
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	14.732	-	-	-	-	-	14.732
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	21.368	30.124	117.738	292.884	5.055	-	467.169
Potraživanja po poslovnom najmu	16.438	-	-	-	-	-	16.438
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	4.293	2.193	23.822	332.196	9.303	-	371.807
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	519	-	519
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	496	-	496
Zalihe	-	-	1.594	-	-	-	1.594
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	3.556	-	3.556
Ostala imovina	4.447	-	-	-	-	-	4.447
Unaprijed plaćeni troškovi	3.902	-	-	-	-	-	3.902
Odgodeni porezi	5.495	-	-	-	-	-	5.495
<b>Ukupna imovina</b>	<b>70.675</b>	<b>32.317</b>	<b>143.154</b>	<b>625.080</b>	<b>18.929</b>	<b>-</b>	<b>890.155</b>
<b>Obveze i kapital</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi	15.172	-	48.634	711.507	6.267	-	781.580
Jamstveni depoziti komitenata	1.715	443	4.195	28.906	326	-	35.585
Ostale obveze	6.688	-	-	-	-	-	6.688
Odgodeni prihod	-	-	16.614	-	-	-	16.614
Ukalkulirani troškovi	-	-	5.721	-	-	-	5.721
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	35.733	35.733
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>23.575</b>	<b>443</b>	<b>75.164</b>	<b>740.413</b>	<b>6.593</b>	<b>43.967</b>	<b>890.155</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>47.100</b>	<b>31.874</b>	<b>67.990</b>	<b>(115.333)</b>	<b>12.336</b>	<b>(43.967)</b>	<b>-</b>

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 38. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2016. godine:

	Vezano uz EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	13.604	-	13.604	2.279	15.883
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	701.718	88	701.806	25.018	726.824
Potraživanja po poslovnom najmu	23.864	-	23.864	938	24.802
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	413.564	413.564
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	820	820
Nematerijalna imovina	-	-	-	647	647
Zalihe	-	-	-	1.592	1.592
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	2.108	2.108
Ostala imovina	-	-	-	12.132	12.132
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-	-	5.160	5.160
Odgođeni porezi	-	-	-	7.813	7.813
<b>Ukupna imovina</b>	<b>739.186</b>	<b>88</b>	<b>739.274</b>	<b>472.071</b>	<b>1.211.345</b>
<b>Obveze i kapital</b>					
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.066.208	-	1.066.208	-	1.066.208
Jamstveni depoziti komitenata	32.494	51	32.545	603	33.148
Ostale obveze	-	-	-	10.911	10.911
Odgođeni prihod	-	-	-	31.135	31.135
Ukalkulirani troškovi	-	-	-	6.803	6.803
Obveza poreza na dobit	-	-	-	5.136	5.136
Temeljni kapital	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	49.770	49.770
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>1.098.702</b>	<b>51</b>	<b>1.098.753</b>	<b>112.592</b>	<b>1.211.345</b>
<b>Valutna neusklađenost</b>	<b>(359.516)</b>	<b>37</b>	<b>(359.479)</b>	<b>359.479</b>	<b>-</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**38. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE (NASTAVAK)**

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2015. godine :

	Vezano uz EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	5.475	-	5.475	9.257	14.732
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	452.303	657	452.960	14.209	467.169
Potraživanja po poslovnom najmu	13.073	153	13.226	3.212	16.438
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	371.807	371.807
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	519	519
Nematerijalna imovina	-	-	-	496	496
Zalihe	-	-	-	1.594	1.594
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	3.556	3.556
Ostala imovina	-	-	-	4.447	4.447
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-	-	3.902	3.902
Odgođeni porezi	-	-	-	5.495	5.495
<b>Ukupna imovina</b>	<b>470.851</b>	<b>810</b>	<b>471.661</b>	<b>418.494</b>	<b>890.155</b>
<b>Obveze i kapital</b>					
Uzeti kamatonosni zajmovi	781.575	-	781.575	5	781.580
Jamstveni depoziti komitenata	33.322	108	33.430	2.155	35.585
Ostale obveze	-	-	-	6.688	6.688
Odgođeni prihod	-	-	-	16.614	16.614
Ukalkulirani troškovi	-	-	-	5.721	5.721
Temeljni kapital	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	35.733	35.733
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>814.897</b>	<b>108</b>	<b>815.005</b>	<b>75.150</b>	<b>890.155</b>
<b>Valutna neusklađenost</b>	<b>(344.046)</b>	<b>702</b>	<b>(343.344)</b>	<b>343.344</b>	<b>-</b>

