

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

Godišnje izvješće za godinu koja je završila  
31. prosinca 2019. godine

|  | Stranica |
|--|----------|
| Izvešće Uprave   | 1-7      |
| Odgovornost Uprave   | 8        |
| Izvešće neovisnog revizora   | 9-14     |
| Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti  | 15       |
| Izveštaj o financijskom položaju   | 16       |
| Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici  | 17       |
| Izveštaj o novčanom toku   | 18-19    |
| Bilješke uz financijske izvještaje   | 20-90    |
| Dodatak 1. – Ostale zakonske i regulatorne obveze  | 91-98    |
| Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja | 99-102   |

## Izvešće Uprave

---

Uprava predstavlja financijske izvještaje za 2019. godinu.

### **Glavne aktivnosti**

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

### **Pregled rezultata poslovanja**

Pregled rezultata poslovanja za 2019. godinu nalazi se u Izveštaju o sveobuhvatnoj dobiti na stranici 15.

### **Uprava**

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

Renata Pondeljak, predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave

### **Nadzorni i revizijski odbor**

Nadzorni i revizijski odbor Društva tijekom godine, pa sve do odobrenja financijskih izvještaja, bili su:

Balazs Bekeffy

Zsolt Bonyhadi

Krisztián Selmeczy

### **Makroekonomsko okruženje**

Makroekonomsko okruženje u Republici Hrvatskoj i u 2019. godini je bilo izloženo velikim izazovima. Prema riječima guvernera Borisa Vujčić, realni BDP u 2019. godini bi mogao iznositi 3,0%, dok je procjena stope rasta u 2020. godini niža je i iznosi 2,8%. U 2020. godini se očekuje blago ubrzavanje rasta osobne potrošnje s obzirom na to da će izmjene u porezu na dohodak jednokratno blago povećati raspoloživi dohodak stanovništva, dok će zaposlenost i plaće, poglavito u javnom sektoru, kao i kreditiranje nastaviti rasti. Tako bi osobna potrošnja mogla i u 2020. dati najveći pozitivan doprinos ukupnome gospodarskom rastu. Na tržištu rada očekuje se nastavak rasta broja zaposlenih i pad stope nezaposlenosti.

Usljed usporavanja globalnoga gospodarskog rasta i pada cijena sirove nafte globalni inflacijski pritisci su nastavili slabiti pa očekivana inflacija u euro području u 2019. iznosi samo 1,2%, a u 2020. godini mogla bi pasti na 1,0%. Inflacija potrošačkih cijena u Hrvatskoj bi mogla usporiti na 0,8% u 2019. zbog smanjenja stope PDV-a na određene proizvode i pada cijena naftnih derivata, a u 2020. godini ubrzati na 1,4% zbog rasta cijena hrane i trošarina.

U 2019. višak na tekućem i kapitalnom računu mogao bi iznositi 3,3% BDP-a, što je istovjetno ostvarenju u prethodnoj godini. U 2020. mogao bi se smanjiti na 2,6% BDP-a, kao posljedica rasta manjka u robnoj razmjeni s inozemstvom.

Uvjeti financiranja domaćih sektora u drugoj polovini 2019. nastavili su se poboljšavati. Tako je, primjerice, kod stanovništva zabilježen daljnji pad kamatnih stopa na dugoročne stambene kredite s valutnom klauzulom, čime se prosječna kamatna stopa na tu vrstu kredita prvi put spustila ispod 3%. U 2020. očekuje se oporavak kreditiranja nefinancijskih poduzeća i blago usporavanje kreditiranja stanovništva zbog očekivanoga nastavka smanjivanja rasta gotovinskih nenamjenskih kredita.

Hrvatska narodna banka i nadalje će provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku te će tako nastaviti podupirati gospodarski rast i održavati stabilnost tečaja. Otkup deviza od banaka i nadalje će biti glavni način kreiranja primarnog novca i povećavanja kunske likvidnosti u 2020. godini. Posljedično, očekuje se nastavak rasta međunarodnih pričuva u bruto i neto iznosu, premda sporijom dinamikom nego u 2019.

Saldo proračuna opće države mogao bi u 2019. i 2020. biti blago pozitivan, a udio javnog duga u BDP-u trebao bi se nastaviti smanjivati. Prema procjeni HNB-a pozitivan saldo opće države u 2019. stagnirao je na razini od 0,3% BDP-a, a u 2020. mogao bi se blago pogoršati i iznositi 0,2% BDP-a. Očekuje se da bi dug opće države na kraju 2019. mogao iznositi 72,2% BDP-a. I tijekom 2020. godine očekuje se pad javnoga duga, pa bi na kraju 2020. godine on mogao iznositi 68,7% BDP-a.

### Pregled rezultata poslovanja

Na dan 31. prosinca 2019. godine neto dobit Društva iznosila je HRK 22.206 tisuća kuna (2018: 26.985 tisuća) i manja je za 17,7% u usporedbi s 2018. godinom.

Ukupni neto prihodi od kamata i naknada te prihodi od poslovanja u 2019. godini iznosili su HRK 175 milijuna (2018: 165 milijuna) i predstavljaju porast od 5,7% u odnosu na 2018. godinu. Od 175 milijuna poslovnih prihoda 51,4% predstavljaju kamatni prihodi odnosno 85 milijuna kuna a što je porast od 45,8% u odnosu na 2018. godinu. Prihodi od operativnog leasinga sudjeluju u ukupnim poslovnim prihodima sa 50,7% i u odnosu na 2018. godinu pali su za 15,7%.

Ukupni operativni rashodi u 2019. godini iznosili su HRK 156 milijuna (2018: 131 milijuna kuna) te su u odnosu na prethodnu godinu veći za 18,7%. Operativni rashodi odnose se najvećim dijelom na trošak amortizacije materijalne imovine dane u operativni leasing i to s udjelom od 45,6% a koji su u odnosu na prethodnu godinu manji za 18% što je u skladu sa padom portfelja u operativnom leasingu. Značajan udio u operativnim rashodima 2019. godine iznose i gubici od umenjenja vrijednosti koji u ukupnim poslovnim rashodima participiraju sa iznosom od 29,7 milijuna kuna odnosno 19,3%.

Pokazatelji profitabilnosti pokazuju pad u usporedbi s 2018. godinom. Realizirani povrat od vlastitog kapitala (ROE) u 2019. godini iznosio je 18,3% što predstavlja smanjenje od 8,9% u usporedbi s 2018. godinom. Povrat na prosječnu aktivu (ROAA) iznosio je 0,9% i manji je za 0,5% u odnosu na 2018. godinu. Pokrivenost rezervacijama potraživanja koja su u kašnjenju preko 90 dana iznosila je 212,9% i viša je u odnosu na 2018. godinu kada je iznosila 92,4% - izvještaj prema danima kašnjenja (pokrivenost rezervacijama potraživanja koja su u Stupnju 3 iznosila je 72,4%, što je 6% više nego 2018. godine).

### Razvoj budućeg poslovanja

Društvo je postiglo zrelu organizacijsku izgrađenost tako da u budućem periodu ne planira značajnije promjene u broju i strukturi djelatnika, niti teritorijalnoj prisutnosti kroz nove podružnice.

Sukladno strateškim odrednicama Društvo svoje napore ne usmjerava na samo jedan određeni segment tržišta, već teži biti univerzalno leasing društvo koje financira sve vrste objekata leasinga (osim nekretnina), svim vrstama primatelja leasinga u svim regijama kroz različite kanale prodaje.

Nakon nekoliko godina snažnog rasta, u narednom razdoblju Društvo planira stabilizirati poslovanje zadržavajući postojeću tržišnu poziciju te svoje poslovanje i dalje usmjeravati na sljedeća ključna područja:

- poslovanje u skladu sa zakonskom regulativom te internim propisima OTP Grupe
- poznavanje i praćenje tržišta te formiranje profitabilnih proizvoda sukladno potrebama novih i postojećih klijenata
- sustavno upravljanje svim rizicima poslovanja
- optimizaciju poslovnih procesa u cilju ekonomičnijeg korištenja resursa
- razvoj ljudskih potencijala

### **Podaci o otkupu vlastitih dionica**

Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice.

### **Podaci o postojećim podružnicama**

Društvo OTP Leasing d.d., Zagreb (Grad Zagreb), Petrovaradinska 1, MBS: 080571512, OIB:23780250353 obavlja svoju djelatnost kroz 45 podružnica, od kojih ured ima u Puli, Rijeci, Zadru, Splitu, Varaždinu, Osijeku, Slavonskom Brodu i Dubrovniku.

### **Upravljanje rizicima**

Upravljanjem rizicima zaštićuje se 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 financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je uglavnom izloženo promjenama valutnog tečaja kune u odnosu na euro (EUR) budući da su za njih vezana potraživanja i prihodi od financijskog 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 financijski i operativni najam) vezana za euro. 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 negativan učinak u iznosu 6.573 tisuća kuna (2018. godine: negativan učinak u iznosu 1.735 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 pozitivni.

### **Upravljanje rizicima (nastavak)**

#### ***Kamatni rizik***

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog 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 na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu te na ukupne preuzete zajmove s 31. prosinca 2019. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 1.001 tisuća kuna na (2018. godine: 650 tisuća kuna).

#### ***Rizik likvidnosti***

Rizik likvidnosti je rizik koji Društvo preuzima u trenutku kad nema odgovarajuća 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 financijskih 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, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini),
- kontinuirano praćenje likvidnosti,
- sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti.



### Upravljanje rizicima (nastavak)

#### *Rizik likvidnosti (nastavak)*

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. Na redovnim mjesečnim odborima za likvidnost (LICO) analiziraju se svi priljevi i odljevi kako za tekući mjesec tako i za dva naredna mjeaseca te se temeljem zaključaka i usporedbe/odstupanja u odnosu na plan donose odluke o povlačenju novih kreditnih linija. Za višak kunske likvidnosti vrši se kupnja valute i EUR te se vrši povrat dijela kreditne linije, a kako bi se održavala valutna usklađenost plasmana i izvora refinanciranja.

#### *Računovodstvo zaštite*

OTP Leasing Hrvatska pruža usluge operativnog leasinga denominiranog u EUR. Ta imovina u operativnom leasingu je refinancirana kreditima u EUR. Zbog činjenice da se operativni leasing u knjigama društva vodi kao materijalna imovina, a ne kao financijska imovina, postoji razlika između stvarne ekonomske pozicije društva i financijskih izvještaja, jer je nerealizirani gubitak/dobitak koji se javlja zbog revalorizacije kredita za financiranje operativnog leasinga prirodno zaštićen budućim otplatama glavnice operativnog leasinga.

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

Na temelju strategije upravljanja rizikom izloženosti promjene tečaja valuta, a koje nastaju iz ugovora o operativnom leasingu, čije najamnine su denominirane u EUR sukladno ugovorenoj valutnoj klauzuli, na iste se primjenjuje računovodstvo zaštite (hedge accounting) prema EUR za refinanciranje iz primljenih kredita, a sukladno primjeni MSFI 9.

Instrument računovodstva zaštite su krediti u EUR kao nederivatni financijski instrumenti.

Objekti računovodstva zaštite su potraživanja za budući tok novca od operativnog leasinga koja su ugovorena sa klijentima i ne uključuju ostatak vrijednosti.

Omjer računovodstva zaštite je određen na datum početka vođenja računovodstva zaštite u visini od 40% a bazira se na omjeru financijskog leasinga i poslovnog najma na dan početka vođenja računovodstvene zaštite.

Smatra se da je računovodstvo zaštite učinkovito jer su oba novčana toka (ugovorena potraživanja po operativnom leasingu i obveze po kreditu) izložena istim promjenama u tečaju EUR/HRK. Pri tome se za obveze za kredite za financiranje operativnog leasinga koristi srednji tečaj Hrvatske Narodne Banke, a za potraživanja koja proizlaze iz ugovorenih novčanih tokova operativnog leasinga koristi se ugovoreni tečaj (prodajni tečaj OTP banke).



**Upravljanje rizicima (nastavak)**

**Računovodstvo zaštite (nastavak)**

Odnos zaštite od rizika prihvatljiv je za računovodstvo zaštite od rizika samo ako su ispunjeni svi navedeni kriterij:

- a) odnos zaštite od rizika sastoji se samo od prihvatljivih instrumenata zaštite i prihvatljivih zaštićenih stavki
- b) na početku odnosa zaštite postoji formalno određivanje i dokumentiranje odnosa zaštite od rizika i ciljevi i strategije upravljanja rizikom subjekta za provedbu zaštite od rizika.

To dokumentiranje treba uključivati identifikaciju zaštitnog instrumenta, zaštićenu stavku, prirodu rizika od kojeg se štiti i kako će subjekt ocijeniti ispunjava li odnos zaštite zahtjeve o učinkovitosti zaštite (uključujući njegovu analizu izvora neučinkovitosti zaštite te kako određuje omjer zaštite od rizika).

- c) odnos zaštite od rizika ispunjava sve navedene zahtjeve o učinkovitosti zaštite:
  - (i) postoji ekonomski odnos između zaštićene stavke i instrumenta zaštite
  - (ii) učinak kreditnog rizika nije presudan za promjene vrijednosti koje nastaju iz tog ekonomskog odnosa
  - (iii) omjer zaštite od rizika odnosa zaštite je isti kao i onaj koji nastaje iz količine zaštićene stavke koju subjekt zapravo štiti i količine instrumenta zaštite koji subjekt zapravo koristi za zaštitu te količine zaštićene stavke.

Pravila učinkovitosti zaštite društvo provjerava na kraju svakog izvještanoj razdoblja (na kraju mjeseca) iznova mjereći sve identificirane prethodno dokumentirane stavke a na temelju podataka na kraju izvještajnog razdoblja. OTP Leasing d.d. izračunava buduća plaćanja iz ugovora o operativnom leasingu mjesečno, a određuje zaštićenu stavku kao grupu novčanih tokova (akumulirano mjesečno), čije dospijeće pada nakon dospijeća refinanciranja kredita.

Rezultati fer vrijednost računovodstva zaštite, te se promjene fer vrijednosti zbog tečaja primijenjene valutne klauzule od budućih plaćanja leasinga i kredita za refinanciranje prikazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (kao prihodi ili rashodi od tečajnih razlika).

Početak primjene je 01. siječnja 2010. godine.

## Odgovornost Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, kako su usvojeni od strane EU, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Društva za to razdoblje.

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

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

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

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

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave o stanju Banke, financijske izvještaje, obrasce sastavljene sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16 i 132/17) te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18).

Financijski izvještaji i Obrasci prikazani na stranicama 91 - 98, zajedno s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 99 - 102 odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom u nastavku:

Renata Pondeljak  
Predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas  
Članica Uprave



Zagreb, 11. ožujak 2020. godine

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva OTP Leasing d.d.

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva OTP Leasing d.d. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine te izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika (u nastavku “financijski izvještaji”).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2019. i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (“MSFI”).

#### Osnova za mišljenje

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

#### Ključna revizijska pitanja

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

#### Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda

Društvo primjenjuje zahtjeve za umanjnjem vrijednosti sukladno Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“).

Na 31. prosinca 2019. godine neto *Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda* iznose 2.283.694 tisuća kuna (2018. godina: 1.797.737 tisuća kuna), od čega umanjnjem vrijednosti za očekivane kreditne gubitke iznosi 53.267 tisuća kuna (2018. godina: 33.150 tisuća kuna).

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Za računovodstveni okvir vidjeti bilješku 2, stranicu 21, a za računovodstvene politike bilješku 2, stavku 1. Značajne računovodstvene politike, „Financijski instrumenti“. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 12, 18, 19 i 36 (Kreditni rizik) financijskih izvještaja.

| Ključno revizijsko pitanje   | Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije  |
|--|---|
| <p>Kreditni rizik jedan je od najvažnijih financijskih rizika kojima je Društvo izloženo u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Društva. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervacija za umanjjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda predstavljaju ključna razmatranja za Upravu Društva.</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja vrijednosti za potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, Uprava Društva koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara</li> <li>• Procjena kreditnog rizika vezanog uz izloženost</li> <li>• Procjena razine kreditnog rizika</li> <li>• Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja, što rezultira promjenom razine kreditnog rizika i potrebnim mjerenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja</li> <li>• Očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja</li> <li>• Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije</li> </ul> | <p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, identificirana kao ključno revizijsko pitanje, oblikovali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pregled i provjera metodologije Društva za priznavanje rezervacija za umanjjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima MSFI-ja 9</li> <li>• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke</li> <li>• Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke</li> <li>• Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola</li> <li>• Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka</li> <li>• Disagregacija stavke potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene razine kreditnog rizika i relevantnih segmenata - za Razinu 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja itd.</li> </ul> |

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

|   |   |
|---|---|
| <p>Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda zahtijeva korištenje modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave, proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave. Navedene činjenice navele su nas da zaključimo kako umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda treba biti ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine.</p> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda raspoređenih u Razinu 1 i Razinu 2 kreditnog rizika, s naglaskom na:<ul style="list-style-type: none"><li>i. modele koji se primjenjuju u fazi utvrđenja razine kreditnog rizika te tranzicije između razina kreditnog rizika</li><li>ii. pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka</li><li>iii. kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika</li><li>iv. pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja</li><li>v. metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obveze</li><li>vi. primijenjene metode za uključivanje informacija o budućim kretanjima</li><li>vii. matematičku ispravnost izračuna minimalne propisane stope umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke</li><li>viii. ponovno izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka na odabranom uzorku</li></ul></li><li>• Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda raspoređenih u Razinu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:<ul style="list-style-type: none"><li>i. procjenu financijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama</li><li>ii. kritičku ocjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno financijsko stanje i uspješnost komitenta</li><li>iii. pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije te pregled popratne, pravne i ostale dokumentacije kako bi se utvrdilo postojanje predmeta osiguranja i založnog prava na predmete osiguranja</li><li>iv. kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih u procjeni očekivanih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala</li><li>v. ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenom vlastite neovisne prosudbe i vlastitih pretpostavki, temeljenih na našem iskustvu u industriji, te usporedbu dobivenog izračuna s izračunom dobivenim od strane Uprave.</li></ul></li></ul> |
|---|---|



## **IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**

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

#### **Ostale informacije**

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

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

- 1) Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima Društva.
- 2) Izvješće Uprave za 2019. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s članku 21. Zakona o računovodstvu.

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

#### **Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za nadzor za financijske izvještaje**

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

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

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

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

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

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

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

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

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



## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16 dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 91 do 102, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izveštavanja koje je usvojila Europska unija i koji su prikazani na stranicama 15 do 90, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Društva.