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 39. PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNE NEUSKLAĐENOSTI I IZNOSI S FIKNOM KAMATNOM STOPOM

Društvo nije izloženo većim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na finansijski položaj i novčani tok Društva. Naime, kamatne marže su vezane uz referentne indekse (3 mjesечni EURIBOR, 3 mjesечni CHF LIBOR) te se kamatne stope kvartalno usklađuju tj. mogu se povećati uslijed tih promjena, ali i smanjiti, odnosno nastoji se držati ugovarena kamatna marža tijekom cijelog trajanja ugovora. U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2016. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
<b>Imovina</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	-	15.883	-	15.883	-
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	546.715	546.715	180.109
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	17.680	17.680	7.122
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	413.564	-	-	413.564	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	820	-	-	820	-
Nematerijalna imovina	647	-	-	647	-
Zalihe	1.592	-	-	1.592	-
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	2.108	-	-	2.108	-
Ostala imovina	12.132	-	-	12.132	-
Unaprijed plaćeni troškovi	5.160	-	-	5.160	-
Odgođeni porezi	7.813	-	-	7.813	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>443.836</b>	<b>15.883</b>	<b>564.395</b>	<b>1.024.114</b>	<b>187.231</b>
<b>Obveze i kapital</b>					
Uzeti kamatonosni zajmovi	485	-	905.574	906.059	160.149
Jamstveni depoziti komitenata	33.148	-	-	33.148	-
Ostale obveze	10.911	-	-	10.911	-
Odgođeni prihod	31.135	-	-	31.135	-
Ukalkulirani troškovi	6.803	-	-	6.803	-
Obveza poreza na dobit	5.136	-	-	5.136	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Zadržana dobit	49.770	-	-	49.770	-
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>145.622</b>	<b>-</b>	<b>905.574</b>	<b>1.051.196</b>	<b>160.149</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>298.214</b>	<b>15.883</b>	<b>(341.179)</b>	<b>(27.082)</b>	<b>27.082</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**39. PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNE NEUSKLAĐENOSTI I IZNOSI S FIKNOM  
 KAMATNOM STOPOM (NASTAVAK)**

U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2015. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
<b>Imovina</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	-	14.732	-	14.732	-
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	435.713	435.713	31.456
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	12.481	12.481	3.957
Vozila i oprema u sklopu poslovног najma	371.807	-	-	371.807	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	519	-	-	519	-
Nematerijalna imovina	496	-	-	496	-
Zalihe	1.594	-	-	1.594	-
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	3.556	-	-	3.556	-
Ostala imovina	4.447	-	-	4.447	-
Unaprijed plaćeni troškovi	3.902	-	-	3.902	-
Odgođeni porezi	5.495	-	-	5.495	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>391.816</b>	<b>14.732</b>	<b>448.194</b>	<b>854.742</b>	<b>35.413</b>
<b>Obveze i kapital</b>					
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	726.784	726.784	54.796
Jamstveni depoziti komitenata	35.485	-	-	35.485	100
Ostale obveze	6.688	-	-	6.688	-
Odgođeni prihod	16.614	-	-	16.614	-
Ukalkulirani troškovi	5.721	-	-	5.721	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Zadržana dobit	35.733	-	-	35.733	-
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>108.475</b>	<b>-</b>	<b>726.784</b>	<b>835.259</b>	<b>54.896</b>
<b>Kamatna neuskladenost</b>	<b>283.341</b>	<b>14.732</b>	<b>(278.590)</b>	<b>19.483</b>	<b>(19.483)</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 40. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Objavljene prosječne kamatne stope predstavljaju vagani prosječni prinos na finansijski instrument u izvještajnom razdoblju. Najveći dio obveza (99%) i kamatonosne imovine denominiran je u stranoj valuti:

	Prosječna kamatna stopa 2016. %	Prosječna kamatna stopa 2015. %
<b>Imovina</b>		
Ugovori o najmu za valutnu klauzulu EUR	5,16%	5,53%
Ugovori o najmu za valutnu klauzulu CHF	-	6,23%
Ugovori o najmu u HRK	6,29%	6,22%
<b>Obveze</b>		
Primljeni kamatonosni krediti		
- EUR	2,16%	2,24%
- CHF	-	-
- HRK	-	7,50%

### 41. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerjenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenta te ostalih potraživanja ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih finansijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Oplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po finansijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. Očekivani budući gubici ne uzimaju se u obzir.

Većina uzetih kamatonosnih zajmova ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa, stoga ne postoji znatna razlika između njihove knjigovodstvene i fer vrijednosti.

Objavljanje fer vrijednosti nekamatonosnih jamčevina te potraživanja po finansijskom najmu i uzetih zajmova s fiksnom kamatnom stopom nije praktično.

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

#### **42. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)**

	31.12.2016. Knjigovodstvena vrijednost	31.12.2016. Fer vrijednost
<b>Finansijska imovina</b>		
Potraživanja po finansijskom najmu	726.824	723.469
<b>Finansijske obveze</b>		
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.066.207	1.113.679

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 43. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Društvo je članica mađarske OTP Bank Group. Krajnji vlasnik svih povezanih društava je OTP Bank Nyrt.

Transakcije s povezanim društvima su učinjene po tržišnim cijenama. Tijekom godine Društvo je ostvarilo sljedeće prihode/rashode s povezanim društvima:

	2016.	2015.
<b>Prihodi</b>		
Prihodi od kamata – OTP Banka Hrvatska d.d.	-	11
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Banka Hrvatska d.d.	472	860
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Banka Hrvatska d.d.	86	131
Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d.	<u>17</u>	<u>22</u>
<b>Ukupno OTP Banka Hrvatska d.d.</b>	<b><u>575</u></b>	<b><u>1.024</u></b>
Prihodi od kamata iz finansijskog najma – OTP Invest d.o.o.	3	5
Ostali prihodi – OTP Invest d.o.o.	<u>1</u>	<u>2</u>
<b>Ukupno OTP Invest d.o.o.</b>	<b><u>4</u></b>	<b><u>7</u></b>
Prihodi s osnove dane robe u finansijski leasinga – Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	-	1
Ostali prihodi – Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	<u>-</u>	<u>2</u>
<b>Ukupno Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3</u></b>
Prihodi od poslovnog najma – glavnica – OTP Nekretnine d.o.o.	71	83
Prihodi od poslovnog najma – kamata – OTP Nekretnine d.o.o.	16	6
Prihodi od prodaje objekata poslovnog najma – OTP Nekretnine d.o.o.	-	2.133
Ostali prihodi – OTP Nekretnine d.o.o.	<u>1</u>	<u>3</u>
<b>Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.</b>	<b><u>88</u></b>	<b><u>2.225</u></b>
<b>Sveukupno prihodi s povezanim stranama:</b>	<b><u>667</u></b>	<b><u>3.259</u></b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 43. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2016.	2015.
<b>Rashodi</b>		
Troškovi najma – OTP Banka Hrvatska d.d.	59	60
Troškovi najma – OTP Nekretnine d.o.o.	50	60
Troškovi posredovanja - OTP Banka Hrvatska d.d.	220	200
Troškovi revizije - OTP Banka Hrvatska d.d.	45	-
Troškovi platnog prometa i slične usluge – OTP Banka Hrvatska d.d.	193	206
Troškovi od kamata – OTP Financing Malta Company LTD. i Merkantil banka Zrt.; OTP Banka Hrvatska d.d.	18.416	14.171
Ostali troškovi – OTP Banka Hrvatska d.d.	1	2
<b>Sveukupno rashodi s povezanim stranama:</b>	<b><u>18.984</u></b>	<b><u>14.699</u></b>
	<b>31.12. 2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
<b>Imovina</b>		
Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska d.d.	15.883	14.732
<b>Obveze</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Krediti – OTP Banka Hrvatska d.d.	-	5
Krediti – OTP Financing Malta Company LTD.	1.028.418	766.133
Krediti – Merkantil bank Zrt.	<u>37.789</u>	<u>15.270</u>
	<b><u>1.066.207</u></b>	<b><u>781.408</u></b>