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

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 27. ožujka 2019. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 4 godine te se odnosi na razdoblje 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2019. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizijskom odboru Društva 12. ožujka 2020. godine, u skladu sa člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

**Marina Tonžetić**  
Direktor

**Domagoj Vuković**  
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

12. ožujka 2020. godine  
Radnička cesta 80,  
10 000 Zagreb,  
Republika Hrvatska

## Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

|   | Bilješka       | 2019.            | 2018.            |
|---|----------------|------------------|------------------|
| Prihodi od kamata i slični prihodi  | 4              | 101.662          | 81.460           |
| Rashodi od kamata i slični rashodi  | 5              | (16.949)         | (23.347)         |
| <b>Neto prihod od kamata</b>  |                | <b>84.713</b>    | <b>58.113</b>    |
| Prihodi od naknada i provizija  | 6              | 4.691            | 5.035            |
| Rashodi od naknada i provizija  | 6              | (1.710)          | (1.206)          |
| <b>Neto prihod od naknada i provizija</b>   |                | <b>2.981</b>     | <b>3.829</b>     |
| Prihodi po osnovi poslovnog najma   | 7              | 83.529           | 101.542          |
| Ostali prihodi iz poslovanja  | 8              | 3.679            | 1.948            |
| <b>Prihodi iz poslovanja</b>  |                | <b>87.208</b>    | <b>103.490</b>   |
| Troškovi osoblja  | 10             | (33.559)         | (24.535)         |
| Administrativni troškovi  | 11             | (12.973)         | (12.336)         |
| Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine | 15, 20, 21, 22 | (71.235)         | (84.114)         |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti, neto  | 12             | (29.703)         | (7.003)          |
| Ostali troškovi iz poslovanja   | 9              | (8.636)          | (3.475)          |
| <b>Ukupni poslovni rashodi</b>  |                | <b>(156.106)</b> | <b>(131.463)</b> |
| Neto dobit/(gubitak) od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi               | 13             | 1.182            | (474)            |
| Prihod od udjela u dobiti   | 25             | 4.325            | -                |
| Neto dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza      | 14             | 603              | 172              |
| Neto (gubitak)/dobit od računovodstva zaštite   | 24             | 1.566            | (708)            |
| <b>Dobit prije oporezivanja</b>   |                | <b>26.472</b>    | <b>32.959</b>    |
| Porez na dobit  | 16             | (4.266)          | (5.974)          |
| <b>Dobit za godinu</b>  |                | <b>22.206</b>    | <b>26.985</b>    |
| Ostala sveobuhvatna dobit   |                | -                | -                |
| <b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>  |                | <b>22.206</b>    | <b>26.985</b>    |

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

## Izveštaj o financijskom položaju

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

|   | Bilješka | 31.12.2019.      | 31.12.2018.      |
|---|----------|------------------|------------------|
| <b>Imovina</b>  |          |                  |                  |
| Novac i novčani ekvivalenti   | 17       | 166.986          | 105.413          |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 18       | 2.283.694        | 1.797.737        |
| Potraživanja po poslovnom najmu   | 19       | 22.411           | 26.482           |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma                                | 20       | 249.673          | 300.232          |
| Oprema u vlastitoj upotrebi   | 21       | 1.916            | 1.481            |
| Nematerijalna imovina   | 22       | 3.635            | 2.663            |
| Zalihe  | 23       | 2.006            | 2.776            |
| Imovina s pravom korištenja (IFRS 16)                                   | 15       | 4.656            | -                |
| Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite                    | 24       | 32.645           | 31.033           |
| Financijska imovina   |          | 243              | -                |
| Ulaganja u povezana društva   | 25       | 33.096           | 33.096           |
| Ostala imovina  | 26       | 33.903           | 23.470           |
| Unaprijed plaćeni troškovi i prihodi budućeg razdoblja                  | 27       | 6.585            | 8.186            |
| Potraživanja za porez na dobit (predujam)                               |          | 923              | -                |
| Odgođeni porezi, neto   | 28       | 16.597           | 12.870           |
| <b>Ukupna imovina</b>   |          | <b>2.858.969</b> | <b>2.345.439</b> |
| <b>Obveze</b>   |          |                  |                  |
| Uzeti kamatonosni zajmovi   | 29       | 2.611.048        | 2.117.004        |
| Jamstveni depoziti komitenata   | 30       | 18.787           | 27.867           |
| Ostale obveze   | 31       | 29.430           | 28.168           |
| Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite                          | 24       | 29.804           | 29.758           |
| Obveze s pravom korištenja (MSFI 16)                                    | 15       | 4.715            | -                |
| Odgođeni prihodi  | 32       | 27.643           | 32.467           |
| Ukalkulirani troškovi   | 33       | 16.136           | 7.773            |
| Obveza poreza na dobit  |          | -                | 3.202            |
| <b>Ukupne obveze</b>  |          | <b>2.737.563</b> | <b>2.246.239</b> |
| <b>Vlasnička glavnica</b>   |          |                  |                  |
| Upisani kapital   | 34       | 8.234            | 8.234            |
| Zadržana dobit  |          | 113.172          | 90.966           |
| <b>Ukupno vlasnička glavnica</b>  |          | <b>121.406</b>   | <b>99.200</b>    |
| <b>Ukupno vlasnička glavnica i obveze</b>                               |          | <b>2.858.969</b> | <b>2.345.439</b> |

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

Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

|   | Upisani kapital i<br>rezerve | Zadržana<br>dobit | Ukupno         |
|---|------------------------------|-------------------|----------------|
| <b>Na dan 1. siječanj 2018. godine</b>            | <b>8.234</b>                 | <b>63.981</b>     | <b>72.215</b>  |
| Dobit poslovne godine                             | -                            | 26.985            | -              |
| Ostala sveobuhvatna dobit                         | -                            | -                 | -              |
| <b><i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i></b> | <b>-</b>                     | <b>26.985</b>     | <b>26.985</b>  |
| <b>Na dan 31. prosinca 2018. godine</b>           | <b>8.234</b>                 | <b>90.966</b>     | <b>99.200</b>  |
| <b>Na dan 1. siječnja 2019. godine</b>            | <b>8.234</b>                 | <b>90.966</b>     | <b>99.200</b>  |
| Dobit poslovne godine                             | -                            | 22.206            | -              |
| Ostala sveobuhvatna dobit                         | -                            | -                 | -              |
| <b><i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i></b> | <b>-</b>                     | <b>22.206</b>     | <b>22.206</b>  |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019. godine</b>           | <b>8.234</b>                 | <b>113.172</b>    | <b>121.406</b> |

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

## Izveštaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

|  | <i>Bilješka</i> | <b>2019.</b>     | <b>2018.</b>     |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| Neto dobit poslije oporezivanja  |                 | 22.206           | 26.985           |
| Promjena u kapitalu zbog promjene rač. politike MSFI 9                                       |                 | -                | (4.335)          |
| Odgođeni porezi  | 16              | (3.727)          | (2.536)          |
| Porez na dobit   | 16              | 7.993            | 8.510            |
| Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebi                 | 15, 20,21,22    | 71.235           | 84.114           |
| Troškovi kamata i slični troškovi  | 5               | 16.949           | 23.078           |
| Prihodi od udjela u dobiti   | 25              | (4.325)          | -                |
| Ukalkulirani troškovi  | 33              | 7.126            | 1.120            |
| Gubitci od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija                            | 12              | 29.703           | 7.003            |
| Gubitci od tečajnih razlika za računovodstvo zaštite   | 24              | (1.566)          | 2.724            |
| Dobitci od tečajnih razlika za zajmove   | 14              | 8.169            | (17.837)         |
| Gubitci od tečajnih razlika – ostale pozicije  | 14              | (9.035)          | 18.324           |
| Gubitci od prodaje vozila i oprema u poslovnom i financijskom najmu i u vlastitom korištenju | 13, 15          | (1.182)          | 474              |
| <b>Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obveze</b>     |                 | <b>143.546</b>   | <b>147.624</b>   |
| Povećanje potraživanja od financijskog najma   |                 | (488.242)        | (639.118)        |
| Povećanje potraživanja od poslovnog najma  |                 | 3.377            | (644)            |
| Smanjenje zaliha   |                 | 2.294            | 1.621            |
| Povećanje unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine                                       |                 | (8.954)          | (17.381)         |
| Smanjenje obveza Hedge - obveze proizašle iz transakcija zaštite - MRS 39                    |                 | -                | (2.016)          |
| Povećanje drugih financijskih obveza   |                 | (11.434)         | 10.019           |
| <b>Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz kamate i poreze</b>      |                 | <b>(359.413)</b> | <b>(499.895)</b> |
| Plaćena kamata   |                 | (17.310)         | (22.032)         |
| Plaćanje poreza  | 16              | (12.118)         | (5.586)          |
| <b>Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>  |                 | <b>(388.841)</b> | <b>(527.513)</b> |

## Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### Novčani tok iz investicijskih aktivnosti

|   |          |                 |                 |
|---|----------|-----------------|-----------------|
| Nabava imovine pod operativnim najmom, imovine u vlastitoj upotrebi i nematerijalne imovine | 20,21,22 | (110.570)       | (98.644)        |
| Primitci od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi                | 20,21,22 | 71.720          | 55.295          |
| Primitci od udjela u dobiti   | 25       | 4.325           | -               |
| Ulaganja u vrijednosne papire   |          | (267)           | -               |
| Ulaganje u povezana društva   | 25       | -               | (33.096)        |
| <b>Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti</b>  |          | <b>(34.792)</b> | <b>(76.445)</b> |

### Novčani tok iz financijskih aktivnosti

|  |  |                |                |
|--|--|----------------|----------------|
| Primitci od primljenih kamatonosnih kredita          |  | 1.492.465      | 1.502.101      |
| Smanjenje obveze po primljenim kreditima             |  | (1.006.229)    | (794.790)      |
| Plaćene obveze po osnovi imovine s pravom korištenja |  | (1.030)        | -              |
| <b>Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>   |  | <b>485.206</b> | <b>707.311</b> |

### Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata

|  |    |                |                |
|--|----|----------------|----------------|
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine      | 17 | 105.413        | 2.060          |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b> | 17 | <b>166.986</b> | <b>105.413</b> |

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

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(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 financijskih usluga (HANFA) je 18. listopada 2007. godine donijela rješenje kojim se Društvu daje odobrenje za obavljanje poslova financijskog i poslovnog najma. Temeljem navedenog rješenja Društvo je provelo postupak upisa promjene predmeta poslovanja – djelatnosti u sudskom registru.

#### **Članovi Nadzornog i revizorskog odbora**

##### *Članovi Nadzornog odbora*

Zsolt Bonyhadi, predsjednik Nadzornog odbora od 08.07.2019. godine, produžen mandat na nove 2 godine

Krisztián Selmeczy, zamjenik Predsjednika od 08.07.2019. godine, produžen mandat na 2 godine

Balazs Bekeffy, član od 08.07.2019. godine, produžen mandat na nove 2 godine)

##### *Članovi revizijskog odbora:*

Balazs Pal Bekeffy, predsjednik Revizorskog odbora do 26.01.2018.godine

Balazs Pal Bekeffy, predsjednik Revizorskog odbora do 26.01.2018.godine

Zsolt Bonyhadi, član revizorskog odbora do 26.01.2018. godine

Zsolt Bonyhadi, član revizorskog odbora od 26.01.2018. godine

Tóth Lóránd István, član revizorskog odbora do 26.01.2018. godine

Krisztián Selmeczy, član revizorskog odbora od 26.01.2018. godine

#### **Članovi Uprave**

Renata Pondeljak, predsjednica Uprave do 12. lipnja 2018. godine

Renata Pondeljak, predsjednica Uprave od 12. lipnja 2018. godine (mandat na 3 godine)

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave do 12. lipnja 2018. godine

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave od 12. lipnja 2018. godine (mandat na 3 godine)



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

#### ***Izjava o usklađenosti***

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

Isti su odobreni od strane Uprave Društva 11. ožujka 2020. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Sukladno točki 33. MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ Društvo OTP Leasing d.d. kao matica nema obvezu konsolidacije društva SB leasing d.o.o. u likvidaciji kojeg kontrolira, s obzirom da je i sama matica zavisno društvo, te konsolidaciju provodi matica društva OTP leasing d.d, OTP Bank Plc., čiji će konsolidirani financijski izvještaji biti javno dostupni.

#### ***Osnove mjerenja***

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:

| <b>Valuta</b> | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 1 EUR         | 7,442580           | 7,417575           |
| 1 CHF         | 6,838721           | 6,588129           |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

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

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti ili gubitka kako nastaju, za sve kamatonosne financijske instrumente, uzimajući u obzir efektivnu kamatnu stopu imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihodi od kamata uključuju prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po financijskom i operativnom najmu.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke osim u slučaju kupljenje ili izdane kreditno umanjenje financijske imovine POCl imovine, tada uzima i tada se radi o kreditno uskalđenoj efektivnoj kamatnoj stopi. Izračun uključuje sve naknade 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 financijskom 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 računu dobiti ili gubitka, kao dobiti ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo nemonetarne imovine u stranoj valuti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

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

##### *Financijski instrumenti*

###### *Klasifikacija*

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijsku imovinu i financijske obveze. Kategorizacija financijskih instrumenata prikazana je u pregledu u Osnovama za pripremu financijskih izvještaja i značajnim računovodstvenim politikama (točka 2.) ovih izvještaja.

Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze leasing društvo navedeno mjeri po fer vrijednosti, povećava ili smanjuje - ako se financijska imovina ili financijska obveza ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - onim troškovima transakcije koji se izravno mogu pripisati izdavanju ili stjecanju financijske imovine ili financijske obveze.

###### *i) Financijska imovina po amortiziranom trošku*

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate na nepodmirenu glavicu (SPPI), na određene datume.

###### *ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova te prodaja financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate na nepodmirenu glavicu (SPPI), na određene datume.

Prilikom početnog priznavanja ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, priznavanje i prestanak priznavanja dividende, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju pojedinog ulaganja.

###### *iii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Dodatno, prilikom početnog priznavanja, Društvo može neopozivo jednokratno reklasificirati financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, iako ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

##### *Financijski instrumenti (nastavak)*

fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u suprotnome nastala.

##### *Financijska imovina*

U slučaju dane financijske imovine u stranoj valuti, pri početnom priznavanju leasing društvo ih priznaje u ugovornoj valuti, primjenjujući na devizni iznos tečaj koje koristi leasing društvo između osnovne (funkcionalne) valute i strane valute, na datum transakcije.

Na osnovu klasifikacije koja je rezultat SPPI testa (eng. solely payments of principal and interest, odnosno plaćanja po nekom instrumentu moraju se sastojati jedino od plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnicu), nakon početnog priznavanja, Leasing društvo mjeri zajmove, depozite i sličnu imovinu po povijesnom amortiziranom trošku, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Leasing društvo priznaje dobit ili gubitak financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku i nije dio računovodstvene zaštite u računu dobiti i gubitka kada se financijska imovina prestaje priznavati, umanjuje se ili reklasificira u skladu s odredbama standarda MSFI 9 i kroz proces amortizacije u odnosu na kamate i provizije.

Na temelju MSFI 9 standarda, klasifikacija financijske imovine mora se obaviti na temelju:

- poslovnog modela vezanog uz upravljanje financijskim imovinom i
- karakteristika ugovorenih novčanih tokova financijske imovine.

Financijski instrumenti alociraju se u poslovni model, fer vrednuju u slučaju pada SPPI testa ili neopozivog odabira Opcije FVDG obzirom da društvo nema Opciju FVOSD u izvornoj politici niti ju primjenjuje. Standard MSFI 13 raspoređuje metode vrednovanja na tri glavne skupine:

- Tržišno-bazirana procjena (cijena imovine proizlazi iz cijene slične ili identične imovine koja se promatra tijekom prodaje i otkupa takve imovine),
- Procjena temeljena na troškovima (određuje se iz tekućeg troška stjecanja imovine),
- Vrednovanje temeljeno na dohotku (utvrđuje se iz sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova imovine).

U slučaju financijske imovine i obveza koje se vrednuju po fer vrijednosti, a koje se drže do naplate novčanih tokova, leasing društvo koristi metodu izračuna sadašnje vrijednosti koja pripada pristupu vrednovanja temeljem dohotka. Pri izračunavanju neto sadašnje vrijednosti potrebno je uzeti u obzir sljedeće komponente:

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

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

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

##### ***Financijski instrumenti (nastavak)***

- procijenjenu vrijednost budućih novčanih tokova,
- učinak volatilnosti budućih novčanih tokova na sadašnju vrijednost,
- vremensku vrijednost novca koja se odnosi na datum dospijeca budućih novčanih tokova, koji se mogu odrediti iz financijskih instrumenata bez kreditnog rizika,
- cijena preuzimanja rizika (raspoređivanje rizika),
- utjecaj rizika defaulta na buduće novčane tokove,
- ostali čimbenici, osim onih koji su prethodno navedeni, sudionici na tržištu bi trebali uzeti u obzir za vrednovanje predmetne imovine.

Nakon vrednovanja financijske imovine i obveza koje se vrednuju po fer vrijednosti, a koje se drže do naplate novčanih tokova, leasing društvo procjenjuje očekivanu vrijednost budućeg novčanog tijeka s obzirom na ugovorene parametre, a zatim ih diskontira s financijskom krivuljom relevantnom za danu valutu. Nakon procjene budućih novčanih tokova, buduća kretanja u referentnoj stopi (benchmark) i rizik defaulta su predmet modeliranja. Za modeliranje vjerojatnosti defaulta (PD) i gubitka po defaultu (LGD), Društvo koristi interne procjene. Ove su procjene u skladu s procjenama povezanim s umanjnjem vrijednosti ostale imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku. Vrijednosti PD-a i LGD-a koje se koriste za fer procjenu dobivaju se kao ponderirane prosječne vrijednosti iznosa utvrđenih scenarijima, što je ponderirano vjerojatnošću scenarija.

Leasing društvo koristi binominalni model za procjenu očekivane vrijednosti novčanih tokova, gdje:

- dužnik plaća dospjeli iznos i transakcija se pomiče na iduće razdoblje,
- dužnik ne plati dospjele iznose, leasing društvo shvati (1-LGD) pomnoženo s izvanrednom nominalnom vrijednošću i dodatne buduće obveze se otkazuju.

Krivulju financiranja (financing curve) koja se koristi za diskontiranje obično određuje leasing društvo iz krivulje prinosa koja opisuje očekivana buduća kretanja međubankovnih referentnih stopa u valuti transakcije. Krivulja prinosa bez rizika (risk-free yield curve) povećava se rasporedom likvidnosti koja odražava opće troškove financiranja Društva u danoj valuti.

Ako nakon sklapanja transakcije FVA (usklađivanje fer vrijednosti) je različito od 0, leasing društvo obračunava FVA. Iznos koji se obračunava temelji se na diskontiranoj neto sadašnjoj vrijednosti raspoređene transakcije.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

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

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

##### ***Financijski instrumenti (nastavak)***

Plasmani operativnog i financijskog leasinga moraju se vrednovati individualno ili na razini portfelja (collective). Portfeljna (collective) procjena mora se primijeniti na sve retail izloženosti.

U slučaju non-retail segmenta (mikro i mali subjekti, srednji i veliki subjekti, lokalna i regionalna uprava i sl.), opće je pravilo primijeniti individualno umanjenje vrijednosti za izloženosti iznad praga individualne procjene samo u stage-u 3. Izloženost u stage-u 1 i stage-u 2 mora se vrednovati prema portfeljnoj metodologiji (collective).

Najznačajniji zahtjevi vezani uz PD, LGD i EAD modele koji se koriste u collective (portfeljnoj) procjeni:

- Budući da sva tri parametra imaju obilježja koja se mijenjaju kroz vrijeme tijekom životnog ciklusa financijske imovine, potrebno je podijeliti trajanje u manja razdoblja (po mogućnosti godine) kako bi se osiguralo da modeli mogu procijeniti relevantne parametre rizika za oba intervala (12 - mjesečni, životni ciklus).
- PD se mora procijeniti za cjelokupni životni vijek financijske imovine, pod uvjetom da je životni vijek podijeljen na pojedinačne, jednogodišnje PD-eve. Procjena PD-a mora odražavati trenutne i buduće relevantne informacije. Ako je moguće, procjena treba imati na umu da inkrementalni (pojedinačni) PD pokazuje prirodni trend smanjenja kako financijska imovina prilazi svom dospijeću.
- Vrijednosti EAD i LGD moraju se odrediti na temelju svakog intervala (godine) životnog ciklusa. Godišnje procjene (preferira se primjena stvarnih vrijednosti) moraju sadržavati karakteristike smanjenja preostalih potraživanja - izloženosti (u slučaju LGD-a kroz LTV, također u slučaju izloženosti koje su zaštićene računovodstvom zaštite). Procjena oba parametra trebala bi biti u skladu sa strukturom i uvjetima financijske imovine. Izvanbilančne izloženosti također se moraju uzeti u obzir uz korištenje faktora kreditne konverzije (CCF).
- Osobito je važno da PD parametar bude u skladu s uvjetima i stopom izlječenja (cure conditions and cure rates).
- Parametri se trebaju procijeniti i kalibrirati uz istu definiciju defaulta.

##### ***Financijske obveze***

Financijske obveze sastoje se od svih financijskih obveza koje se inicijalno mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, uključujući kamatonosne zajmove, jamstvene depozite i ostale obveze. Društvo naknadna mjerenja provodi po amortiziranom trošku, osim kod obveza koje proizlaze iz računovodstva zaštite a koje mjeri po fer vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

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

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

##### **Financijski instrumenti (nastavak)**

###### *Priznavanje i prestanak priznavanja*

Financijska imovina i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

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

###### *Početno i naknadno mjerenje*

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

###### *Principi mjerenja fer vrijednosti*

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

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



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

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

##### ***Financijski instrumenti (nastavak)***

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

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 mjerenja:

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

Društvo nema imovine koja se vrednuje prema Opciji FVOSD (fer vrijednost kroz sveobuhvatnu dobit) već samo prema FVDG (fer vrijednost kroz dobit ili gubitak). Ukoliko bi imalo ulaganja u vlasničke instrumente fer vrijednost tih instrumenata bi se vrednovala po nepozivoj Opciji FVOSD ukoliko bi strategija ulaganja i rizicima kojima bi se upravljalo to dozvoljavali.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

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

##### ***Financijski instrumenti (nastavak)***

###### *Fer vrijednost financijskih instrumenata*

Fer vrijednost financijskih instrumenata utvrđuje se kao cijena koja se može ostvariti prodajom imovine ili platiti za prijenos obveze u redovnoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, ili u njihovom nedostatku, cijena koja se može ostvariti na najpovoljnijem tržištu na kojem Društvo ima pristup na datum mjerenja. 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 dovoljnom volumenu čime bi se omogućile 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 i dogodila promjena.