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2016. godini iznosili su 3.496 tisuće kuna (2015. godine: 3.455 tisuća kuna). Tijekom 2016. i 2015. godine nije bilo nagrada članovima Nadzornog odbora.

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**44. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**

	31.12.2016.	31.12.2015.
Obveze s osnova budućih najamnina	9.283	10.534
Neaktivirani odobreni zajmovi	94.299	80.168
Kazne za prekršaje	200	200
	<b>103.782</b>	<b>90.902</b>

Neaktivirani odobreni zajmovi odnose se na odobrene okvirne kredite od Merkantil banke Zrt. i OTP banke Hrvatska koji se povlače sukladno potrebi za likvidnošću.

**45. SUDSKI SPOROVI**

Društvo je tužnik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Zbog mogućnosti da konačni ishod sporova bude na teret Društva na dan finansijskih izvještaja Društvo ima rezervirano 339 tisuća kuna za sudske sporove (31. prosinca 2015. godine: 422 tisuće kuna) (bilješka 3).

**46. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA**

Ovi finansijski izvještaji na stranicama od 5 do 63 su odobreni i potpisani za izdavanje u ime OTP Leasing d.d., Zagreb:

**Renata Podeljak**

Predsjednica Uprave

**Klaudija Karabuva Vidas**

Član Uprave



Zagreb, 14. ožujka 2017. godine

Dodatak 1. – ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Izvještaj o finansijskom položaju na 31. prosinac 2016. godine

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+15+21+24</b>	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>682.544.577,91</b>	<b>922.734.965,27</b>
<b>2</b>		<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>540.275,40</b>	<b>647.491,98</b>
<b>3</b>	<b>4+5+13+14</b>	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>372.281.333,59</b>	<b>414.382.930,70</b>
<b>4</b>		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	2.483.466,02
<b>5</b>	<b>6+...+12</b>	<b>Materijalna imovina dana u operativni leasing</b>	<b>371.806.539,60</b>	<b>411.080.110,54</b>
<b>6</b>		Nekretnine	0,00	0,00
<b>7</b>		Osobna vozila	238.873.429,07	251.177.560,77
<b>8</b>		Gospodarska vozila	39.492.663,76	56.417.822,12
<b>9</b>		Plovila	33.159.148,02	57.976.565,40
<b>10</b>		Letjelice	0,00	0,00
<b>11</b>		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	60.281.298,75	45.508.162,25
<b>12</b>		Ostalo	0,00	0,00
<b>13</b>		Ostala materijalna imovina	474.793,99	819.354,14
<b>14</b>		Imovina dana u najam i zakup	0,00	0,00
<b>15</b>	<b>16+...+20</b>	<b>DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>16</b>		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
<b>17</b>		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
<b>18</b>		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
<b>19</b>		Dani dugotrajni depoziti	0,00	0,00
<b>20</b>		Ostala dugotrajna finansijska imovina	0,00	0,00
<b>21</b>	<b>22+23</b>	<b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>304.227.658,51</b>	<b>499.891.904,07</b>
<b>22</b>		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	292.348.709,01	474.431.235,77
<b>23</b>		Ostala dugotrajna potraživanja	11.878.949,50	25.460.668,30
<b>24</b>		Odgodenja porezna imovina	5.495.310,41	7.812.638,52
<b>25</b>	<b>26+27+32+38</b>	<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>203.707.818,04</b>	<b>283.449.968,52</b>
<b>26</b>		ZALIHE	3.988.706,14	9.443.977,57
<b>27</b>	<b>28+...+31</b>	<b>KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>184.967.493,14</b>	<b>258.110.911,92</b>
<b>28</b>		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	6.099.882,82	7.208.380,01
<b>29</b>		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	169.061.162,85	236.404.088,52
<b>30</b>		Potraživanja od države i drugih institucija	1.273.017,37	3.161.507,35
<b>31</b>		Ostala kratkotrajna potraživanja	8.533.430,10	11.336.936,04
<b>32</b>	<b>33+...+37</b>	<b>KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>19.750,00</b>	<b>11.658,75</b>
<b>33</b>		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
<b>34</b>		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
<b>35</b>		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	0,00
<b>36</b>		Dani kratkotrajni depoziti	19.750,00	11.658,75
<b>37</b>		Ostala kratkotrajna finansijska imovina	0,00	0,00
<b>38</b>		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	14.731.868,76	15.883.420,28
<b>39</b>		<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	<b>3.902.204,78</b>	<b>5.160.215,01</b>
<b>40</b>	<b>1+25+39</b>	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>890.154.600,73</b>	<b>1.211.345.148,80</b>
<b>41</b>		Aktivni izvanbilančni zapisi	422.772.164,08	452.812.410,21

Izvještaj o finansijskom položaju na 31. prosinac 2016. godine (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>42</b>	<b>43+45+...+48</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>43.967.049,06</b>	<b>58.004.376,68</b>
43		Temeljni kapital	8.212.000,00	8.212.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	7.390.900,00	7.390.900,00
45		Ostale rezerve	0,00	0,00
46		Kapitalne rezerve	21.750,00	21.750,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	18.205.243,38	35.733.299,06
48		Dobit/gubitak tekuće godine	17.528.055,68	14.037.327,62
<b>49</b>		<b>REZERVIRANJA</b>	<b>422.023,17</b>	<b>338.595,17</b>
<b>50</b>	<b>51+...+57</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	<b>747.197.348,62</b>	<b>943.666.266,69</b>
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija	717.942.045,59	916.572.144,11
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	0,00	0,00
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	29.255.303,03	27.094.122,58
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	0,00	0,00
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
<b>58</b>	<b>59+...+64</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	<b>76.655.614,11</b>	<b>171.736.772,14</b>
59		Obveze za kredite ino banaka i finansijskih institucija	63.632.894,00	149.635.402,88
60		Obveze za kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	4.566,86	0,00
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	2.391.305,68	6.976.912,74
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	6.329.707,63	6.053.725,63
64		Ostale kratkoročne obveze	4.297.139,94	9.070.730,89
<b>65</b>		<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>21.912.565,77</b>	<b>37.599.138,12</b>
<b>66</b>	<b>42+49+50+58+65</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>890.154.600,73</b>	<b>1.211.345.148,80</b>
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	422.772.164,08	452.812.410,21