Najprikladniji dokaz fer vrijednosti financijskog 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 tehnici procjene koja koristi samo dostupne tržišne podatke, financijski 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 (poništila). 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 financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

##### *Financijski instrumenti (nastavak)*

###### *Umanjenje vrijednosti financijske imovine*

Financijska imovina se preispituje na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti i značajno povećanje kreditnog rizika. Sukladno zahtjevima MSFI-ja 9 koji se temelji na modelu očekivanih kreditnih gubitaka, umanjenje vrijednosti financijske 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 na financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku i po FVOSD.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske 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.

Svi pojedinačno značajni financijski instrumenti se posebno procjenjuju za specifična umanjenja. Financijski instrumenti koji nisu pojedinačno značajni procjenjuju se za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupiraju s obzirom na slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja su iskazana neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti te uzimaju u obzir očekivane kreditne gubitke. Nadoknadivi iznos financijske 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 financijske imovine instrumenta u slučaju da se radi o ugovorima po financijskom najmu ugovoreni sa fiksnom kamatnim stopom.

Specifični gubici od umanjenja vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost financijskih instrumenata čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost smanjila do njihovog nadoknadivog iznosa. Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

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

##### *Financijski instrumenti (nastavak)*

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

Ukoliko je financijski instrument nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačni iznos gubitka, financijski instrument 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 financijski instrumenti 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 mora odražavati trenutne i buduće relevantne informacije.

##### *Osnovni uvjeti utvrđivanja očekivanog gubitka*

Standard propisuje da se nakon određivanja umanjenja vrijednosti mora provesti kreditni gubitak koji se očekuje da će nastati u budućnosti.

Kao dio navedenog, tijekom procjene potrebno je uzeti u obzir sve informacije - dostupne bez nerazumno visokih troškova ili napora - relevantnih za procjenu očekivanog gubitka. Takve informacije moraju sadržavati specifične čimbenike koji se odnose na dužnika, opće gospodarske uvjete i stvarne i prognozirane događaje u tim uvjetima na datum bilance (datum izvještavanja). To uključuje učinak očekivanih prijevremenih otplata, kao i dostupne informacije o prošlim događajima, trenutnim okolnostima i prognozama koje se odnose na buduće ekonomske okolnosti (forward-looking approach).

Društvo je dužno priznati gubitak od umanjenja za očekivane kreditne gubitke po financijskoj imovini na svaki datum izvještavanja. Gubici od umanjenja za financijski instrument u iznosu koji je jednak 12-mjesečnom očekivanom kreditnom gubitku ili jednaki cjeloživotnim očekivanim kreditnim gubicima. Maksimalno razdoblje tijekom kojeg se očekuju očekivani kreditni gubici je maksimalno ugovoreno razdoblje tijekom koje je Društvo izloženo kreditnom riziku.

Ako se kreditni rizik na financijskom instrumentu nije značajno povećao od početnog priznavanja, tada se priznaju 12-mjesečni očekivani kreditni gubici, u suprotnom (u slučaju značajnog povećanja kreditnog rizika) trebali bi se izračunati očekivani kreditni gubici životnog ciklusa ugovora. Očekivani kreditni gubitak predstavlja sadašnju vrijednost razlike između ugovorene novčane obveze dospjele prema Društvu i novčanih obveza koje Društvo očekuje da će primiti. Za očekivane kreditne gubitke za cijeli životni ciklus ugovora, Društvo će procijeniti rizik defaulta na financijskom instrumentu tijekom očekivanog ciklusa trajanja ugovora.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

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

##### **Financijski instrumenti (nastavak)**

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

12-mjesečni očekivani kreditni gubici dio su očekivanih kreditnih gubitaka cjeloživotnog ciklusa ugovora i predstavljaju novčane manjkove tijekom trajanja ugovora koji će nastati ako dođe do pogoršanja okolnosti tijekom 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja (ili kraćeg razdoblja ako je očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta manje od 12 mjeseci), ponderiran vjerojatnošću nastanka defaulta.

Društvo će mjeriti očekivane kreditne gubitke financijskog instrumenta na način koji odražava:

- nepristran i vjerojatan ponderirani iznos koji se određuje vrednovanjem niza mogućih ishoda
- vremenska vrijednost novca i
- razumne i podržive informacije o prošlim događajima koje su na datum izvještavanja dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora, trenutnim uvjetima i prognozama budućih gospodarskih uvjeta

Društvo je dužno prilagoditi povijesne podatke, kao što je iskustvo kreditnih gubitaka, na temelju trenutačnih promatranih podataka kako bi odražavalo učinke postojećih uvjeta i prognoze budućih uvjeta koji nisu utjecali na razdoblje na kojem se temelje povijesni podaci, ukloniti učinke uvjeta u povijesnom razdoblju koji nisu relevantni za buduće novčane obveze ugovora.

##### **Primjena 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka ili očekivanog kreditnog gubitka tijekom životnog ciklusa (PD)**

Prilikom definiranja umanjenja vrijednosti, u slučaju stage 1 (performing) izloženosti, treba izračunati 12-mjesečnu vjerojatnost defaulta (PD) te se mora primijeniti PD koji se očekuje u narednih 12 mjeseci, dok se u slučaju izloženosti koje pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika (stage 2) ili non-performing izloženosti (stage 3), mora primijeniti PD koji se očekuje tijekom cijelog životnog vijeka.

Da bi se utvrdio gubitak koji se očekuje tijekom trajanja ugovora, procijenjeni PD za životni vijek mora biti raspodijeljen na godišnje PD-eve.

Izračunati (procijenjeni) PD-evi ne mogu se smatrati povijesnim prosjekom "jedan za jedan". Tijekom procjene moraju se uzeti u obzir svi čimbenici koji imaju značajan učinak, pa - između ostalog - promjene u sastavu i životnom ciklusu portfelja, kao i makroekonomski učinci, scenariji i poslovni ciklusi.

Odjel za izračun kapitala, oporavak i analizu kreditnog portfelja OTP Grupe godišnje provjerava metodologiju izračuna PD-a i LGD-a koji će se primjenjivati kvartalno, te obavještava članicu Grupe, Sektor upravljanja rizicima o rezultatima istih.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

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

##### Financijski instrumenti (nastavak)

Izračun LGD-a (Loss given default) ne bi se trebao automatski identificirati s povijesnim stvarnim podacima. Uvijek treba analizirati smjer i stupanj promjene faktora koji utječu na LGD, uzimajući u obzir makroekonomske efekte, osim njihovih predviđenih kretanja. Treba imati na umu da baš kao PD - LGD nije neovisan od poslovnih ciklusa; obično se povećava paralelno s gospodarskim padom. Primarni izvor podataka je sam kolateral, ali se uzima u obzir i novčana naplata.

Izračun očekivanog gubitka trebao bi se promatrati unaprijed, uključujući prognoze budućih gospodarskih uvjeta. To se može postići primjenom 3-5 različitih makroekonomskih scenarija, koji se mogu integrirati u PD, LGD i EAD parametre.

##### *Specifični financijski instrumenti*

###### *Računovodstvo zaštite*

Ako odnos zaštite od rizika prestane ispunjavati zahtjeve o učinkovitosti zaštite ali cilj upravljanja rizikom za taj određeni odnos zaštite ostaje isti, Društvo treba uskladiti omjere zaštite odnosa tako da opet ispunjava kriterij prihvatljivosti.

Društvo treba prestati primjenjivati računovodstvo zaštite samo kada odnos zaštite (ili dio istog) prestane ispunjavati kriterije. Ovo uključuje slučajeve kada instrument zaštite ističe ili je prodan, raskinut ili izvršen. U ovom smislu, zamjena ili prijenos instrumenta zaštite od rizika na drugi instrument zaštite je dio, i u skladu sa, dokumentiranim ciljevima upravljanja rizikom Društva.

Prestanak primjene računovodstva zaštite može ili obuhvatiti odnos zaštite u cijelosti ili samo jedan dio tog odnosa (u kojem slučaju se računovodstvo zaštite nastavlja primjenjivati na preostali odnos zaštite).

###### *Derivativni financijski 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 računu dobiti ili gubitka unutar stavke koja se odnosi na zaštićenu stavku.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

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

##### ***Specifični financijski instrumenti (nastavak)***

###### *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.

###### *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 kamatonosni zajmovi*

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

###### ***Ulaganje u podružnice – povezana društva***

Ovisna društva su sva društva (uključujući strukturirane subjekte) nad kojima Društvo ima kontrolu. Kontrola je postignuta ako Društvo ima prevlast, ako je izloženo ili ima prava u odnosu na varijabilni prinos temeljem svog sudjelovanja u tom subjektu te je sposobno temeljem svoje prevlasti, tj. moći raspolaganja utjecati na svoj prinos.

U financijskim izvještajima Društva navedena ulaganja iskazana su primjenom metode troška umanjena za gubitke od umanjenja vrijednosti, ako postoje.

Društvo je u 2018. godini steklo 100% udjela u društvu SB Leasing d.o.o. (bilješka 25).



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

##### *Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma i Oprema u vlastitoj upotrebi*

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 ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritijecati 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:

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| Osobna vozila                 | 4 godine  |
| Informatička oprema           | 4 godine  |
| Uredski namještaj             | 10 godina |
| Telefonske centrale i uređaji | 4 godine  |

##### *Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma*

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 financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

#### I. 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 linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

|                           |           |
|---------------------------|-----------|
| Software                  | 3 godine  |
| Licence                   | 3 godine  |
| Ulaganja na tuđoj imovini | *5 godina |

\*Razdoblje najma, a najviše do 5 godina

Metoda amortizacije, korisni vijek upotrebe i ostatak vrijednosti preispituju se na kraju financijske godine i po potrebi usklađuju. Amortizacijske stope su usklađene sa stopama OTP Banke d.d.

##### ***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 nadoknativi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknativi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nadoknativa vrijednost vozila i opreme i nematerijalne imovine te imovine s pravom korištenja 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 financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

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

Umanjena nefinancijska imovina pregledava se zbog mogućeg poništavanja umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

##### ***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.

Swota priznata kao rezervacije 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 financijskih 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 financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

#### I. 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 računu dobiti ili gubitka s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja procijenjenu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za godinu sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještavanja te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

##### **Zalihe**

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti. Neto nadoknativa vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj 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 financijskog leasinga Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog leasinga i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom 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 financijskom leasingu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

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

##### **Najmovi**

###### *Najmovi – društvo kao davatelj najma*

Sukladno točki 61 MSFI 16 „Najmovi“, društvo je kao davatelj najma dužno svaki najam razvrstati ili kao poslovni najam ili kao financijski najam.

Najam se razvrstava u financijski najam ako se njime prenose gotovo svi rizici i nagrade povezani s vlasništvom nad predmetom najma. U suprotnome, najam se klasificira kao poslovni, tj. operativni najam.

Primjeri situacija koje, gledano pojedinačno ili u cjelini, u pravilu imaju za posljedicu klasificiranje najmova u financijske:

- vlasništvo nad predmetom najma prelazi na korisnika najma do kraja razdoblja najma,
- korisnik najma ima opciju otkupiti imovinu koja je predmetom najma po cijeni za koju se očekuje da će biti dovoljno niža od fer vrijednosti imovine na datum mogućnosti korištenja opcije tako da je na datum početka najma realno sigurno da će opcija biti iskorištena,

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

##### *Najmovi (nastavak)*

- razdoblje najma podudara se većim dijelom s ekonomskim vijekom predmeta najma, čak i ako ne dođe do prijenosa vlasništva,
- sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma je na početku najma jednaka najmanje većem dijelu cijele fer vrijednosti predmeta najma i
- imovina u najmu je specijalizirane namjene tako da ju bez većih preinaka može koristiti samo korisnik najma.

##### *Financijski najam*

Društvo imovinu danu u financijski najam na početku najma iskazuje kao potraživanje u visini jednakoj neto ulaganju u najam. Financijske prihode priznaje kroz razdoblje financijskog najma prema obrascu koji odražava konstantnu periodičku stopu povrata neto ulaganja.

Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope. Izravni početni troškovi nastali za vrijeme pregovaranja i dogovaranja financijskog leasinga Društvo uključuje u početno mjerenje potraživanja financijskog leasinga početne direktne troškove nastale u dogovoru leasinga.

##### *Poslovni najam*

Imovina dana u operativni leasing uključuje se u imovinu u operativnom leasingu po trošku nabave, neto od akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Prihod od 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 financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

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

##### **Najmovi (nastavak)**

*Najmovi – pravo korištenja (društvo kao primatelj najma)*

Društvo ovaj standard primjenjuje na sve najmove, uključujući najmove imovine s pravom korištenja uređene sporazumima o podnajmu, izuzev:

- a. najmova za potrebe istraživanja ili korištenja minerala, nafte, prirodnog plina i sličnih neobnovljivih prirodnih resursa;
- b. najmova biološke imovine iz djelokruga MRS 41 Poljoprivreda koju drži najmoprimac;
- c. sporazuma o koncesijama za pružanje usluga iz djelokruga IFRIC 12 Sporazumi o koncesijama za pružanje usluga;
- d. licenci kojima najmodavac ustupa pravo korištenja intelektualnog vlasništva a koje su uređene MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima;
- e. prava koja drži najmoprimac prema licencnim ugovorima iz djelokruga MRS 38 Nematerijalna imovina kao što su filmovi, video zapisi, igrokazi, rukopisi, patenti i autorska prava.

Društvo može, ali nije dužno primjenjivati ovaj standard na najmove nematerijalne imovine.

Društvo treba utvrditi trajanje najma kao neopozivi period trajanja najma, zajedno sa:

- a. periodima obuhvaćenim svakom eventualnom opcijom produženja najma ukoliko postoji realna vjerojatnost da će najmoprimac iskoristiti tu opciju;
- b. periodima obuhvaćenim svakom eventualnom opcijom raskidanja najma ukoliko postoji realna vjerojatnost da najmoprimac neće iskoristiti tu opciju

Na prvi dan trajanja najma, najmoprimac obavezu s osnove tog najma mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na taj dan. Ta plaćanja se diskontiraju po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu ako je stopu lako utvrditi. U slučajevima kad tu kamatnu stopu nije moguće lako utvrditi, najmoprimac primjenjuje inkrementalnu kamatnu stopu zaduženja.

Nakon prvog dana trajanja najma, najmoprimac imovinu s pravom korištenja mjeri po modelu troška.

##### **Kapital i rezerve**

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Ostale rezerve i kapitalne rezerve predstavljaju neregistrirani kapital Društva.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

#### II Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2019. godine

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

U nastavku slijede novi standardi, izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojeni su u Europskoj uniji na snazi za tekuće izvještajno razdoblje:

- **MSFI 16 „Najmovi“**, usvojen u Europskoj uniji 31. listopada 2017. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“** - Predujmovi s negativnom naknadom, usvojene u Europskoj uniji 22. ožujka 2018. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** – Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja, usvojene u Europskoj uniji 13. ožujka 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** - Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene raznih standarda uslijed „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015. - 2017.“**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 14. ožujka 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **OTMFI 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit“** – usvojen u Europskoj Uniji 23. listopada 2018. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

Usvajanje novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja nije dovela do značajnih promjena u financijskim izvještajima Društva.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

#### II Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2019. godine (nastavak)

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

Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja bile su objavljene, ali ne i na snazi sljedeće izmjene postojećih standarda, koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji:

- **izmjene MRS-a 1 “Prezentacija financijskih izvještaja” i MRS-a 8 “Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama greškama”** – Definicija značajnosti, usvojene u Europskoj uniji 29. studenoga 2019. (na snazi za godišnja razdoblja počevši na ili nakon 1. siječnja 2020.)
- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti”, MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje” te MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje”** - Reforma referentnih kamatnih stopa, usvojene u Europskoj uniji 15. studenoga 2020. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.),
- **izmjene upućivanja na Konceptualni okvir u MSFI-jevima**, usvojene u Europskoj uniji 29. studenoga 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.).

##### *Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji*

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

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke”** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) - Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021.),

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

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

#### II Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2019. godine (nastavak)

**Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji (nastavak)**

- **izmjene MSFI 3 “Poslovna spajanja”** - Definicija poslovanja (na snazi za poslovna spajanja za koje je datum stjecanja na ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. i na stjecanje sredstava do kojih dolazi na ili nakon početka tog razdoblja),
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji” i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima”** - Prodaja odnosno ulog imovine između ulagača i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela).

Društvo očekuje da usvajanje ovih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda. [

Računovodstvo zaštite u pogledu portfelja financijske imovine i obveza čija načela EU još uvijek nije usvojio i dalje nije regulirano.

Prema procjenama Društva, primjena računovodstva zaštite na portfelj financijske imovine ili obveza u skladu s MRS-om 39: „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje” ne bi dovela do značajnih promjena u financijskim izvještajima ako se primijeni na datum izvještavanja.

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

#### II Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2019. godine (nastavak)

##### MSFI 16 „Najmovi“ (EU regulativa 2017/1986)

MSFI 16, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine te usvojen u Europskoj uniji u listopadu 2017. godine, zamijenio je set međunarodnih računovodstvenih načela i interpretacija u dijelu najмова, odnosno MRS-a 17.

MSFI 16 uveo je novu definiciju najмова i potvrdio trenutnu podjelu na dvije vrste najмова (operativni i financijski) u dijelu računovodstvenog tretmana koji primjenjuje najmodavac.

U dijelu računovodstvenog tretmana koji primjenjuje najmoprimac, novi računovodstveni standard utvrđuje za sve vrste najмова priznavanje imovine koja predstavlja pravo korištenja odnosno imovine uz istovremeno, priznavanje obveze za buduća plaćanja prema ugovoru o najmu.

Prilikom početnog priznavanja takva se imovina mjeri temeljem novčanih tokova po ugovoru o najmu. Nakon početnog priznavanja, pravo korištenja mjeri se temeljem pravila utvrđenih za imovinu prema zahtjevima MRS-a 16, MRS-a 38 ili MRS-a 40 primjenom modela troška pri čemu se umanjuje za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, odnosno modela revalorizacije ili modela fer vrijednosti.

U tom kontekstu, Društvo je provodilo aktivnosti usmjerene na osiguranje usklađenosti s ovim računovodstvenim načelom, osobito u dijelu izračuna i evidentiranja prava korištenja i obveza s osnove najma što predstavlja glavnu razliku u odnosu na računovodstveni model prema zahtjevu MRS-a 17. Za više pojedinosti o sadržaju standarda i o glavnim računovodstvenim odlukama Društva, vidjeti Značajne računovodstvene politike „Najmovi“.

Prilikom prve primjene MSFI-a 16 Društvo je odlučilo, kako dozvoljava standard, izračunati obvezu s osnove najma kao sadašnju vrijednost budućih plaćanja po najmu na datum 1. siječnja 2019. godine te utvrditi pravo korištenja temeljem vrijednosti obveze po osnovi najma.

Posljedično, usporedne informacije nisu reklasificirane.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

II Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2019. godine (nastavak)

#### MSFI 16 „Najmovi“ (EU regulativa 2017/1986) (nastavak)

##### Utjecaj primjene

Prilikom primjene MSFI-ja 16, Grupa je priznala novu vrstu imovine s pravom korištenja i dodatne obveze po osnovi najma. Utjecaj primjene prikazan je u nastavku.

| u tisućama kn                             | Društvo<br>1. siječnja 2019. |
|---|------------------------------|
| Imovina s pravom korištenja (Bilješka 15) | 5.906                        |
| Obveze s osnove najma                     | 5.906                        |

Do datuma objave ovih financijskih izvještaja, određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja:

- MRS 28 (izmjene): Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate (EU regulativa 2019/402),
- MRS 19 (izmjene): Izmjene plana, smanjenja ili namira (EU regulativa 2019/402),
- Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.-2017. (EU regulativa 2019/412),
- IFRIC23 Nesigurnost u dijelu poreznog tretmana (EU regulativa 2018/1595),

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

#### **III Izmjene Reforme referentnih kamatnih stopa - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7**

Društvo je u 2019. godini ranije usvojilo 'Izmjene Reforme referentnih kamatnih stopa - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7' koje stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2020. ili kasnije, uz dozvoljeno ranije usvajanje.