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+4</b>	<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>25.225.248,43</b>	<b>36.672.514,73</b>
2		Prihod od kamata - financijski leasing	23.013.559,45	34.657.687,75
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	2.211.688,98	2.014.826,98
<b>5</b>	<b>6+7+8</b>	<b>RASHODI PO OSNOVNI KAMATA</b>	<b>14.171.247,70</b>	<b>18.415.911,77</b>
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	1.625,71	86,21
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	14.169.193,14	18.415.784,78
8		Ostali kamatni rashodi	428,85	40,78
<b>9</b>	<b>1-5</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	<b>11.054.000,73</b>	<b>18.256.602,96</b>
10		Prihodi od provizija i naknada	4.222.363,06	2.511.084,23
11		Rashodi za provizije i naknade	814.721,46	1.004.304,88
<b>12</b>	<b>10-11</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>3.407.641,60</b>	<b>1.506.779,35</b>
<b>13</b>	<b>14+...+19</b>	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>116.047.409,01</b>	<b>120.805.896,76</b>
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	106.586.577,79	115.358.486,96
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	8.844,90	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	1.103.170,16	2.959.921,55
19		Ostali prihodi	8.348.816,16	2.487.488,25
<b>20</b>	<b>21+...+29</b>	<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	<b>110.134.472,51</b>	<b>123.432.321,23</b>
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	84.429,34	1.969.542,50
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	476,72
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	1.195.301,53	1.876.231,58
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	83.769.131,75	91.625.682,80
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	515.488,82	484.766,43
27		Troškovi osoblja	15.053.917,54	18.718.111,83
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	8.835.294,95	8.433.200,28
29		Ostali rashodi	680.908,58	324.309,09
<b>30</b>	<b>13-20</b>	<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>5.912.936,50</b>	<b>-2.626.424,47</b>
<b>31</b>	<b>9+12+30</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	<b>20.374.578,83</b>	<b>17.136.957,84</b>
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-1.435.630,77	-1.604.534,25
<b>33</b>	<b>31-32</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>21.810.209,60</b>	<b>18.741.492,09</b>
34		Porez na dobit	4.282.153,92	4.704.164,47
<b>35</b>	<b>33-34</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	<b>17.528.055,68</b>	<b>14.037.327,62</b>
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
<b>38</b>	<b>39+...+43-44</b>	<b>OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
40		Nerealizirani dobici/gubici finansijske 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 finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
<b>45</b>	<b>35+38</b>	<b>Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti</b>	<b>17.528.055,68</b>	<b>14.037.327,62</b>
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
<b>48</b>		<b>Reklasifikacijske usklade</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Izvještaj o novčanom toku

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>		<b>Poslovne aktivnosti</b>		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	21.810.209,60	18.741.492,09
3	<b>4+...+12</b>	<b>Usklađivanje za:</b>	<b>77.231.880,44</b>	<b>91.484.713,16</b>
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	( 417.354,83)	729.658,89
5		Amortizacija imovine u leasingu	83.769.131,75	91.625.682,80
6		Neto obračunate tečajne razlike	( 1.103.175,06)	( 2.959.920,55)
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	( 1.406.842,58)	( 1.469.119,82)
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o finansijskom leasingu i zajmovima	0,00	0,00
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	33.489,70	5.528,59
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	515.488,82	484.766,43
11		Rezerviranja za bonusе i mirovinske planove	3.405.000,00	4.042.790,04
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	( 7.563.857,36)	( 974.673,22)
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	666.412,06	( 1.206.532,00)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	( 106.070.920,93)	( 251.557.460,00)
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0,00	0,00
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	343.564,49	1.704,02
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0,00	0,00
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	138.783,24	( 639.440,00)
19		Povećanje/smanjenje zaliba	( 2.470.729,20)	( 5.309.269,00)
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	919.722,50	( 644.871,00)
21		Povećanje/smanjenje obveza po osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	2.680.546,21	2.528.454,98
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	0,00
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	626.098,77	( 3.836.878,00)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	( 2.861.831,14)	( 4.315.288,00)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	( 13.855.782,96)	( 18.586.587,00)
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	4.943.459,14	15.978.091,00
27	<b>2+3+13+...+26</b>	<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>	<b>( 15.898.587,78)</b>	<b>( 157.361.869,75)</b>

Izvještaj o novčanom toku (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>28</b>		<b>Investicijske aktivnosti</b>		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	( 112.177.910,66)	( 132.601.362,86)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	( 253.864,73)	( 564.540,77)
31		Povećanje/smanjenje investicije u finansijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	( 52.630,55)	( 372.002,98)
35	<b>29+...+34</b>	<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>	<b>( 112.484.405,94)</b>	<b>( 133.537.906,61)</b>
<b>36</b>		<b>Financijske aktivnosti</b>		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	134.704.023,90	292.051.327,88
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih finansijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	<b>37+...+40</b>	<b>Neto novčani tijek od finansijskih aktivnosti</b>	<b>134.704.023,90</b>	<b>292.051.327,88</b>
<b>42</b>	<b>27+35+41</b>	<b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>	<b>6.321.030,18</b>	<b>1.151.551,52</b>
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	8.410.838,58	14.731.868,76
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	14.731.868,76	15.883.420,28