#### *IBOR prijelaz*

U tijeku je sveobuhvatna reforma referentnih stopa nakon zabrinutosti iznesenih posljednjih godina o integritetu i pouzdanosti glavnih referentnih vrijednosti za financijsko tržište. Kako bi se procijenili relevantni rizici povezani s globalnim reformama referentnih vrijednosti koje je stavio na snagu Odbor za financijsku stabilnost (FSB) i poduzele odgovarajuće mjere za osiguranje odgovarajućeg prijelaza na alternativne ili reformirane referentne stope prije kraja 2021. godine, kao što je navedeno u revidiranoj Uredbi o referentnim vrijednostima EU-a BMR, Društvo planira projekt na razini kako bi upravljalo prestankom korištenja IBOR-a.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

#### *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 zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu MSFI-jeva koji 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 nastavku.

#### *Klasifikacija ugovora o najmu*

Društvo je najmodavac u poslovnim i financijskim 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 financijski 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 financijski Društvo uzima u obzir zahtjeve MSFI 16.

#### *Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata (Bilješka 2)*

MSFI 9 uveo je model umanjenja vrijednosti očekivanog gubitka umjesto prethodno primijenjenog modela nastalog gubitka koji zahtijeva priznavanje kreditnih gubitaka. Standardom se zahtijeva da subjekti računaju na očekivane kreditne gubitke od trenutka inicijalnog priznavanja financijskog instrumenta.

Novi, trostupanjski model proveden je u svrhu MSFI-ja 9. Nova metodologija umanjenja vrijednosti koristi se kako bi se utvrdilo je li se kreditni rizik značajno povećao od početnog priznavanja te može li identificirati imovinu umanjenu za kreditne gubitke. Za instrumente s umanjenim kreditnim gubicima ili značajnim povećanjem kreditnog rizika priznaje se cjeloživotni očekivani kreditni gubitak.

Povećano umanjenje kreditnih gubitaka utvrđuje se transakcijama na temelju unaprijed određenih uvjeta i nakon toga procjena se vrši na razini portfelja. Imovina kod koje nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika rezervira se na temelju 12-mjesečne metodologije očekivanog gubitka.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. 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 umanjenu 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.

#### *Prihodi*

Društvo priznaje prihode sukladno MSFI 15 „Prihodi“, a na čemu temelji i procjene i prosudbe. Priznati prihodi od kamata po financijskom najmu iskazani su u bilješci 4, dok su procijenjeni nezarađeni prihodi s ove osnove iskazani u bilješci 18. Priznati prihodi po poslovnom najmu prikazani su u bilješci 7.

#### *Amortizacija*

Društvo kontinuirano prati i procjenjuje amortizacijske stope koje primjenjuje za imovinu u vlastitoj upotrebi i imovinu s pravom korištenja. Detalji računovodstvenih politika za amortizaciju objavljeni su u bilješci 2.1.

#### *Regulatorni zahtjevi*

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

#### *Porez*

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

|                               | 2019.          | 2018.         |
|-------------------------------|----------------|---------------|
| Prihodi od financijskog najma | 101.653        | 81.452        |
| Ostali kamatni prihodi        | 9              | 8             |
|                               | <u>101.662</u> | <u>81.460</u> |

### 5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

|                                     | 2019.         | 2018.         |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Trošak kamate na primljene zajmove  | 16.740        | 23.078        |
| Trošak naknade na primljene zajmove | 178           | 269           |
| Trošak kamate – pravo korištenja    | 31            | -             |
|                                     | <u>16.949</u> | <u>23.347</u> |

### 6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

|  | 2019.          | 2018.          |
|--|----------------|----------------|
| <b>Prihodi od naknada i provizija</b>                  |                |                |
| Prihodi od opomena                                     | 2.426          | 1.968          |
| Prihodi od naknada za reprograme i prijevremene otkupe | 2.184          | 2.046          |
| Prihodi od naknade za prekomjerno korištenje           | 18             | 980            |
| Prihodi od naknada za prefakturiranje                  | 62             | 41             |
|  | <u>4.691</u>   | <u>5.035</u>   |
| <b>Rashodi od naknada i provizija</b>                  |                |                |
| Naknade dobavljačima za posredovanje                   | (1.493)        | (1.206)        |
| Ostali rashodi po naknadama i provizijama              | (216)          | -              |
|  | <u>(1.710)</u> | <u>(1.206)</u> |
|  | <u>2.981</u>   | <u>3.829</u>   |

### 7. PRIHODI PO OSNOVI POSLOVNOG NAJMA

|   | 2019.         | 2018.          |
|---|---------------|----------------|
| Prihodi po osnovi operativnog najma                     | 81.449        | 99.590         |
| Prihodi od dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu | 2.080         | 1.952          |
|   | <u>83.529</u> | <u>101.542</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA**

|  | <b>2019.</b> | <b>2018.</b> |
|--|--------------|--------------|
| Prihod od zateznih kamata                | 2.220        | 1.789        |
| Prihodi od nadoknada nastalih šteta      | 1.051        | (2)          |
| Neto prihodi od prefakturiranih usluga   | 75           | 33           |
| Otpuštanje rezervacija za sudske sporove | 7            | 22           |
| Ostali poslovni prihodi                  | 326          | 106          |
|  | <b>3.679</b> | <b>1.948</b> |

**9. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA**

|   | <b>2019.</b>   | <b>2018.</b>   |
|---|----------------|----------------|
| Troškovi dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu | (4.421)        | (2.365)        |
| Troškovi osiguranja prodajne akcije                   | (2.182)        | (733)          |
| Trošak rezervacija za sudske sporove                  | (861)          | (235)          |
| Trošak zateznih kamata                                | (407)          | (130)          |
| Troškovi iz prethodnih godina                         | (111)          | (5)            |
| Troškovi s osnove prava korištenja – dodatni troškovi | (159)          | -              |
| Ostali operativni troškovi                            | (495)          | (6)            |
|   | <b>(8.636)</b> | <b>(3.475)</b> |

**10. TROŠKOVI OSOBLJA**

|  | <b>2019.</b>  | <b>2018.</b>  |
|--|---------------|---------------|
| Neto plaće                             | 13.295        | 10.378        |
| Porezi i doprinosi na plaće            | 10.253        | 8.223         |
| Bonusi/stimulacije plaće zaposlenicima | 8.648         | 4.882         |
| Ostali troškovi osoblja                | 1.362         | 1.052         |
|  | <b>33.559</b> | <b>24.535</b> |

Troškovi osoblja uključuju 3.901 tisuća kuna (2018. godine: 3.398 tisuća kuna) doprinosa za mirovinske fondove. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2019. godine u Društvu je bilo zaposleno 121 djelatnika (2018. godine: 105 djelatnika).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 11. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

|  | 2019.         | 2018.         |
|--|---------------|---------------|
| Troškovi intelektualnih usluga             | 4.727         | 3.345         |
| Poštanske i telefonske usluge              | 1.145         | 1.032         |
| Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja | 1.437         | 1.002         |
| Troškovi marketinga                        | 2.033         | 1.568         |
| Troškovi materijala                        | 924           | 602           |
| Troškovi održavanja                        | 722           | 447           |
| Zakupnine                                  | 532           | 2.589         |
| Troškovi obrazovanja djelatnika            | 261           | 109           |
| Sudski troškovi i pristojbe                | 82            | 13            |
| Bankovni troškovi                          | 30            | 253           |
| Troškovi poslovnog najma                   | 24            | 647           |
| Ostali administrativni troškovi poslovanja | 1.056         | 761           |
|  | <b>12.973</b> | <b>12.369</b> |

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonske revizije financijskih izvještaja pružao i druge usluge. U 2019. godini pružene su sljedeće revizijske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): revizija izvještajnog paketa prema Matici, ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, te u skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene revizijske usluge.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 12. GUBITAK OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI, NETO

Klasifikacija u Stupanj 3 prilikom umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu može biti na specifičnoj i skupnoj osnovi.

|  | <b>2019.</b>           | <b>2018.</b>          |
|--|------------------------|-----------------------|
| Gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu – specifično – Stage 3              | (13.002)               | (5.220)               |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - skupno – Stupanj 1                | (941)                  | (926)                 |
| Gubitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu- specifično – Stupanj 2    | (18.933)               | 48                    |
| Gubitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po finan.najmu - specifično – Stupanj 3   | 203                    | (758)                 |
| Gubitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično           | 8.995                  | (115)                 |
| Gubitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 3 | (9.032)                | -                     |
| Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično                    | 50                     | 364                   |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 1          | (21)                   | -                     |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 2          | (162)                  | -                     |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično – Stage 3          | (79)                   | -                     |
| Prihodi od naplate potraživanja po osnovi poslovnog najma otpisanih u prethodnim razdobljima     | 11                     | -                     |
| Prihodi od naplate potraživanja po osnovi financijskog najma otpisanih u prethodnim razdobljima  | -                      | 12                    |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti ulaganja u vrijednosne papire                                   | (24)                   | -                     |
| Dobitak od ukidanja od umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma            | 3.974                  | 284                   |
| Gubici od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha  | (628)                  | (660)                 |
| Gubici od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha – auto gume za službena vozila                   | (114)                  | (33)                  |
|  | <b><u>(29.703)</u></b> | <b><u>(7.003)</u></b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 13. NETO DOBITAK (GUBITAK) OD PRODAJE IMOVINE POD NAJMOM I U VLASTITOJ UPOTREBI

|  | 2019.        | 2018.        |
|--|--------------|--------------|
| Prihodi od prodaje imovine   | 87.521       | 68.196       |
| Troškovi prodane i rashodovane imovine dane u poslovni i financijski najam kao i u vlastitom korištenju i na zalih | (86.339)     | (68.670)     |
|  | <u>1.182</u> | <u>(474)</u> |

Gubitak od prodaje imovine nadoknađuje se kroz prihode od naknade zbog prekomjernog korištenja (kilometraže), koji su obuhvaćeni u bilješci 6 i prihoda od posebnih najamnina obuhvaćenih u prihodima od dodatnih usluga u bilješci 7.

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

|                             | 2019.      | 2018.      |
|-----------------------------|------------|------------|
| Prihodi od tečajnih razlika | 68.944     | 64.642     |
| Rashodi od tečajnih razlika | (68.341)   | (64.469)   |
|                             | <u>603</u> | <u>172</u> |

Neto gubitak od tečajnih razlika s osnove prava korištenja iznosi 31 tisuću kuna (prihodi: 32 tisuće kuna, rashodi: 63 tisuće kuna).

### 15. IMOVINA I OBVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA (MSFI 16)

#### a) Kretanje imovine s pravom korištenja (MSFI 16)

| 2019                                   | Zemljište i<br>zgrade | Namještaj i<br>oprema | Motorna vozila i<br>ostalo | Total        |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------------|--------------|
| <b>Na dan 01. siječnja 2019.</b>       | 4.092                 | 43                    | 1.771                      | 5.906        |
| Povećanja                              | -                     | -                     | -                          | -            |
| Otpis                                  | -                     | -                     | (181)                      | (181)        |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>       | <u>4.092</u>          | <u>43</u>             | <u>1.590</u>               | <u>5.725</u> |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>        |                       |                       |                            |              |
| <b>Na dan 01. siječnja 2019.</b>       | -                     | -                     | -                          | -            |
| Trošak na godinu                       | 563                   | 10                    | 516                        | 1.089        |
| Otpis                                  | -                     | -                     | (20)                       | (20)         |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>       | <u>563</u>            | <u>10</u>             | <u>496</u>                 | <u>1.069</u> |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b> |                       |                       |                            |              |
| <b>Na dan 01. siječnja 2019.</b>       | <u>4.092</u>          | <u>43</u>             | <u>1.771</u>               | <u>5.906</u> |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>       | <u>3.529</u>          | <u>33</u>             | <u>1.094</u>               | <u>4.656</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**15. IMOVINA I OBEVEZE S PRAVOM KORIŠTENJA (MSFI 16) (nastavak)**

**b) Obveze s osnove prava korištenja (IFRS 16)**

|  | <b>31.12.2019.</b> |
|--|--------------------|
| Kratkoročne obveze po osnovi najma (IFRS 16) | 1.258              |
| Dugoročne obveze po osnovi najma (IFRS 16)   | 3.457              |
|  | <hr/>              |
|  | <b>4.715</b>       |
|  | <hr/>              |

**c) Neto dobit /gubitak s osnove prava korištenja (IFRS 16)**

|   | <b>31.12.2019.</b> |
|---|--------------------|
| Dodatni troškovi najma nekretnina                         | (5)                |
| Dodatni troškovi najma osobna vozila                      | (154)              |
| <b>Amortizacija</b>                                       | <b>(1.089)</b>     |
| Amortizacija nekretnina                                   | (563)              |
| Amortizacija osobna vozila                                | (516)              |
| Amortizacija oprema                                       | (10)               |
| <b>Kamata na obveze</b>                                   | <b>(31)</b>        |
| <b>Tečajne razlike - neto</b>                             | <b>(31)</b>        |
| Pozitivne tečajne razlike - ukupno                        | 32                 |
| Realizirane tečajne razlike                               | -                  |
| Nerealizirane tečajne razlike - svođenje valutna klauzula | 32                 |
| Negativne tečajne razlike - ukupno                        | (63)               |
| Realizirane tečajne razlike                               | (5)                |
| Nerealizirane tečajne razlike - svođenje valutna klauzula | (58)               |
|   | <hr/>              |
|   | <b>(1.310)</b>     |
|   | <hr/>              |



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 16. POREZ NA DOBIT

U 2019. godini porez na dobit ostvaren u zemlji se obračunavao primjenom stope od 18% (2018.: 18%) na dobit ostvarenu u tekućoj godini. Društvo je obveznik plaćanja poreza na ostvarenu dobit u Hrvatskoj.

Odgođeni porez obračunat je prema stopi poreza na dobit od 18% koja se primjenjuje od 1. siječnja 2018. godine. Odgođeni porez za prethodno razdoblje obračunat je po stopi od 18%.

|  | 2019.         | 2018.         |
|--|---------------|---------------|
| <b>a) Porez priznat u dobiti ili gubitku</b> |               |               |
| Tekuća godina                                | 7.993         | 8.510         |
| (Ukidanje) odgođenog poreza                  | (3.727)       | (2.536)       |
| <b>Trošak poreza</b>                         | <b>4.266</b>  | <b>5.974</b>  |
| <b>b) Usklada troška poreza</b>              |               |               |
| Dobit prije poreza                           | 26.472        | 32.959        |
| Porez na dobit po stopi od 18%               | 4.765         | 5.933         |
| Porezno nepriznati troškovi                  | 2.462         | 1.108         |
| Neoporezivi dobiti                           | (2.961)       | (1.067)       |
| <b>Trošak poreza za godinu</b>               | <b>4.266</b>  | <b>5.974</b>  |
| <b>Efektivna porezna stopa</b>               | <b>16,11%</b> | <b>18,12%</b> |

### 17. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

|                                   | 31.12.2019.    | 31.12.2018.    |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Žiro računi:                      |                |                |
| - denominirani u kunama           | 121.409        | 103.044        |
| - denominirani u stranim valutama | 45.577         | 2.369          |
|                                   | <b>166.986</b> | <b>105.413</b> |

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**18. POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA**

|   | 31.12.2019.      | 31.12.2018.      |
|---|------------------|------------------|
| <b>Ukupno bruto ulaganja u financijski najam</b>                            | <b>2.621.381</b> | <b>2.029.388</b> |
| Manje: nezarađeni budući prihodi  | (284.420)        | (198.501)        |
| <b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b> | <b>2.336.961</b> | <b>1.830.887</b> |
| Manje: umanjenje vrijednosti (bilješka 13)                                  | (53.267)         | (33.150)         |
| <b>Neto ulaganja u financijski najam</b>                                    | <b>2.283.694</b> | <b>1.797.737</b> |

Ukupna bruto potraživanja po financijskom najmu na dan 31. prosinca 2019. godine prema ugovorenom dospjeću su kako slijedi:

|                         | 2019.            | 2019.          | 2019.            | 2018.            | 2018.          | 2018.            |
|-------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|                         | Glavnica         | Kamata         | Ukupno           | Glavnica         | Kamata         | Ukupno           |
| <b>Do 1 godine</b>      | <b>815.318</b>   | <b>180.397</b> | <b>995.715</b>   | <b>652.256</b>   | <b>84.760</b>  | <b>737.016</b>   |
| <b>Od 1 do 5 godina</b> | <b>1.482.564</b> | <b>102.654</b> | <b>1.585.218</b> | <b>1.157.252</b> | <b>113.058</b> | <b>1.270.310</b> |
| <b>Preko 5 godina</b>   | <b>39.079</b>    | <b>1.369</b>   | <b>40.448</b>    | <b>21.379</b>    | <b>683</b>     | <b>22.062</b>    |
|                         | <b>2.336.961</b> | <b>284.420</b> | <b>2.621.381</b> | <b>1.830.887</b> | <b>198.501</b> | <b>2.029.388</b> |

*Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani*

Na dan 31. prosinca 2019. godine bilo je 120 ugovora (2018. godine: 75 ugovor) koji su zaključeni tijekom 2019. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 35.876 tisuća kuna (2018. godine: 24.082 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**18. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)**

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

|                  | 2019.          | 2019.         | 2019.          | 2018.          | 2018.         | 2018.          |
|------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|                  | Glavnica       | Kamate        | Ukupno         | Glavnica       | Kamate        | Ukupno         |
| Do 1 godine      | 131.697        | 17.624        | 149.321        | 112.613        | 14.404        | 127.017        |
| Od 1 do 5 godina | 357.741        | 27.175        | 384.916        | 270.773        | 20.923        | 291.696        |
| Preko 5 godina   | 19.220         | 667           | 19.887         | 7.311          | 207           | 7.518          |
|                  | <b>508.658</b> | <b>45.466</b> | <b>554.124</b> | <b>390.697</b> | <b>35.534</b> | <b>426.231</b> |

**Kretanje neto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima**

|   | Stupanj 1        | Stupanj 2      | Stupanj 3     | Ukupno           |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>                           | <b>1.642.009</b> | <b>115.948</b> | <b>39.780</b> | <b>1.797.737</b> |
| Povećanje zbog novih plasmana                             | 778.866          | 427.117        | 13.858        | 1.219.841        |
| Smanjenje zbog prestanka priznavanja – istek (bez otpisa) | (233.886)        | (25.072)       | (5.876)       | (264.834)        |
| Prijenos u Stupanj 1                                      | (579.089)        | 393.851        | 14.083        | (171.155)        |
| Prijenos u Stupanj 2                                      | 3.738            | (17.845)       | 7.380         | (6.727)          |
| Prijenos u Stupanj 3                                      | 1.179            | 414            | (2.465)       | (872)            |
| Smanjenje plasmana zbog otplate                           | (245.731)        | (22.326)       | (22.239)      | (290.296)        |
| <b>Stanje na 31. prosinca 2019.</b>                       | <b>1.367.086</b> | <b>872.087</b> | <b>44.521</b> | <b>2.283.694</b> |

|                                     | Stupanj 1        | Stupanj 2      | Stupanj 3     | Ukupno           |
|-------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Stanje 1. siječnja 2019</b>      | <b>1.642.009</b> | <b>115.948</b> | <b>39.780</b> | <b>1.797.737</b> |
| Promjena zbog kreditnog rizika      | 393.131          | 88.085         | 13.858        | 485.957          |
| Promjena zbog promjene parametara   | (668.054)        | 668.054        | -             | -                |
| <b>Stanje na 31. prosinca 2019.</b> | <b>1.367.086</b> | <b>872.087</b> | <b>44.521</b> | <b>2.283.694</b> |

Na 31.12.2019. kao i na 31.12.2018. godine Društvo nema imovine na koju bi se primjenjivalo umanjeње vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**18. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG  
BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)**