**Izvještaj o promjenama kapitala**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala maticе						Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	10=4+5+6+7+8+9		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
<b>1</b>		<b>Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>18.205.243,38</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>26.438.993,38</b>	
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3</b>	<b>1+2</b>	<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>18.205.243,38</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>26.438.993,38</b>	
<b>4</b>	<b>5+6</b>	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>17.528.055,68</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>17.528.055,68</b>	
5		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	17.528.055,68		0,00	17.528.055,68	
6	<b>7+8+9</b>	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretinira, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8		Nerealizirani dobitci/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>10</b>	<b>11+12+13</b>	<b>Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12		Ispisata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>14</b>	<b>3+4+10</b>	<b>Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>35.733.289,06</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>43.967.049,06</b>	
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>16</b>	<b>14+15</b>	<b>Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>35.733.289,06</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>43.967.049,06</b>	
17	<b>18+19</b>	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14.037.327,62</b>	<b>0,00</b>	<b>14.037.327,62</b>	<b>0,00</b>	<b>14.037.327,62</b>
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	14.037.327,62		0,00	14.037.327,62	
19	<b>20+21+22</b>	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

### Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala maticice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21		Nerealizirani dobitci/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>23</b>	<b>24+25+26</b>	<b>Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25		Ispłata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>27</b>	<b>16+17+23</b>	<b>Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>35.733.299,06</b>	<b>14.037.327,62</b>	<b>0,00</b>	<b>58.004.376,88</b>

Dodatak 2. – Usklađa između obrazaca propisanih od strane regulatora i finansijskih izvješćaja

U skladu zivještajem o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine sa izvještajima predanim regulatoru

**Dodatak 2. – Usklađa između obrazaca propisanih od strane regulatora i finansijskih izvještaja (nastavak)**

Usklađa izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine sa izvještajima predanim regulatoru

Revizorski finansijski izvještaj	Prihod od naknade za troškove prijevremenog zatvaranja ugovora	Ostali troškovi vezani uz objekte leasinga na skladistu	Troškovi po akcijama za objekte u leasingu	Troškovi vrednosnih usklađenja za PMV	Troškovi opisa potraživanja za nenačincem PMV kod prodaje objekata leasinga	Prihodi od uređenja ispravaka vrijednosti PMV-a	Prihod od naknade štete kod prelivenih raskida ugovora o leasingu	Prihod od uplatara osig drustava kod obraćunih ugovora o leasingu	Prihoda od prodaje imovine o financijskom leasingu	Prihod od obveza za primjene predujmove i sl.	Prihod od prefakturiranih usluga vezanih uz leasing ugovore	HANFA Financijski izvještaj		
Ostali rashodi iz poslovanja	121.992.173	0	28.814	23.998	0	273.175	0	0	93.804	942.414	0	152.212	-74.268	123.432.321 OSTALI POSLOVNI RASHODI
Neto gubitak od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	735.369					-46.678		338.915	942.414	-477		1.969.543	Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	92.110.449									477		477	Dobit od prodaje imovine - finansijski leasing	
Troškov osoba	18.718.112					2.289.414	-338.915				-74.268	1.876.232	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	
Administrativni troškovi	8.060.458	28.814	23.998	217.127							91.625.683	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu		
Ostali rashodi iz poslovanja	2.358.785			-217.127	273.175	46.678					484.766	Trošak amortizacije ostale imovine		
Gubitak od umanjenja vrijednosti	-2.372.881		-23.998						399		18.718.112	Troškov osoba		
<b>DOBIT/GUBITAK PRUJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>18.741.492</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.433.200</b>	<b>Opći i administrativni troškovi postovanja</b>		
Porez na dobit	4.704.164										324.309	Ostali rashodi		
<b>Dobit/(Gubitak) za godinu</b>	<b>14.037.328</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14.037.328</b>	<b>Dobit/Gubitak nakon poreza na dobit</b>		