**Kretanja umanjnja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu (bilješka 12)**

|  | 2019.         | 2018.         |
|--|---------------|---------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2019</b>                    | <b>33.150</b> | <b>26.845</b> |
| Utjecaj primjene MSFI 9                            | -             | 4.336         |
| <b>Na dan 1. siječnja</b>                          | <b>33.150</b> | <b>31.181</b> |
| Povećanje rezerviranja                             | 40.057        | 9.165         |
| Otpuštanje rezerviranja                            | (7.384)       | (2.309)       |
| <b>Neto rezerviranja za identificirane gubitke</b> | <b>32.673</b> | <b>6.856</b>  |
| Smanjenje rezerviranja zbog otpisa                 | (12.556)      | (4.887)       |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>                   | <b>53.267</b> | <b>33.150</b> |

**Kretanje umanjnja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima**

|   | Stupanj 1    | Stupanj 2     | Stupanj 3     | Ukupno        |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>                   | <b>3.531</b> | <b>4.459</b>  | <b>25.160</b> | <b>33.150</b> |
| Povećanje zbog novih plasmana                     | 2.435        | 10.480        | 4.147         | 17.062        |
| Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | (554)        | (796)         | (1.281)       | (2.631)       |
| Prijenos u Stupanj 1                              | (1.211)      | 10.356        | 5.474         | 14.619        |
| Prijenos u Stupanj 2                              | 10           | (1.022)       | 2.361         | 1.349         |
| Prijenos u Stupanj 3                              | 5            | 20            | (222)         | (197)         |
| Smanjenje plasmana zbog otplate                   | (255)        | (105)         | 2.333         | 2.483         |
| Otpisi plasmana                                   | -            | -             | (12.568)      | (12.568)      |
| <b>Stanje na 31. prosinca 2019.</b>               | <b>4.471</b> | <b>23.392</b> | <b>25.404</b> | <b>53.267</b> |

|                                     | Stupanj 1    | Stupanj 2     | Stupanj 3     | Ukupno        |
|-------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Stanje 1. siječnja 2019.</b>     | <b>3.531</b> | <b>4.459</b>  | <b>25.160</b> | <b>33.150</b> |
| Promjena zbog kreditnog rizika      | 1.583        | 1.808         | (2.814)       | 577           |
| Promjena zbog promjene parametara   | (643)        | 17.125        | 3.057         | 19.539        |
| <b>Stanje na 31. prosinca 2019.</b> | <b>4.471</b> | <b>23.392</b> | <b>25.404</b> | <b>53.267</b> |

Na 31.12.2019. kao i na 31.12.2018. godine Društvo nema imovine na koju bi se primjenjivalo umanjnje vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.  
 godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**19. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU**

|   | <b>31.12.2019.</b>   | <b>31.12.2018.</b>   |
|---|----------------------|----------------------|
| Potraživanja po poslovnom najmu (bilješka 19) | 27.315               | 42.346               |
| Manje: umanjenje vrijednosti                  | <u>(4.904)</u>       | <u>(15.864)</u>      |
| <b>Neto potraživanja po poslovnom najmu</b>   | <b><u>22.411</u></b> | <b><u>26.482</u></b> |

**Kretanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu (bilješka 12)**

|  | <b>2019.</b>        | <b>2018.</b>         |
|--|---------------------|----------------------|
| <b>Na dan 1. siječnja 2019.</b>                    | <b>15.864</b>       | <b>18.213</b>        |
| Povećanje rezerviranja                             | 834                 | 1.350                |
| Smanjenje rezerviranja                             | <u>(1.072)</u>      | <u>(1.599)</u>       |
| <b>Neto rezerviranja za identificirane gubitke</b> | <b>15.417</b>       | <b>17.964</b>        |
| Smanjenje rezerviranja zbog otpisa                 | <u>(10.722)</u>     | <u>(2.100)</u>       |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>                   | <b><u>4.904</u></b> | <b><u>15.864</u></b> |

**Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu po stupnjevima**

|   | <b>Stupanj 1</b> | <b>Stupanj 2</b>  | <b>Stupanj 3</b>    | <b>Ukupno</b>       |
|---|------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Stanje na 31. prosinca 2018.</b>               | <b>49</b>        | <b>69</b>         | <b>15.746</b>       | <b>15.864</b>       |
| Povećanje zbog novih plasmana                     | 24               | 60                | 155                 | 239                 |
| Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa) | (22)             | (35)              | (92)                | (149)               |
| Prijenos u Stupanj 1                              | (12)             | -                 | 449                 | 437                 |
| Prijenos u Stupanj 2                              | (1)              | 122               | 37                  | 158                 |
| Prijenos u Stupanj 3                              | -                | (16)              | -                   | (16)                |
| Smanjenje plasmana zbog otplate                   | (3)              | (8)               | (896)               | (907)               |
| Otpisi plasmana                                   | -                | -                 | (10.722)            | (10.722)            |
| Utjecaj tečajne razlike                           | -                | -                 | -                   | -                   |
| Ostale promjene                                   | -                | -                 | -                   | -                   |
| <b>Stanje na 31. prosinca 2019.</b>               | <b><u>35</u></b> | <b><u>192</u></b> | <b><u>4.677</u></b> | <b><u>4.904</u></b> |

|                                     | <b>Stupanj 1</b> | <b>Stupanj 2</b>  | <b>Stupanj 3</b>    | <b>Ukupno</b>       |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Stanje na 31. prosinca 2018.</b> | <b>49</b>        | <b>69</b>         | <b>15.746</b>       | <b>15.864</b>       |
| Promjena zbog kreditnog rizika      | (12)             | (10)              | (11.120)            | (11.142)            |
| Promjena zbog promjene parametara   | (2)              | 133               | 51                  | 182                 |
| <b>Stanje na 31. prosinca 2019.</b> | <b><u>35</u></b> | <b><u>192</u></b> | <b><u>4.677</u></b> | <b><u>4.904</u></b> |

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.  
 godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

|                                   | <b>Osobna vozila</b> | <b>Gospodarska vozila</b> | <b>Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema</b> | <b>Plovila</b> | <b>Predujmovi</b> | <b>UKUPNO</b>  |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------------|--|----------------|-------------------|----------------|
| <b>Na dan 1. siječnja 2019.</b>   | <b>358.702</b>       | <b>69.657</b>             | <b>55.840</b>  | <b>42.357</b>  | <b>792</b>        | <b>527.348</b> |
| Novonabavljeno                    | 81.891               | 7.778                     | 12.6373  | 4.655          | 449               | 107.409        |
| Transfer na zalihe                | (3.670)              | -                         | -  | -              | -                 | (3.670)        |
| Transfer ustupa objekata na FL    | (9.084)              | (7.004)                   | (39.766)   | -              | -                 | (55.853)       |
| Prodaja i otpis                   | (137.106)            | (18.405)                  | (19.751)   | (4.247)        | -                 | (179.509)      |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>  | <b>290.731</b>       | <b>52.027</b>             | <b>8.960</b>   | <b>42.765</b>  | <b>1.241</b>      | <b>395.724</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>   |                      |                           |  |                |                   |                |
| <b>Na dan 1. siječnja 2019.</b>   | <b>134.699</b>       | <b>33.259</b>             | <b>36.893</b>  | <b>13.654</b>  | <b>-</b>          | <b>218.505</b> |
| Obračunata amortizacija za godinu | 49.566               | 8.333                     | 5.228  | 5.267          | -                 | 68.394         |
| Transfer na zalihe                | (1.404)              | -                         | -  | -              | -                 | (1.404)        |
| Transfer ustupa objekata na FL    | (3.329)              | (4.600)                   | (27.182)   | -              | -                 | (35.111)       |
| Prodaja i otpis                   | (84.128)             | (11.822)                  | (11.664)   | (1.356)        | -                 | (108.970)      |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>  | <b>95.404</b>        | <b>25.170</b>             | <b>3.275</b>   | <b>17.565</b>  | <b>-</b>          | <b>141.415</b> |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

|   | Osobna vozila | Gospodarska vozila | Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema | Plovila | Predujmovi | UKUPNO  |
|---|---------------|--------------------|---|---------|------------|---------|
| <b>Kretanje</b>                         |               |                    |   |         |            |         |
| <b>umanjenja</b>                        |               |                    |   |         |            |         |
| <b>vrijednosti kod poslovnog najma</b>  |               |                    |   |         |            |         |
| Na dan 1. siječnja 2019.                | 587           | 722                | 7.271   | 31      | -          | 8.611   |
| Promjena za neto identificirani gubitak | 270           | (230)              | (4.012)   | (3)     | -          | (3.974) |
| Na dan 31. prosinca 2019.               | 857           | 492                | 3.259   | 28      | -          | 4.637   |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>  |               |                    |   |         |            |         |
| Na dan 1. siječnja 2019.                | 223.416       | 35.676             | 11.676  | 28.672  | 792        | 300.232 |
| Na dan 31. prosinca 2019.               | 194.470       | 26.365             | 2.426   | 25.172  | 1.241      | 249.674 |



Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

|                                   | Osobna vozila  | Gospodarska vozila | Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema | Plovila       | Predujmovi | UKUPNO         |
|-----------------------------------|----------------|--------------------|---|---------------|------------|----------------|
| <b>Na dan 1. siječnja 2018.</b>   | <b>355.770</b> | <b>78.172</b>      | <b>66.891</b>                                       | <b>74.985</b> | -          | <b>575.818</b> |
| Novonabavljeno                    | 92.037         | 2.374              | 283   | -             | 792        | 95.486         |
| Transfer na zalihe                | (3.818)        | (6.002)            | -   | -             | -          | (9.820)        |
| Transfer ustupa objekata na FL    | (11.838)       | -                  | -   | -             | -          | (11.838)       |
| Prodaja                           | (73.449)       | (4.887)            | (11.334)  | (32.628)      | -          | (122.298)      |
| <b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>  | <b>358.702</b> | <b>69.657</b>      | <b>55.840</b>                                       | <b>42.357</b> | <b>792</b> | <b>527.348</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>   |                |                    |   |               |            |                |
| <b>Na dan 1. siječnja 2018.</b>   | <b>127.231</b> | <b>29.405</b>      | <b>36.491</b>                                       | <b>20.056</b> | -          | <b>213.183</b> |
| Obračunata amortizacija za godinu | 55.896         | 10.487             | 9.334   | 7.503         | -          | 83.220         |
| Transfer na zalihe                | (2.020)        | (2.879)            | -   | -             | -          | (4.899)        |
| Transfer ustupa objekata na FL    | (5.915)        | -                  | -   | -             | -          | (5.915)        |
| Prodaja                           | (40.493)       | (3.754)            | (8.932)   | (13.905)      | -          | (67.084)       |
| <b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>  | <b>134.699</b> | <b>33.259</b>      | <b>36.893</b>                                       | <b>13.654</b> | -          | <b>218.505</b> |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

| <i>Kretanje<br/>umanjenja<br/>vrijednosti kod<br/>poslovnog najma</i> | <b>Osobna<br/>vozila</b> | <b>Gospodar<br/>ska vozila</b> | <b>Postrojenja,<br/>strojevi,<br/>transportni<br/>uređaji i<br/>oprema</b> | <b>Plovila</b> | <b>Predu<br/>jmovi</b> | <b>UKUPNO</b>  |
|---|--------------------------|--------------------------------|--|----------------|------------------------|----------------|
| <b>Na dan 1. siječnja<br/>2018.</b>                                   | <b>758</b>               | <b>138</b>                     | <b>7.878</b>   | <b>120</b>     | <b>-</b>               | <b>8.895</b>   |
| Promjena za neto<br>identificirani gubitak                            | (171)                    | 584                            | (607)  | (89)           | -                      | (284)          |
| <b>Na dan 31.<br/>prosina 2018.</b>                                   | <b>587</b>               | <b>722</b>                     | <b>7.271</b>   | <b>31</b>      | <b>-</b>               | <b>8.611</b>   |
| <br><i>Neto<br/>knjigovodstvena<br/>vrijednost</i>                    |                          |                                |  |                |                        |                |
| <b>Na dan 1. siječnja<br/>2018.</b>                                   | <b>227.780</b>           | <b>48.629</b>                  | <b>22.522</b>  | <b>54.809</b>  | <b>-</b>               | <b>353.740</b> |
| <b>Na dan 31.<br/>prosina 2018.</b>                                   | <b>223.416</b>           | <b>35.676</b>                  | <b>11.676</b>  | <b>28.672</b>  | <b>792</b>             | <b>300.232</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. 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>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| Do 1 godine             | 13.566             | 149.404            |
| Od 1 godine do 5 godina | 27.913             | 220.702            |
| Preko 5 godina          | 401                | 4.314              |
|                         | <b>41.880</b>      | <b>374.420</b>     |

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

|                         | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| Do 1 godine             | 816                | 5.669              |
| Od 1 godine do 5 godina | 2.248              | 20.076             |
| Preko 5 godina          | -                  | 91                 |
|                         | <b>3.064</b>       | <b>25.836</b>      |

#### *Ugovori koji su zaključeni, a nisu aktivirani*

Na dan 31. prosinca 2019. godine bilo je 13 ugovora (2018. godine: 12) koji su zaključeni tijekom 2019. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 2.091 tisuća kuna (2018. godine: 1.351 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**21. OPREMA U VLASTITOJ UPOTREBI**

|  | Oprema        | Telefon.<br>centrale         | Uredski<br>namještaj         | Osobni<br>autom.         | Ukupno        |
|--|---------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------|
| <b>Na dan 1. siječnja 2019.</b>        | <b>2.122</b>  | <b>72</b>                    | <b>672</b>                   | <b>48</b>                | <b>2.914</b>  |
| Povećanja                              | 725           | 97                           | 129                          | 27                       | 976           |
| Otpis                                  | (23)          | (19)                         | (8)                          | -                        | (50)          |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>       | <b>2.823</b>  | <b>150</b>                   | <b>793</b>                   | <b>75</b>                | <b>3.841</b>  |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>        |               |                              |                              |                          |               |
| <b>Na dan 1. siječnja 2019.</b>        | <b>1.132</b>  | <b>28</b>                    | <b>264</b>                   | <b>9</b>                 | <b>1.433</b>  |
| Trošak za godinu                       | 442           | 29                           | 51                           | 17                       | 539           |
| Otpis                                  | (21)          | (19)                         | (8)                          | -                        | (47)          |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>       | <b>1.553</b>  | <b>38</b>                    | <b>296</b>                   | <b>26</b>                | <b>1.924</b>  |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b> |               |                              |                              |                          |               |
| <b>Na dan 1. siječnja 2019.</b>        | <b>980</b>    | <b>44</b>                    | <b>408</b>                   | <b>39</b>                | <b>1.481</b>  |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>       | <b>1.260</b>  | <b>111</b>                   | <b>496</b>                   | <b>49</b>                | <b>1.916</b>  |
|  | <b>Oprema</b> | <b>Telefon.<br/>centrale</b> | <b>Uredski<br/>namještaj</b> | <b>Osobni<br/>autom.</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>Na dan 1. siječnja 2018.</b>        | <b>1.551</b>  | <b>52</b>                    | <b>872</b>                   | <b>-</b>                 | <b>2.475</b>  |
| Povećanja                              | 670           | 36                           | 251                          | 48                       | 1.005         |
| Otpis                                  | (99)          | (16)                         | (452)                        | -                        | (566)         |
| <b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>       | <b>2.122</b>  | <b>72</b>                    | <b>672</b>                   | <b>48</b>                | <b>2.914</b>  |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>        |               |                              |                              |                          |               |
| <b>Na dan 1. siječnja 2018.</b>        | <b>983</b>    | <b>19</b>                    | <b>627</b>                   | <b>0</b>                 | <b>1.629</b>  |
| Trošak za godinu                       | 243           | 23                           | 63                           | 9                        | 338           |
| Otpis                                  | (94)          | (14)                         | (426)                        | -                        | (534)         |
| <b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>       | <b>1.132</b>  | <b>28</b>                    | <b>264</b>                   | <b>9</b>                 | <b>1.433</b>  |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b> |               |                              |                              |                          |               |
| <b>Na dan 1. siječnja 2018.</b>        | <b>568</b>    | <b>33</b>                    | <b>245</b>                   | <b>-</b>                 | <b>846</b>    |
| <b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>       | <b>980</b>    | <b>44</b>                    | <b>408</b>                   | <b>39</b>                | <b>1.481</b>  |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 22. NEMATERIJALNA IMOVINA

|  | Licence      | Software     | Ulaganja na tuđoj imovini | Ukupno       |
|--|--------------|--------------|---------------------------|--------------|
| <b>Na dan 1. siječnja 2019.</b>        | <b>2.524</b> | <b>2.788</b> | <b>357</b>                | <b>5.669</b> |
| Povećanja                              | 666          |              | 140                       | 2.185        |
| Otpis                                  | -            | -            | -                         | -            |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>       | <b>3.190</b> | <b>4.167</b> | <b>497</b>                | <b>7.854</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>        |              |              |                           |              |
| <b>Na dan 1. siječnja 2019.</b>        | <b>1.327</b> | <b>1.653</b> | <b>26</b>                 | <b>3.006</b> |
| Trošak za godinu                       | 643          | 484          | 86                        | 1.213        |
| Otpis                                  | -            | -            | -                         | -            |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>       | <b>1.970</b> | <b>2.137</b> | <b>112</b>                | <b>4.219</b> |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b> |              |              |                           |              |
| <b>Na dan 1. siječnja 2019.</b>        | <b>1.197</b> | <b>1.135</b> | <b>331</b>                | <b>2.663</b> |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>       | <b>1.220</b> | <b>2.030</b> | <b>385</b>                | <b>3.635</b> |
| <br>                                   |              |              |                           |              |
|  | Licence      | Software     | Ulaganja na tuđoj imovini | Ukupno       |
| <b>Na dan 1. siječnja 2018.</b>        | <b>1.548</b> | <b>1.950</b> | <b>569</b>                | <b>4.067</b> |
| Povećanja                              | 976          | 838          | 338                       | 2.152        |
| Otpis                                  | -            | -            | (550)                     | (550)        |
| <b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>       | <b>2.524</b> | <b>2.788</b> | <b>357</b>                | <b>5.670</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>        |              |              |                           |              |
| <b>Na dan 1. siječnja 2018.</b>        | <b>1.027</b> | <b>1.426</b> | <b>501</b>                | <b>2.954</b> |
| Trošak za godinu                       | 300          | 228          | 28                        | 556          |
| Otpis                                  | -            | -            | (503)                     | (503)        |
| <b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>       | <b>1.327</b> | <b>1.654</b> | <b>26</b>                 | <b>3.007</b> |
| <b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b> |              |              |                           |              |
| <b>Na dan 1. siječnja 2018.</b>        | <b>521</b>   | <b>524</b>   | <b>68</b>                 | <b>1.113</b> |
| <b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>       | <b>1.197</b> | <b>1.135</b> | <b>331</b>                | <b>2.663</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 23. ZALIHE

|   | 31.12.2019.    | 31.12.2018.  |
|---|----------------|--------------|
| Zalihe  | 3.628          | 3.657        |
| Manje: umanjenje vrijednosti                          | (1.622)        | (881)        |
| <b>Neto vrijednost zaliha</b>                         | <b>2.006</b>   | <b>2.776</b> |
| <b>Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha</b>          |                |              |
| <b>Na početku godine</b>                              | <b>(881)</b>   | <b>(189)</b> |
| Promjena za neto identificirani gubitak (bilješka 13) | (741)          | (692)        |
| <b>Na kraju godine</b>                                | <b>(1.622)</b> | <b>(881)</b> |

### 24. POTRAŽIVANJA I OBVEZE TEMELJEM PRIMJENE RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE

|  | 31.12.2019.  | 31.12.2018.  |
|--|--------------|--------------|
| Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite | 32.645       | 31.033       |
| Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite       | (29.804)     | (29.758)     |
|  | <b>2.841</b> | <b>1.275</b> |

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.

#### **Kretanja neto dobiti/gubitka od računovodstva zaštite**

|                                  | 2019.        | 2018.        |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Na dan 1 siječanja 2019.</b>  | <b>1.275</b> | <b>1.983</b> |
| Prihodi od računovodstva zaštite | 2.798        | 3.669        |
| Rashodi od računovodstva zaštite | (1.232)      | (4.377)      |
| <b>Na dan 31. prosinca 2019.</b> | <b>2.841</b> | <b>1.275</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 25. ULAGANJA U POVEZANA DRUŠTVA (PODRUŽNICE)

|                              | 31.12.2019.   | 31.12.2018.   |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Ulaganje u podružnice        | 33.096        | 33.096        |
| Manje: umanjenje vrijednosti | -             | -             |
| <b>Neto vrijednost</b>       | <b>33.096</b> | <b>33.096</b> |

Društvo je u 2018. godini steklo 100% udjela u društvu SB Leasing d.o.o. u likvidaciji. Društvo SB Leasing d.o.o. u likvidaciji ostvarilo je u 2019. godini dobit nakon oporezivanja u iznosu od 4.250 tisuća kuna (2018.: 4.325 tisuća kuna). Aktiva društva na dan 31.12.2019. godine iznosila je 226.516 tisuće kuna (2018.: 393.833 tisuće kuna). Udio u društvu SB Leasing stečen je temeljem Ugovora o prijenosu poslovnih udjela s danom 08.06.2018. godine Neto vrijednost imovine stečenog društva na dan 31.05.2018. godine iznosila je 34.566 tisuća kuna. Neto vrijednost imovine stečenog društva na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 34.433 tisuća kuna (2018.: 34.508 tisuća kuna). Odlukom skupštine Društva kćeri SBL Leaasing d.o.o. u likvidaciji, Društvu OTP Leasing d.d. je isplaćena dobit SB Leasinga d.o.o. u likvidaciji za 2018. godinu u iznosu od 4.325 tisuća kuna.

### 26. OSTALA IMOVINA

|   | 31.12.2019.   | 31.12.2018.   |
|---|---------------|---------------|
| Dani predujmovi za nabavu imovine                         | 31.075        | 22.515        |
| Potraživanja od osiguravajućih društava za štete          | 1.504         | -             |
| Potraživanja za subvenciju kamate i troška obrade ugovora | 166           | 223           |
| Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze     | -             | 415           |
| Potraživanja za jamčevine s rokom povrata do godine dana  | 556           | 180           |
| Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu                 | 94            | 73            |
| Ostala imovina  | 218           | 64            |
|   | <b>33.613</b> | <b>23.470</b> |

### 27. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

|  | 31.12.2019.  | 31.12.2018.  |
|--|--------------|--------------|
| Unaprijed plaćeni troškovi provizija posredovanja dobavljačima         | 2.491        | 2.117        |
| Unaprijed plaćeni troškovi održavanja uključeni u leasing naknadu      | 769          | 2.234        |
| Unaprijed plaćeni troškovi održavanja vozila i oprema                  | 694          | 497          |
| Unaprijed plaćeni troškovi auto osiguranja uključeni u leasing naknadu | 685          | 1.519        |
| Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja                    | 67           | 227          |
| Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja                                  | 41           | 63           |
| Prihod budućeg razdoblja   | 1.838        | 1.529        |
|  | <b>6.585</b> | <b>8.186</b> |



## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 28. ODGOĐENI POREZI NETO / ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

|  | Imovina       |               | Priznato u         | Priznato u         |
|--|---------------|---------------|--------------------|--------------------|
|  | 31.12.2019.   | 31.12.2018.   | dobiti ili gubitku | dobiti ili gubitku |
| Amortizacija materijalne imovine (bilješka 20, 21)                                   | 5             | 18            | (13)               | (28)               |
| Umanjenja vrijednosti potraživanja (bilješka 12)                                     | 7.496         | 3.015         | 4.481              | 1.361              |
| Umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma (bilješka 12)         | 1.530         | 3.446         | (1.916)            | 935                |
| Umanjenja vrijednosti zaliha (bilješka 12)   | 238           | 125           | 113                | 118                |
| Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade i posebnih najamnina (bilješke 4 i 7) | 4.976         | 5.108         | (132)              | (19)               |
| Ostali troškovi - bonusi neisplaćeni dio (bilješka 10)                               | 2.136         | 1.158         | 979                | 169                |
| Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 9)  | 215           | -             | 215                | -                  |
| <b>Odgođena porezna imovina</b>  | <b>16.597</b> | <b>12.870</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>(Prihod)/trošak za godinu</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>3.727</b>       | <b>2.536</b>       |

Na 31.12.2019. kao i na 31.12.2018. godine Društvo nema imovine na koju bi se primjenjivalo umanjeње vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

### 29. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

|   | 31.12.2019.      | 31.12.2018.      |
|---|------------------|------------------|
| Zajmovi - dio koji dospijeva do 1 godine    | 999.561          | 652.705          |
| Zajmovi - dio koji dospijeva iznad 1 godine | 1.611.487        | 1.464.299        |
|   | <b>2.611.048</b> | <b>2.117.004</b> |

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

### 30. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

|                               | 31.12.2019.   | 31.12.2018.   |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Jamstveni depoziti komitenata |               |               |
| - denominirani u EUR          | 18.248        | 27.251        |
| - denominirani u CHF          | -             | 13            |
| - denominirani u HRK          | 539           | 603           |
|                               | <b>18.787</b> | <b>27.867</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.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 31. OSTALE OBVEZE

|  | 31.12.2019.   | 31.12.2018.   |
|--|---------------|---------------|
| Obveze za primljene predujmove po osnovi ugovora o najmu | 14.666        | 12.377        |
| Obveze prema dobavljačima                                | 7.941         | 6.806         |
| Obveze za razliku poreza i pretporeza                    | 2.041         | 6.657         |
| Obveze za plaće  | 3.483         | 1.171         |
| Obveze za poreze i doprinose na plaću                    | 878           | 729           |
| Ostale obveze  | 422           | 428           |
|  | <b>29.430</b> | <b>28.168</b> |

### 32. ODGOĐENI PRIHODI

|   | 31.12.2019.   | 31.12.2018.   |
|---|---------------|---------------|
| Odgođeni prihodi iz poslovnog najma                   | 14.773        | 18.352        |
| Odgođeni prihod od naknada za troškove obrade ugovora | 9.349         | 9.611         |
| Ostali odgođeni prihodi                               | 3.522         | 4.504         |
|   | <b>27.643</b> | <b>32.467</b> |

### 33. UKALKULIRANI TROŠKOVI

|   | 31.12.2019.   | 31.12.2018.  |
|---|---------------|--------------|
| Obračunati troškovi godišnjih premija i bonusa zaposlenicima i Upravi | 11.869        | 6.433        |
| Rezervacije za sudske sporove   | 1.194         | 341          |
| Ostali ukalkulirani troškovi  | 3.073         | 999          |
|   | <b>16.136</b> | <b>7.773</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 34. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 8.212 tisuće kuna (2018. godine: 8.212 tisuće kuna). Broj izdanih dionica je 82.120 svaka u nominalnoj vrijednosti od 100 kuna. Kapitalne rezerve iznose 22 tisuće kuna (2018. godine: 22 tisuće kuna). Vlasnička struktura Društva prikazana je u tablici ispod:

| <b>Struktura vlasništva</b> | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Merkantil bank Zrt.         | 40%                | 90%                |
| OTP Banka Hrvatska d.d.     | 60%                | 10%                |

### 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>31.12.2019.</b>  | <b>31.12.2018.</b>  |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Dug (i)                     | 2.611.048           | 2.117.004           |
| Novac i novčani ekvivalenti | (166.986)           | (105.413)           |
| <i>Neto dug</i>             | <u>2.444.062</u>    | <u>2.011.591</u>    |
| Vlasnička glavnica (ii)     | <u>121.406</u>      | <u>99.200</u>       |
| Omjer neto duga i kapitala  | <u><b>2,01%</b></u> | <u><b>2,02%</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 financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. 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 financijskog 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 negativan učinak u iznosu 6.573 tisuća kuna (2018. godine: negativan učinak u iznosu 1.735 tisuća kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali suprotan učinak na dobit i glavicu, a iznosi u tablici bi bili pozitivni.

#### **Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog 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 financijskom i operativnom najmu te na ukupne preuzete zajmove s 31. prosinca 2019. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 1.001 tisuća kuna na (2018. godine: 650 tisuća kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. 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 financijskih 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 EUR te se vrši povrat dijela kreditne linije, a kako bi se održavala valutna usklađenost plasmana i izvora refinanciranja. Ne diskontirane financijske obveze (novčani odljevi) koje Društvo očekuje imati po trenutnim financijskim obvezama su kako slijedi:

|   | Prosječ<br>na<br>ponderir<br>ana<br>efektivn<br>a<br>kamatna<br>stopa | Do 1 mj.      | 1-3 mj.        | 3 mj. - 1<br>god. | 1-5 god.         | Nakon 5<br>god. | Ukupno           | Knjiго-<br>vodstvena<br>vrijednost |
|---|---|---------------|----------------|-------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------------------------|
| <b>31. prosinca 2019.</b>   |   |               |                |                   |                  |                 |                  |                                    |
| Uzeti kamatonosni<br>zajmovi s<br>promjenjivom<br>kamatnom stopom | 0,97  | -             | 104.564        | 112.380           | 91.364           | -               | 308.308          | 305.146                            |
| Uzeti kamatonosni<br>zajmovi s fiksnom<br>kamatnom stopom         | 0,70  | 277           | 80.789         | 707.792           | 1.452.787        | 105.167         | 2.346.812        | 2.305.902                          |
| Jamstveni depoziti<br>klijenata                                   | -   | -             | 1.325          | 5.791             | 11.266           | -               | 18.382           | 18.382                             |
| Obveze prema<br>dobavljačima                                      | -   | 7.925         | -              | -                 | -                | -               | 7.925            | 7.925                              |
|   |   | <b>8.202</b>  | <b>186.678</b> | <b>825.963</b>    | <b>1.555.417</b> | <b>105.167</b>  | <b>2.681.427</b> | <b>2.637.354</b>                   |
| <b>31. prosinca 2018.</b>   |   |               |                |                   |                  |                 |                  |                                    |
| Uzeti kamatonosni<br>zajmovi s<br>promjenjivom<br>kamatnom stopom | 0,97  | -             | -              | 407.967           | 178.022          | -               | 585.988          | 585.988                            |
| Uzeti kamatonosni<br>zajmovi s fiksnom<br>kamatnom stopom         | 0,70  | 497           | 42.874         | 165.107           | 1.280.304        | 40.668          | 1.529.450        | 1.529.450                          |
| Jamstveni depoziti<br>klijenata                                   | -   | 2.711         | 1.853          | 6.670             | 16.054           | 579             | 27.867           | 27.867                             |
| Obveze prema<br>dobavljačima                                      | -   | 6.806         | -              | -                 | -                | -               | 6.806            | 6.806                              |
|   |   | <b>10.014</b> | <b>44.727</b>  | <b>579.744</b>    | <b>1.474.380</b> | <b>41.247</b>   | <b>2.150.111</b> | <b>2.150.111</b>                   |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### Analiza ročnosti

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2019. godine prema preostalom ugovorenom dospijeću od dana izvještaja o financijskom 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   | 166.971        | -                 | -                  | 15               | -               | -               | 166.986          |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 65.044         | 134.621           | 562.372            | 1.482.578        | 39.079          | -               | 2.283.694        |
| Potraživanja po poslovnom najmu   | 19.617         | 162               | 682                | 1.911            | 39              | -               | 22.411           |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma                                | 2.184          | 4.910             | 29.482             | 209.764          | 3.333           | -               | 249.673          |
| Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi                                | -              | -                 | -                  | -                | 1.916           | -               | 1.916            |
| Nematerijalna imovina   | -              | -                 | -                  | -                | 3.635           | -               | 3.635            |
| Zalihe  | -              | -                 | 2.005              | -                | -               | -               | 2.005            |
| IFRS 16   | 41             | 92                | 550                | 3.911            | 62              | -               | 4.656            |
| Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite                    | 286            | 642               | 3.855              | 27.426           | 436             | -               | 32.645           |
| Financijska imovina   | -              | -                 | -                  | -                | -               | 243             | 243              |
| Ulaganja u podružnice   | -              | -                 | -                  | -                | -               | 33.096          | 33.096           |
| Ostala imovina  | 33.903         | -                 | -                  | -                | -               | -               | 33.903           |
| Unaprijed plaćeni troškovi  | 6.585          | -                 | -                  | -                | -               | -               | 6.585            |
| Potraživanja za poreze  | -              | 923               | -                  | -                | -               | -               | 923              |
| Odgođeni porezi   | -              | 16.597            | -                  | -                | -               | -               | 16.597           |
| <b>Ukupna imovina</b>   | <b>294.631</b> | <b>157.947</b>    | <b>598.946</b>     | <b>1.725.605</b> | <b>48.500</b>   | <b>33.339</b>   | <b>2.858.968</b> |
| <b>Obveze i kapital</b>   |                |                   |                    |                  |                 |                 |                  |
| Uzeti kamatonosni zajmovi   | 275            | 184.632           | 814.653            | 1.510.026        | 101.462         | -               | 2.611.048        |
| Jamstveni depoziti komitenata   | 902            | 680               | 5.892              | 11.290           | 23              | -               | 18.787           |
| Obveze temeljem računovodstva zaštite                                   | 257            | 579               | 3.475              | 24.725           | 393             | -               | 29.429           |
| Ostale obveze   | 29.804         | -                 | -                  | -                | -               | -               | 29.804           |
| IFRS 16   | 41             | 93                | 557                | 3.961            | 63              | -               | 4.715            |
| Odgođeni prihod   | -              | -                 | 27.643             | -                | -               | -               | 27.643           |
| Ukalkulirani troškovi   | -              | -                 | 16.136             | -                | -               | -               | 16.136           |
| Obveza poreza na dobit  | -              | -                 | -                  | -                | -               | -               | -                |
| Temeljni kapital  | -              | -                 | -                  | -                | -               | 8.234           | 8.234            |
| Zadržana dobit  | -              | -                 | -                  | -                | -               | 113.172         | 113.172          |
| <b>Ukupno obveze i kapital</b>  | <b>31.279</b>  | <b>185.984</b>    | <b>868.356</b>     | <b>1.550.002</b> | <b>101.941</b>  | <b>121.406</b>  | <b>2.858.968</b> |
| <b>Ročna neusklađenost</b>  | <b>263.352</b> | <b>(28.037)</b>   | <b>(269.410)</b>   | <b>175.603</b>   | <b>(53.441)</b> | <b>(88.067)</b> | <b>-</b>         |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### Analiza ročnosti

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2018. godine prema preostalom ugovorenom dospelju od dana izvještaja o financijskom položaju:

|   | Do 1<br>mjeseca | Od 1 do 3<br>mjeseca | Od 3 do<br>12<br>mjeseci | Od 1 do 5<br>godina | Iznad 5<br>godina | Ostalo          | Ukupno           |
|---|-----------------|----------------------|--------------------------|---------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| <b>Imovina</b>  |                 |                      |                          |                     |                   |                 |                  |
| Novac i novčani ekvivalenti   | 105.402         | -                    | -                        | 11                  | -                 | -               | 105.413          |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 67.111          | 103.385              | 452.162                  | 1.153.765           | 21.314            | -               | 1.797.737        |
| Potraživanja po poslovnom najmu   | 3.165           | 1.160                | 6.130                    | 15.172              | 855               | -               | 26.482           |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma                                | 6.814           | 10.197               | 51.936                   | 216.098             | 15.187            | -               | 300.232          |
| Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi                                | -               | -                    | -                        | -                   | 1.481             | -               | 1.481            |
| Nematerijalna imovina   | -               | -                    | -                        | -                   | 2.663             | -               | 2.663            |
| Zalihe  | -               | -                    | 2.776                    | -                   | -                 | -               | 2.776            |
| Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite                    | 704             | 1.054                | 5.368                    | 22.337              | 1.570             | -               | 31.033           |
| Ulaganja u podružnice   | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | 33.096          | 33.096           |
| Ostala imovina  | 23.470          | -                    | -                        | -                   | -                 | -               | 23.470           |
| Unaprijed plaćeni troškovi  | 8.186           | -                    | -                        | -                   | -                 | -               | 8.186            |
| Odgođeni porezi   | -               | -                    | -                        | 12.870              | -                 | -               | 12.870           |
| <b>Ukupna imovina</b>   | <b>214.852</b>  | <b>115.796</b>       | <b>518.372</b>           | <b>1.420.253</b>    | <b>43.070</b>     | <b>33.096</b>   | <b>2.345.439</b> |
| <b>Obveze i kapital</b>   |                 |                      |                          |                     |                   |                 |                  |
| Uzeti kamatonosni zajmovi   | 2.062           | 42.874               | 573.074                  | 1.458.326           | 40.668            | -               | 2.117.004        |
| Jamstveni depoziti komitenata   | 2.711           | 1.853                | 6.670                    | 16.054              | 579               | -               | 27.867           |
| Obveze temeljem računovodstva zaštite                                   | 675             | 1.011                | 5.148                    | 21.419              | 1.505             | -               | 29.758           |
| Ostale obveze   | 28.168          | -                    | -                        | -                   | -                 | -               | 28.168           |
| Odgođeni prihod   | -               | -                    | 32.467                   | -                   | -                 | -               | 32.467           |
| Ukalkulirani troškovi   | -               | -                    | 7.773                    | -                   | -                 | -               | 7.773            |
| Obveza poreza na dobit  | -               | 3.202                | -                        | -                   | -                 | -               | 3.202            |
| Temeljni kapital  | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | 8.234           | 8.234            |
| Zadržana dobit  | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | 90.966          | 90.966           |
| <b>Ukupno obveze i kapital</b>  | <b>33.616</b>   | <b>48.940</b>        | <b>625.132</b>           | <b>1.495.799</b>    | <b>42.752</b>     | <b>99.200</b>   | <b>2.345.439</b> |
| <b>Ročna neusklađenost</b>  | <b>18136</b>    | <b>66.856</b>        | <b>(106.760)</b>         | <b>(75.546)</b>     | <b>318</b>        | <b>(66.104)</b> | <b>-</b>         |



## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### **Kreditni rizik**

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

#### *Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine*

Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima. Na dan 31. prosinca 2019. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolaterala iznosila je 42 milijuna kuna (2018. godine: 27 milijuna kuna).

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

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

|   | Kategorija rizika |                |               | Ukupno<br>2019   | Ukupno<br>2018   |
|---|-------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
|   | Stupanj 1         | Stupanj 2      | Stupanj 3     |                  |                  |
| <b>31. prosinca 2019.</b>                                     |                   |                |               |                  |                  |
| Ukupno plasmani   | 1.371.557         | 895.479        | 69.925        | 2.336.961        | 1.830.887        |
| Ispravak vrijednosti  | (4.471)           | (23.392)       | (25.403)      | (53.267)         | (33.150)         |
| <b>Ukupna neto<br/>potraživanja po<br/>financijskom najmu</b> | <b>1.367.086</b>  | <b>872.087</b> | <b>44.522</b> | <b>2.283.694</b> | <b>1.797.737</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### Kreditni rizik (nastavak)

| 31. prosinca 2018.  | Kategorija rizika |                |               | Ukupno           |
|---|-------------------|----------------|---------------|------------------|
|   | Stupanj 1         | Stupanj 2      | Stupanj 3     |                  |
| Ukupno plasmani   | 1.645.540         | 120.407        | 64.940        | 1.830.887        |
| Ispravak vrijednosti                                      | 3.531             | 4.459          | 25.160        | 33.150           |
| <b>Ukupna neto potraživanja po<br/>financijskom najmu</b> | <b>1.642.009</b>  | <b>115.948</b> | <b>39.780</b> | <b>1.797.737</b> |

Ukupna potraživanja iz financijskog i poslovnog najma koja se pojedinačno procjenjuju za umanjeње na 31. prosinca 2019. godine iznosila su do 20.559 tisuća kuna (2018. godine: 62.548 tisuća kuna).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po financijskom najmu na 31. prosinca 2019. godine je iznosila do 2.336.961 tisuća kuna (2018.: 1.830.887 tisuća kuna).

Ugovori o financijskom 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:

|   |                  |                  |                  |               |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| <b>31. prosinca 2019.</b>                   | <b>Stupanj 1</b> | <b>Stupanj 2</b> | <b>Stupanj 3</b> | <b>Ukupno</b> |
| Potraživanja iz financijskog najma          | 1.371.557        | 895.479          | 53.902           | 2.320.938     |
| <b>31. prosinca 2019.</b>                   | <b>Stupanj 1</b> | <b>Stupanj 2</b> | <b>Stupanj 3</b> | <b>Ukupno</b> |
| Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu | 162.526          | 102.839          | 10.482           | 275.847       |
| <b>31. prosinca 2018.</b>                   | <b>Stupanj 1</b> | <b>Stupanj 2</b> | <b>Stupanj 3</b> | <b>Ukupno</b> |
| Potraživanja iz financijskog najma          | 1.645.539        | 120.407          | 32.305           | 1.798.251     |
| <b>31. prosinca 2018.</b>                   | <b>Stupanj 1</b> | <b>Stupanj 2</b> | <b>Stupanj 3</b> | <b>Ukupno</b> |
| Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu | 281.346          | 14.569           | 732              | 296.647       |

Na 31.12.2019. kao i na 31.12.2018. Društvo nema imovine na koju bi se primjenjivalo umanjeње vrijednosti u trenutku početnog priznavanja (POCI).

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### *Kreditni rizik (nastavak)*

Analiza potraživanja po zajmovima iz financijskog najma prema industrijskom sektoru:

|                              | <b>31. prosinca<br/>2019.</b> | <b>31. prosinca<br/>2018.</b> |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Poljoprivreda                | 116.686                       | 101.468                       |
| Kemijska industrija          | 2.791                         | 2.078                         |
| Turizam                      | 123.916                       | 102.663                       |
| Graditeljstvo                | 219.918                       | 175.355                       |
| Financijske institucije      | 8.361                         | 4.230                         |
| Trgovina                     | 347.604                       | 251.631                       |
| Javni sektor                 | 33.509                        | 30.370                        |
| Ostale usluge                | 1.242.396                     | 956.453                       |
| <b>Ukupno industrija</b>     | <b>2.095.181</b>              | <b>1.624.248</b>              |
| Privatne osobe               | 241.780                       | 206.639                       |
| Manje: umanjenje vrijednosti | (53.267)                      | (33.150)                      |
|                              | <b>2.283.694</b>              | <b>1.797.737</b>              |

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma:

|                              | <b>31. prosinca 2019.</b> | <b>31. prosinca 2018.</b> |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Zagreb i Zapadna Hrvatska    | 1.109.768                 | 847.959                   |
| Istočna Hrvatska             | 283.616                   | 246.740                   |
| Istra                        | 296.611                   | 253.508                   |
| Dalmacija                    | 646.966                   | 482.680                   |
| Manje: umanjenje vrijednosti | (53.267)                  | (33.150)                  |
|                              | <b>2.283.694</b>          | <b>1.797.737</b>          |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### *Kreditni rizik (nastavak)*

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

|   | 31.<br>prosina<br>2019. | Prosječna<br>kamata<br>2019. | 31.<br>prosina<br>2018. | Prosječna<br>kamata<br>2018. |
|---|-------------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------------|
| Privatne osobe u kunama s valutnom klauzulom      | 235.152                 | 4,59%                        | 195.422                 | 4,19%                        |
| Poduzeća i obrtnici u kunama s valutnom klauzulom | 1.926.109               | 4,37%                        | 1.497.698               | 4,71%                        |
|   | <b>2.161.261</b>        |                              | <b>1.693.120</b>        |                              |
| Umanjenje vrijednosti                             | (46.094)                |                              | (21.218)                |                              |
|   | <b>2.115.167</b>        |                              | <b>1.671.902</b>        |                              |

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

Ne postoji velika izloženost prema nekom klijentu ili grupi povezanih društava.

#### *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 promijenila 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 financijskih usluga ("HANFA") temeljem Zakona o leasingu (Nar. nov. 141/13) i Pravilnika o kapitalu leasing društva (Nar. nov. 60/14) propisuje minimalni potrebni kapital u iznosu od 1 milijuna kuna za leasing društva. Ne postoje nikakvi drugi kapitalni zahtjevi.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### Analiza valutnog rizika

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2019 godine:

|   | Vezano uz<br>EUR | Ostale valute | Ukupno<br>strane valute | Kuna           | Ukupno           |
|---|------------------|---------------|-------------------------|----------------|------------------|
| <b>Imovina</b>  |                  |               |                         |                |                  |
| Novac i novčani ekvivalenti   | 45.577           | -             | 45.577                  | 121.409        | 166.986          |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 2.115.168        | -             | 2.115.168               | 168.526        | 2.283.694        |
| Potraživanja po poslovnom najmu   | 21.518.          | -             | 21.518                  | 893            | 22.411           |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma                                | -                | -             | -                       | 249.673        | 249.673          |
| Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi                                | -                | -             | -                       | 1.916          | 1.916            |
| Nematerijalna imovina   | -                | -             | -                       | 3.635          | 3.635            |
| Zalihe  | -                | -             | -                       | 2.005          | 2.005            |
| IFRS 16   | -                | -             | -                       | 4.656          | 4.656            |
| Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite                    | -                | -             | -                       | 32.645         | 32.645           |
| Financijska imovina   | -                | -             | -                       | 243            | 243              |
| Ulaganja u podružnice   | -                | -             | -                       | 33.096         | 33.096           |
| Ostala imovina  | -                | -             | -                       | 33.903         | 33.903           |
| Potraživanja za porez   | -                | -             | -                       | 923            | 923              |
| Unaprijed plaćeni troškovi  | -                | -             | -                       | 6.585          | 6.585            |
| Odgođeni porezi   | -                | -             | -                       | 16.597         | 16.597           |
| <b>Ukupna imovina</b>   | <b>2.182.263</b> | <b>-</b>      | <b>2.182.263</b>        | <b>676.705</b> | <b>2.858.968</b> |
| <b>Obveze i kapital</b>   |                  |               |                         |                |                  |
| Uzeti kamatonosni zajmovi   | 2.468.093        | -             | 2.468.093               | 142.955        | 2.611.048        |
| Jamstveni depoziti komitenata   | 18.269           | -             | 18.269                  | 518            | 18.787           |
| Obveze temeljem primjene računovodstvene zaštite                        | -                | -             | -                       | 29.429         | 29.429           |
| Ostale obveze   | -                | -             | -                       | 29.804         | 29.804           |
| IFRS 16   | -                | -             | -                       | 4.715          | 4.715            |
| Odgođeni prihod   | -                | -             | -                       | 27.643         | 27.643           |
| Ukalkulirani troškovi   | -                | -             | -                       | 16.136         | 16.136           |
| Obveza poreza na dobit  | -                | -             | -                       | -              | -                |
| Temeljni kapital  | -                | -             | -                       | 8.234          | 8.234            |
| Zadržana dobit  | -                | -             | -                       | 113.172        | 113.172          |
| <b>Ukupno obveze i kapital</b>  | <b>2.486.362</b> | <b>-</b>      | <b>2.486.362</b>        | <b>372.606</b> | <b>2.858.968</b> |
| <b>Valutna neusklađenost</b>  | <b>(304.099)</b> | <b>-</b>      | <b>(304.099)</b>        | <b>304.099</b> | <b>-</b>         |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### Analiza valutnog rizika

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2018 godine:

|   | Vezano uz<br>EUR | Ostale valute | Ukupno<br>strane valute | Kuna           | Ukupno           |
|---|------------------|---------------|-------------------------|----------------|------------------|
| <b>Imovina</b>  |                  |               |                         |                |                  |
| Novac i novčani ekvivalenti   | 2.369            | -             | 2.369                   | 103.044        | 105.413          |
| Potraživanja po financijskom najmu,<br>neto od nezarađenog budućeg<br>prihoda | 1.671.902        | -             | 1.671.902               | 125.835        | 1.797.737        |
| Potraživanja po poslovnom najmu   | 25.029           | -             | 25.029                  | 1.453          | 26.482           |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog<br>najma                                   | -                | -             | -                       | 300.232        | 300.232          |
| Materijalna imovina u vlastitoj<br>upotrebi                                   | -                | -             | -                       | 1.481          | 1.481            |
| Nematerijalna imovina   | -                | -             | -                       | 2.663          | 2.663            |
| Zalihe  | -                | -             | -                       | 2.776          | 2.776            |
| Potraživanja temeljem primjene<br>računovodstva zaštite                       | -                | -             | -                       | 31.033         | 31.033           |
| Ulaganja u podružnice   | -                | -             | -                       | 33.096         | 33.096           |
| Ostala imovina  | -                | -             | -                       | 23.470         | 23.470           |
| Unaprijed plaćeni troškovi  | -                | -             | -                       | 8.186          | 8.186            |
| Odgođeni porezi   | -                | -             | -                       | 12.870         | 12.870           |
| <b>Ukupna imovina</b>   | <b>1.699.300</b> | <b>-</b>      | <b>1.699.300</b>        | <b>646.139</b> | <b>2.345.439</b> |
| <b>Obveze i kapital</b>   |                  |               |                         |                |                  |
| Uzeti kamatonosni zajmovi   | 2.011.250        | -             | 2.011.250               | 105.754        | 2.117.004        |
| Jamstveni depoziti komitenata   | 27.251           | 13            | 27.264                  | 603            | 27.867           |
| Obveze temeljem primjene<br>računovodstvene zaštite                           | -                | -             | -                       | 29.758         | 29.758           |
| Ostale obveze   | -                | -             | -                       | 28.168         | 28.168           |
| Odgođeni prihod   | -                | -             | -                       | 32.467         | 32.467           |
| Ukalkulirani troškovi   | -                | -             | -                       | 7.773          | 7.773            |
| Obveza poreza na dobit  | -                | -             | -                       | 3.202          | 3.202            |
| Temeljni kapital  | -                | -             | -                       | 8.234          | 8.234            |
| Zadržana dobit  | -                | -             | -                       | 90.966         | 90.966           |
| <b>Ukupno obveze i kapital</b>  | <b>2.038.501</b> | <b>13</b>     | <b>2.038.514</b>        | <b>306.925</b> | <b>2.345.439</b> |
| <b>Valutna neusklađenost</b>  | <b>(339.201)</b> | <b>(13)</b>   | <b>(339.214)</b>        | <b>339.214</b> | <b>-</b>         |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 37. PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNE NEUSKLAĐENOSTI I IZNOSI S FIKSNOM KAMATNOM STOPOM

Društvo nije izloženo većim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčani tok Društva. Naime, kamatne marže su vezane uz referentne indekse te se kamatne stope kvartalno usklađuju tj. mogu se povećati uslijed tih promjena, ali i smanjiti, odnosno nastoji se držati ugovorena kamatna marža tijekom cijelog trajanja ugovora. U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2019. godine.

|   | Beskamatno     | Do<br>jednog<br>mjeseca | Od 1 do 3<br>mjeseca | Ukupno         | Fiksna<br>kamatna<br>stopa |
|---|----------------|-------------------------|----------------------|----------------|----------------------------|
| <b>Imovina</b>  |                |                         |                      |                |                            |
| Novac i novčani ekvivalenti   | -              | 166.986                 | -                    | 166.986        | -                          |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | -              | -                       | 322.259              | 322.259        | 1.961.435                  |
| Potraživanja po poslovnom najmu   | -              | -                       | 6.264                | 6.264          | 16.147                     |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma                                | 249.673        | -                       | -                    | 249.673        | -                          |
| Oprema u vlastitoj upotrebi   | 1.916          | -                       | -                    | 1.916          | -                          |
| Nematerijalna imovina   | 3.635          | -                       | -                    | 3.635          | -                          |
| Zalihe  | 2.005          | -                       | -                    | 2.005          | -                          |
| IFRS 16   | 4.656          | -                       | -                    | 4.656          | -                          |
| Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite                    | 32.645         | -                       | -                    | 32.645         | -                          |
| Financijska imovina   | 243            | -                       | -                    | 243            | -                          |
| Ulaganja u podružnice   | 33.096         | -                       | -                    | 33.096         | -                          |
| Ostala imovina  | 33.903         | -                       | -                    | 33.903         | -                          |
| Unaprijed plaćeni troškovi  | 6.585          | -                       | -                    | 6.585          | -                          |
| Potraživanja za plaćeni porez   | 923            | -                       | -                    | 923            | -                          |
| Odgođeni porezi   | 16.597         | -                       | -                    | 16.597         | -                          |
| <b>Ukupna imovina</b>   | <b>385.877</b> | <b>166.986</b>          | <b>328.523</b>       | <b>881.386</b> | <b>1.977.582</b>           |
| <b>Obveze i kapital</b>   |                |                         |                      |                |                            |
| Uzeti kamatonosni zajmovi   | -              | -                       | 305.146              | 305.146        | 2.305.902                  |
| Jamstveni depoziti komitenata   | 12.156         | -                       | -                    | 12.156         | 6.631                      |
| Obveze temeljem primjene raču.zaštite                                   | 29.429         | -                       | -                    | 29.429         | -                          |
| Ostale obveze   | 29.804         | -                       | -                    | 29.804         | -                          |
| IFRS 16   | 4.715          | -                       | -                    | 4.715          | -                          |
| Odgođeni prihod   | 27.643         | -                       | -                    | 27.643         | -                          |
| Ukalkulirani troškovi   | 16.136         | -                       | -                    | 16.136         | -                          |
| Obveza poreza na dobit  | -              | -                       | -                    | -              | -                          |
| Temeljni kapital  | 8.234          | -                       | -                    | 8.234          | -                          |
| Zadržana dobit  | 113.172        | -                       | -                    | 113.172        | -                          |
| <b>Ukupno obveze i kapital</b>  | <b>241.289</b> | <b>-</b>                | <b>305.146</b>       | <b>546.435</b> | <b>2.312.533</b>           |
| <b>Kamatna neusklađenost</b>  | <b>144.588</b> | <b>166.986</b>          | <b>23.377</b>        | <b>334.951</b> | <b>(334.951)</b>           |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 37. PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNE NEUSKLAĐENOSTI I IZNOSI S FIKSNOM KAMATNOM STOPOM (NASTAVAK)

U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2018. godine.

|   | Beskamatno     | Do jednog mjeseca | Od 1 do 3 mjeseca | Ukupno         | Fiksna kamatna stopa |
|---|----------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------------|
| <b>Imovina</b>  |                |                   |                   |                |                      |
| Novac i novčani ekvivalenti   | -              | 105.413           | -                 | 105.413        | -                    |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | -              | -                 | 387.175           | 387.175        | 1.410.562            |
| Potraživanja po poslovnom najmu   | -              | -                 | 10.358            | 10.358         | 16.124               |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma                                | 300.232        | -                 | -                 | 300.232        | -                    |
| Oprema u vlastitoj upotrebi   | 1.481          | -                 | -                 | 1.481          | -                    |
| Nematerijalna imovina   | 2.663          | -                 | -                 | 2.663          | -                    |
| Zalihe  | 2.776          | -                 | -                 | 2.776          | -                    |
| Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite                    | 31.033         | -                 | -                 | 31.033         | -                    |
| Ulaganja u podružnice   | 33.096         | -                 | -                 | 33.096         | -                    |
| Ostala imovina  | 23.470         | -                 | -                 | 23.470         | -                    |
| Unaprijed plaćeni troškovi  | 8.186          | -                 | -                 | 8.186          | -                    |
| Odgođeni porezi   | 12.870         | -                 | -                 | 12.870         | -                    |
| <b>Ukupna imovina</b>   | <b>415.807</b> | <b>105.413</b>    | <b>397.533</b>    | <b>918.753</b> | <b>1.426.686</b>     |
| <b>Obveze i kapital</b>   |                |                   |                   |                |                      |
| Uzeti kamatonosni zajmovi   | 1.566          | -                 | 585.988           | 587.554        | 1.529.450            |
| Jamstveni depoziti komitenata   | 22.577         | -                 | -                 | 22.577         | 5.290                |
| Obveze temeljem primjene računovodstvene zaštite                        | 29.758         | -                 | -                 | 29.758         | -                    |
| Ostale obveze   | 28.168         | -                 | -                 | 28.168         | -                    |
| Odgođeni prihod   | 32.467         | -                 | -                 | 32.467         | -                    |
| Ukalkulirani troškovi   | 7.773          | -                 | -                 | 7.773          | -                    |
| Obveza poreza na dobit  | 3.202          | -                 | -                 | 3.202          | -                    |
| Temeljni kapital  | 8.234          | -                 | -                 | 8.234          | -                    |
| Zadržana dobit  | 90.966         | -                 | -                 | 90.966         | -                    |
| <b>Ukupno obveze i kapital</b>  | <b>224.711</b> | <b>-</b>          | <b>585.988</b>    | <b>810.699</b> | <b>1.534.740</b>     |
| <b>Kamatna neusklađenost</b>  | <b>191.096</b> | <b>105.413</b>    | <b>(188.455)</b>  | <b>108.054</b> | <b>(108.054)</b>     |



## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 38. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

|   | Prosječna<br>kamatna stopa | Prosječna<br>kamatna stopa |
|---|----------------------------|----------------------------|
|   | 2019.                      | 2018.                      |
|   | %                          | %                          |
| <b>Imovina</b>                          |                            |                            |
| Ugovori o najmu za valutnu klauzulu EUR | 4,40%                      | 4,66%                      |
| Ugovori o najmu u HRK                   | 4,94%                      | 5,62%                      |
| <b>Obveze</b>                           |                            |                            |
| Primljeni kamatonosni krediti           |                            |                            |
| - EUR                                   | 0,91%                      | 1,28%                      |
| - HRK                                   | 1,52%                      | 2,13%                      |

### 39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja 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 ekvivalenata te ostalih potraživanja ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih financijskih instrumenata.

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**39. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)**

|                                    | <b>31.12.2019.</b><br><b>Knjigovodstvena</b><br><b>vrijednost</b> | <b>31.12.2019.</b><br><b>Fer vrijednost</b> |
|------------------------------------|---|---|
| <b>Financijska imovina</b>         |   |   |
| Potraživanja po financijskom najmu | 2.283.694   | 2.272.810                                   |
| <b>Financijske obveze</b>          |   |   |
| Uzeti kamatonosni zajmovi          | 2.611.048   | 2.611.048                                   |

|                                    | <b>Razina 1</b> | <b>Razina 2</b> | <b>Razina 3</b> | <b>Total</b> |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| <b>Financijska imovina</b>         |                 |                 |                 |              |
| Potraživanja po financijskom najmu | -               | -               | 2.283.694       | 2.283.694    |
| <b>Financijske obveze</b>          |                 |                 |                 |              |
| Uzeti kamatonosni zajmovi          | -               | -               | 2.611.048       | 2.611.048    |

|                                    | <b>31.12.2018.</b><br><b>Knjigovodstvena</b><br><b>vrijednost</b> | <b>31.12.2018.</b><br><b>Fer vrijednost</b> |
|------------------------------------|---|---|
| <b>Financijska imovina</b>         |   |   |
| Potraživanja po financijskom najmu | 1.797.737   | 1.797.390                                   |
| <b>Financijske obveze</b>          |   |   |
| Uzeti kamatonosni zajmovi          | 2.117.004   | 2.159.012                                   |

|                                    | <b>Razina 1</b> | <b>Razina 2</b> | <b>Razina 3</b> | <b>Total</b> |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| <b>Financijska imovina</b>         |                 |                 |                 |              |
| Potraživanja po financijskom najmu | -               | -               | 1.797.737       | 1.797.737    |
| <b>Financijske obveze</b>          |                 |                 |                 |              |
| Uzeti kamatonosni zajmovi          | -               | -               | 2.117.004       | 2.117.004    |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 40. 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:

|   | 2019.      | 2018.      |
|---|------------|------------|
| <b>Prihodi</b>  |            |            |
| Prihodi od kamata – OTP Banka Hrvatska d.d.                   | 9          | 8          |
| Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Banka Hrvatska d.d. | 181        | 197        |
| Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Banka Hrvatska d.d.   | 132        | 71         |
| Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d.                      | 293        | 2          |
| <b>Ukupno OTP Banka Hrvatska d.d.</b>                         | <b>614</b> | <b>278</b> |
| <br>  |            |            |
| Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Nekretnine d.o.o.   | 59         | 87         |
| Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Nekretnine d.o.o.     | 19         | 17         |
| Ostali prihodi – OTP Nekretnine d.o.o.                        | 9          | 1          |
| <b>Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.</b>                           | <b>87</b>  | <b>105</b> |
| <br>  |            |            |
| Ostali prihodi – OTP Invest d.o.o.                            | 88         | -          |
| <b>Ukupno OTP Invest d.o.o.</b>                               | <b>88</b>  | <b>-</b>   |
| <br>  |            |            |
| Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Savjetovanje d.o.o.   | 5          | -          |
| Ostali prihodi – OTP Savjetovanje d.o.o.                      | 14         | -          |
| <b>Ukupno OTP Savjetovanje d.o.o.</b>                         | <b>19</b>  | <b>-</b>   |
| <br>  |            |            |
| Prihodi od poslovnog najma – kamata – OTP Osiguranje d.o.o.   | 2          | -          |
| Ostali prihodi – OTP Osiguranje d.o.o.                        | -          | -          |
| <b>Ukupno OTP Osiguranje d.o.o.</b>                           | <b>2</b>   | <b>-</b>   |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)**

|   | <b>2019.</b> | <b>2018.</b> |
|---|--------------|--------------|
| Prihodi od ulaganja u povezana društva SB Leasing d.o.o.        | 4.325        | -            |
| Prihodi od prefakturiranih režijskih troškova SB Leasing d.o.o. | 58           | -            |
| Ostali prihodi – SB Leasing d.o.o.                              | 21           | -            |
| <b>Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.</b>                             | <b>4.404</b> | <b>-</b>     |
| <br>  |              |              |
| Prihodi od poslovnog najma – glavnica Cresco d.o.o.             | -            | -            |
| Prihodi od poslovnog najma – kamata Cresco d.o.o.               | 3            | -            |
| Ostali prihodi – Cresco d.o.o.                                  | -            | -            |
| <b>Ukupno Cresco d.o.o.</b>                                     | <b>3</b>     | <b>-</b>     |
| <br>  |              |              |
| <b>Sveukupno prihodi s povezanim stranama:</b>                  | <b>5.217</b> | <b>383</b>   |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

| <b>Rashodi</b>                                  | <b>2019.</b>       | <b>2018.</b>       |
|---|--------------------|--------------------|
| <i>OTP Banka Hrvatska d.d.</i>                  |                    |                    |
| Troškovi najma                                  | 21                 | 51                 |
| Troškovi režija                                 | 68                 | 21                 |
| Troškovi posredovanja                           | 240                | 241                |
| Troškovi platnog prometa i slične usluge        | 238                | 240                |
| Troškovi od kamata                              | 842                | 670                |
| Troškovi revizije                               | 56                 | -                  |
| Troškovi konverzije dev.sredstava               | 833                | -                  |
| Ostali troškovi                                 | 3                  | 4                  |
| <i>OTP Nekretnine d.o.o.</i>                    |                    |                    |
| Troškovi najma                                  | 81                 | 50                 |
| <i>SB Zgrada d.o.o.</i>                         |                    |                    |
| Troškovi najma                                  | 160                | 140                |
| Troškovi režija                                 | 64                 | 41                 |
| <i>SB Leasing d.o.o. u likvidaciji</i>          |                    |                    |
| Troškovi nabave predmeta financijskog leasinga  | 364                | 40                 |
| <i>Merkantil banka Zrt</i>                      |                    |                    |
| Troškovi od kamata                              | 47                 | 15                 |
| <i>OTP Financing Malta Company LTD.</i>         |                    |                    |
| Troškovi od kamata                              | 13.306             | 21.678             |
| <b>Sveukupno rashodi s povezanim stranama:</b>  | <b>16.325</b>      | <b>23.191</b>      |
|   | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
| <i>Imovina</i>                                  |                    |                    |
| Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska d.d. | 166.986            | 105.413            |
| <i>Obveze</i>                                   | <b>31.12.2019.</b> | <b>31.12.2018.</b> |
| Kreditni – OTP Banka Hrvatska d.d.              | 50.810             | 39.500             |
| Kreditni – OTP Financing Malta Company LTD.     | 2.430.880          | 2.009.951          |
| Kreditni – Merkantil bank Zrt.                  | 37.213             | -                  |
|   | <b>2.518.902</b>   | <b>2.049.451</b>   |

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2019. godini iznosili su 3.704 tisuće kuna (2018. godine: 3.489 tisuća kuna). Društvo ne isplaćuje nagrade članovima Nadzornog odbora.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 41. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

|                                   | 31.12.2019.   | 31.12.2018.   |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Obveze s osnova budućih najamnina | 2.451         | 2.628         |
| Neaktivirani odobreni zajmovi     | 58.499        | 75.471        |
| Kazne za prekršaje                | 200           | 200           |
|                                   | <u>61.150</u> | <u>78.299</u> |

Neaktivirani odobreni zajmovi odnose se na odobrene okvirne kredite od OTP banke Hrvatska i HBOR.

Društvo je usvojilo MSFI 16 Najmovi od 1. siječnja 2019. godine te je procijenilo očekivani utjecaj inicijalne primjene MSFI-ja 16 na financijske izvještaje Društva. Primjena novog standarda ima utjecaj na priznavanje imovine s pravom korištenja i obveza po osnovi najma a što je detaljno prikazano u bilješci 15 ovog izvještaja.

### 42. SUDSKI SPOROVI

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Zbog mogućnosti da konačni ishod sporova bude na teret Društva na dan financijskih izvještaja Društvo ima rezervirano 1.194 tisuća kuna za sudske sporove (31. prosinca 2018. godine: 341 tisuće kuna) (bilješka 33).

### 43. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ovi financijski izvještaji na stranicama od 15 do 90 su odobreni i potpisani za izdavanje u ime OTP Leasing d.d., Zagreb:

Renata Pondeljak  
Predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas  
Član Uprave

 **otpLeasing** d.d.  
ZAGREB  
3

Zagreb, 11. ožujka 2020. godine

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

Izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2019. godine - nerevidirano

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja          | Opis pozicije  | Prethodna godina        | Tekuća godina           |
|-----------------|--------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1               | 2                        | 3  | 4                       | 5                       |
| <b>1</b>        | <b>2+3+15<br/>+21+24</b> | <b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>  | <b>1.570.746.333,75</b> | <b>1.857.959.477,47</b> |
| 2               |                          | NEMATERIJALNA IMOVINA  | 2.663.349,30            | 3.634.617,66            |
| 3               | 4+5+13<br>+14            | MATERIJALNA IMOVINA  | 301.713.086,75          | 256.263.419,37          |
| 4               |                          | Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)                  | 792.136,78              | 1.240.702,12            |
| 5               | 6+...+12                 | Materijalna imovina dana u operativni leasing                          | 299.439.798,37          | 248.432.285,87          |
| 6               |                          | Nekretnine   | 0,00                    | 0,00                    |
| 7               |                          | Osobna vozila  | 223.415.277,42          | 194.469.959,95          |
| 8               |                          | Gospodarska vozila   | 35.676.610,03           | 26.364.808,70           |
| 9               |                          | Plovila  | 28.671.919,69           | 25.171.928,76           |
| 10              |                          | Letjelice  | 0,00                    | 0,00                    |
| 11              |                          | Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema                    | 11.675.991,23           | 2.425.588,46            |
| 12              |                          | Ostalo   | 0,00                    | 0,00                    |
| 13              |                          | Ostala materijalna imovina   | 1.481.151,60            | 6.572.763,93            |
| 14              |                          | Imovina dana u najam i zakup   | 0,00                    | 17.667,45               |
| 15              | 16+...+2<br>0            | <b>DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>                                   | <b>64.139.695,53</b>    | <b>65.998.881,66</b>    |
| 16              |                          | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate        | 33.096.000,00           | 33.096.000,00           |
| 17              |                          | Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire                               | 0,00                    | 242.949,80              |
| 18              |                          | Dani dugotrajni zajmovi  | 0,00                    | 0,00                    |
| 19              |                          | Dani dugotrajni depoziti   | 10.616,02               | 14.857,61               |
| 20              |                          | Ostala dugotrajna financijska imovina                                  | 31.033.079,51           | 32.645.074,25           |
| 21              | 22+23                    | <b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>   | <b>1.189.360.036,11</b> | <b>1.515.465.659,19</b> |
| 22              |                          | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga                           | 1.136.333.301,42        | 1.455.003.245,08        |
| 23              |                          | Ostala dugotrajna potraživanja   | 53.026.734,69           | 60.462.414,11           |
| 24              |                          | <b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>  | <b>12.870.166,06</b>    | <b>16.596.899,59</b>    |
| 25              | 26+27+<br>32+38          | <b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>  | <b>766.506.849,53</b>   | <b>994.423.616,94</b>   |
| 26              |                          | ZALIHE   | 25.290.810,40           | 33.079.892,78           |
| 27              | 28+...+3<br>1            | <b>KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>                                       | <b>635.623.832,67</b>   | <b>793.801.411,03</b>   |
| 28              |                          | Potraživanja po osnovi operativnog leasinga                            | 2.768.402,67            | 1.496.031,44            |
| 29              |                          | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga                           | 604.703.951,40          | 754.893.654,52          |
| 30              |                          | Potraživanja od države i drugih institucija                            | 24.624,48               | 984.551,58              |
| 31              |                          | Ostala kratkotrajna potraživanja                                       | 28.126.854,12           | 36.427.173,49           |
| 32              | 33+...+3<br>7            | <b>KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>                                 | <b>179.658,75</b>       | <b>555.958,75</b>       |
| 33              |                          | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate        | 0,00                    | 0,00                    |
| 34              |                          | Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire                             | 0,00                    | 0,00                    |
| 35              |                          | Dani kratkotrajni zajmovi  | 0,00                    | 0,00                    |
| 36              |                          | Dani kratkotrajni depoziti   | 0,00                    | 0,00                    |
| 37              |                          | Ostala kratkotrajna financijska imovina                                | 179.658,75              | 555.958,75              |
| 38              |                          | <b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>                                      | <b>105.412.547,71</b>   | <b>166.986.354,38</b>   |
| 39              |                          | <b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b> | <b>8.185.629,45</b>     | <b>6.585.439,16</b>     |
| 40              | 1+25+3<br>9              | <b>UKUPNA AKTIVA</b>   | <b>2.345.438.812,73</b> | <b>2.858.968.533,57</b> |
| 41              |                          | Aktivni izvanbilančni zapisi   | 7.728.114.489,54        | 8.783.940.847,14        |



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

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2019. godine – nerevidirano (nastavak)

|           |                       |   |                         |                         |
|-----------|-----------------------|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>42</b> | <b>43+45+...+48</b>   | <b>KAPITAL I REZERVE</b>  | <b>99.200.552,19</b>    | <b>121.406.807,64</b>   |
| 43        |                       | Upisani kapital   | 8.212.000,00            | 8.212.000,00            |
| 44        |                       | U tome u vlasništvu nerezidenata                                      | 7.390.900,00            | 3.284.800,00            |
| 45        |                       | Ostale rezerve  | 0,00                    | 0,00                    |
| 46        |                       | Kapitalne rezerve   | 21.750,00               | 21.750,00               |
| 47        |                       | Zadržana dobit/preneseni gubitak                                      | 63.981.405,01           | 90.966.802,19           |
| 48        |                       | Dobit/gubitak tekuće godine   | 26.985.397,18           | 22.206.255,45           |
| <b>49</b> |                       | <b>REZERVIRANJA</b>   | <b>901.823,15</b>       | <b>3.443.299,31</b>     |
| <b>50</b> | <b>51+...+57</b>      | <b>DUGOROČNE OBEVEZE</b>  | <b>1.510.774.591,90</b> | <b>1.656.134.225,09</b> |
| 51        |                       | Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija     | 1.370.238.033,89        | 1.490.376.645,90        |
| 52        |                       | Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija | 94.060.970,75           | 121.110.598,12          |
| 53        |                       | Obveze za predujmove po osnovi leasinga                               | 0,00                    | 0,00                    |
| 54        |                       | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga                       | 16.717.324,84           | 11.385.026,51           |
| 55        |                       | Obveze za izdane vrijednosne papire                                   | 0,00                    | 0,00                    |
| 56        |                       | Ostale dugoročne obveze   | 29.758.262,42           | 33.261.954,56           |
| 57        |                       | Odgođena porezna obveza   | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>58</b> | <b>59+...+64</b>      | <b>KRATKOROČNE OBEVEZE</b>  | <b>695.223.866,70</b>   | <b>1.037.648.234,24</b> |
| 59        |                       | Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija               | 641.011.468,37          | 977.715.786,04          |
| 60        |                       | Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija           | 11.693.426,57           | 21.844.821,08           |
| 61        |                       | Obveze za kratkoročne vrijednosne papire                              | 0,00                    | 0,00                    |
| 62        |                       | Obveze za predujmove po osnovi leasinga                               | 12.327.103,88           | 14.665.975,74           |
| 63        |                       | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga                       | 11.199.894,17           | 7.401.604,89            |
| 64        |                       | Ostale kratkoročne obveze   | 18.991.973,71           | 16.020.046,49           |
| <b>65</b> |                       | <b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>          | <b>39.337.978,79</b>    | <b>40.335.967,29</b>    |
| <b>66</b> | <b>42+49+50+58+65</b> | <b>UKUPNA PASIVA</b>  | <b>2.345.438.812,73</b> | <b>2.858.968.533,57</b> |
| 67        |                       | Pasivni izvanbilančni zapisi  | 7.728.114.489,54        | 8.783.940.847,14        |



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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. - nerevidirano

| 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>83.261.128,59</b>  | <b>103.884.196,90</b> |
| 2               |                     | Prihod od kamata - financijski leasing   | 81.451.923,08         | 101.652.956,10        |
| 3               |                     | Prihod od kamata - dani zajmovi  | 0,00                  | 0,00                  |
| 4               |                     | Ostali prihodi od kamata   | 1.809.205,51          | 2.231.240,80          |
| <b>5</b>        | <b>6+7+8</b>        | <b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>  | <b>23.477.391,29</b>  | <b>17.356.944,06</b>  |
| 6               |                     | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija        | 1.654.199,17          | 2.331.423,13          |
| 7               |                     | Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija            | 21.692.875,13         | 14.586.851,32         |
| 8               |                     | Ostali kamatni rashodi   | 130.316,99            | 438.669,61            |
| <b>9</b>        | <b>1-5</b>          | <b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>   | <b>59.783.737,30</b>  | <b>86.527.252,84</b>  |
| 10              |                     | PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA   | 5.035.452,54          | 4.690.940,03          |
| 11              |                     | RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE   | 1.206.432,06          | 1.709.507,70          |
| <b>12</b>       | <b>10-11</b>        | <b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>  | <b>3.829.020,48</b>   | <b>2.981.432,33</b>   |
| <b>13</b>       | <b>14+...+19</b>    | <b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>   | <b>106.390.888,39</b> | <b>99.210.503,64</b>  |
| 14              |                     | Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga   | 99.941.780,94         | 82.628.192,79         |
| 15              |                     | Dobit od prodaje imovine - operativni leasing  | 0,00                  | 0,00                  |
| 16              |                     | Dobit od prodaje imovine - financijski leasing   | 0,00                  | 0,00                  |
| 17              |                     | Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing  | 27.654,26             | 0,00                  |
| 18              |                     | Dobit od tečajnih razlika  | 172.263,04            | 604.527,58            |
| 19              |                     | Ostali prihodi   | 6.249.190,15          | 15.977.783,27         |
| <b>20</b>       | <b>21+...+29</b>    | <b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>   | <b>130.450.563,76</b> | <b>129.311.416,57</b> |
| 21              |                     | Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing  | 2.998.166,63          | 1.874.384,39          |
| 22              |                     | Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing   | 129.081,86            | 617.532,85            |
| 23              |                     | Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing                                      | 0,00                  | 1.690.038,87          |
| 24              |                     | Gubitak od tečajnih razlika  | 0,00                  | 0,00                  |
| 25              |                     | Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu                                       | 83.220.241,56         | 68.396.630,79         |
| 26              |                     | Troškovi amortizacije ostale imovine   | 893.243,91            | 2.844.602,37          |
| 27              |                     | Troškovi osoblja   | 24.535.368,71         | 33.558.571,95         |
| 28              |                     | Opći i administrativni troškovi poslovanja   | 12.851.024,44         | 14.796.770,32         |
| 29              |                     | Ostali rashodi   | 5.823.436,65          | 5.532.885,03          |
| <b>30</b>       | <b>13-20</b>        | <b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>  | <b>-24.059.675,37</b> | <b>-30.100.912,93</b> |
| <b>31</b>       | <b>9+12+30</b>      | <b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>         | <b>39.553.082,41</b>  | <b>59.407.772,24</b>  |
| 32              |                     | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja) | 6.594.351,37          | 32.935.553,15         |
| <b>33</b>       | <b>31-32</b>        | <b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>   | <b>32.958.731,04</b>  | <b>26.472.219,09</b>  |
| 34              |                     | Porez na dobit   | 5.973.333,86          | 4.265.963,64          |
| <b>35</b>       | <b>33-34</b>        | <b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>   | <b>26.985.397,18</b>  | <b>22.206.255,45</b>  |
| 36              |                     | Pripisano imateljima kapitala matice   | 0,00                  | 0                     |
| 37              |                     | Pripisano manjinskom interesu  | 0,00                  | 0                     |
| <b>38</b>       | <b>39+...+43-44</b> | <b>OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. – nerevidirano (nastavak)

|           |              |  |                      |                      |
|-----------|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 39        |              | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | 0,00                 | 0,00                 |
| 40        |              | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju                       | 0,00                 | 0,00                 |
| 41        |              | Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka   | 0,00                 | 0,00                 |
| 42        |              | Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja                        | 0,00                 | 0,00                 |
| 43        |              | Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja       | 0,00                 | 0,00                 |
| 44        |              | Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti   | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>45</b> | <b>35+38</b> | <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>   | <b>26.985.397,18</b> | <b>22.206.255,45</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>          |

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

Izveštaj o novčanom toku - nerevidirano

| 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  | 32.958.731,04            | 26.472.219,09            |
| 3               | <b>4+...+12</b>      | <b>Usklađivanje za:</b>  | <b>99.266.430,18</b>     | <b>87.149.986,70</b>     |
| 4               |                      | Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu  | 3.127.248,49             | ( 1.185.628,38)          |
| 5               |                      | Amortizacija imovine u leasingu  | 83.220.241,56            | 68.396.630,79            |
| 6               |                      | Neto obračunate tečajne razlike  | 3.211.328,83             | ( 18.773.057,31)         |
| 7               |                      | Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova   | 6.594.351,37             | 32.935.553,15            |
| 8               |                      | Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima                            | 0,00                     | 0,00                     |
| 9               |                      | Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine   | 60.809,50                | 4.078,50                 |
| 10              |                      | Amortizacija ostale dugotrajne imovine   | 893.243,91               | 1.751.005,45             |
| 11              |                      | Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove  | 27.264,00                | ( 7.314,24)              |
| 12              |                      | Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok   | 2.131.942,52             | 4.028.718,74             |
| 13              |                      | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga  | ( 1.746.075,90)          | 1.061.264,23             |
| 14              |                      | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga   | ( 622.849.052,08)        | ( 491.452.496,48)        |
| 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   | ( 792.136,79)            | ( 448.565,64)            |
| 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 | 541.921,67               | ( 1.504.432,50)          |
| 19              |                      | Povećanje/smanjenje zaliha   | ( 17.982.642,52)         | ( 8.261.640,48)          |
| 20              |                      | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing   | ( 1.125.345,55)          | ( 8.438,44)              |
| 21              |                      | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga  | 2.524.923,36             | ( 6.820.372,04)          |
| 22              |                      | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja       | 205.206,04               | 2.056.226,80             |
| 23              |                      | Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja                                 | ( 5.045.839,15)          | ( 3.150.251,76)          |
| 24              |                      | Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima                                     | 4.087.955,23             | ( 19.113.957,95)         |
| 25              |                      | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja   | ( 24.929.004,97)         | ( 12.899.918,89)         |
| 26              |                      | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza   | 29.191.012,52            | 8.764.622,17             |
| 27              | <b>2+3+13+...+26</b> | <b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>  | <b>( 505.693.916,92)</b> | <b>( 418.155.755,19)</b> |

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

Izveštaj o novčanom toku – nerevidirano (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 | ( 28.635.956,88)        | ( 13.414.746,20)        |
| 30              |                  | Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)       | ( 972.330,94)           | ( 5.646.099,09)         |
| 31              |                  | Povećanje/smanjenje investicije u financijsku 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     | ( 33.096.000,00)        | 0,00                    |
| 34              |                  | Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti                          | ( 2.105.918,43)         | ( 2.185.454,50)         |
| 35              | <b>29+...+34</b> | <b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>                                  | <b>( 64.810.206,25)</b> | <b>( 21.246.299,79)</b> |
| <b>36</b>       |                  | <b>Financijske aktivnosti</b>   |                         |                         |
| 37              |                  | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala  | ( 3.555.177,92)         | 0,00                    |
| 38              |                  | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita                        | 706.791.469,99          | 500.975.861,65          |
| 39              |                  | Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti   | 0,00                    | 0,00                    |
| 40              |                  | Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti                            | ( 29.379.995,36)        | 0,00                    |