**Dodatak 2. – Usklađa između obrazaca propisanih od strane regulatora i finansijskih izvještaja (nastavak)**

Usklađa izvještaja o finansijskoj poziciji na dan 31. prosinca 2016. godine sa izvještajima predanim regulatoru

<b>Revizorski finansijski izvještaj</b>	Reklasifikacija predujmova za objekte operativnog leasinga	Reklasifikacija danih predujmova za objekte financijskog leasinga	Reklasifikacija ostalih kratkoročnih potraživanja (odšteće, zatezne kamate i sl.)	Reklasifikacija danih jamčevina s rokom povrata do godinu dana	Reklasifikacija unaprijed plaćenog PPMV-a kod ugovora o finansijskom leasingu	Unaprijed plaćeni PPMV na objekte leasinga na zalihi	<b>HANFA Finansijski izvještaj</b>
<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>647.492</b>						<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>
		2.483.466					Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	<b>413.563.577</b>	-2.483.466					<b>Materijalna imovina dana u operativni leasing</b>
<b>Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi</b>	<b>819.354</b>						<b>Ostala materijalna imovina</b>
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezaštićenog budućeg perioda	<b>726.883.979</b>				-11.552.476		Dugoročna potraživanja po osnovi finansijskog leasinga
Zalihe	<b>1.591.995</b>		7.861.011		-4.436.178	474.431.236	Kratkoročna potraživanja po osnovi finansijskog leasinga
Potraživanja po poslovnom najmu	<b>24.881.939</b>					-9.025	<b>ZALIHE</b>
	12.132.903		-7.861.011	-1.098.726		236.404.069	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Ostala imovina				13.899.164	11.552.476	9.028	7.208.380
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	<b>2.107.637</b>			-11.659			Potraživanja od države i drugih institucija
Novac i novčani ekvivalenti	<b>15.883.420</b>						Ostala dugotrajna potraživanja
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	5.160.215						Dani kratkotrajni depoziti
Odgodena porezna imovina	<b>7.812.639</b>		0	0	0	0	Ostala kratkotrajna potraživanja
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>1.211.345.149</b>						<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI PLaćENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSTPJE LA NAPLATA PRIHODA</b>
							5.160.215
							15.883.420
							7.812.639
							Odgodena porezna imovina
							<b>UKUPNA AKTIVA</b>
							<b>1.211.345.149</b>

**Dodatak 2. – Usklađa između obrazaca propisanih od strane regulatora i finansijskih izveštaja (nastavak)**

Usklađa izveštaja o finansijskoj poziciji na dan 31. prosinca 2016. godine sa izveštajima predanim regulatoru

Revizorski finansijski izveštaj		HANFA Finansijski izveštaj	
		Reklasifikacija kratkoročnih obveza za depozite i jamstva po osnovi leasinga	Reklasifikacija obveze poreza na dobit
<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>58.004.377</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Temeljni kapital	8.233.750		8.212.000
Zadržana dobit	49.770.627		21.750
	<b>1.099.355.395</b>	<b>-6.053.726</b>	<b>35.733.299</b>
Jamstveni depoziti komitentata	33.147.848	-6.053.726	14.037.328
Uzeti kamatonošni zajmovi	1.066.207.547		
	<b>10.911.651</b>	<b>6.053.726</b>	<b>943.666.267</b>
Ostale obveze			
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga			27.094.123
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija			916.572.144
Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i finansijskih institucija			0
	<b>10.911.651</b>	<b>6.053.726</b>	<b>171.736.772</b>
Odgođeni prihod			
Ukalkulirani troškovi			
	<b>1.211.345.149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>		<b>1.211.345.149</b>	
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Upisani kapital			
Ostale rezerve			
Zadržana dobit/preneseni gubitak			
Dobit/gubitak tekuće godine			
<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>			
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga			
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija			
Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i finansijskih institucija			
	<b>10.911.651</b>	<b>6.053.726</b>	<b>149.635.403</b>
Odgođeni prihod			
Ukalkulirani troškovi			
	<b>1.211.345.149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>REZERVIRANA</b>			
ODGODJENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA			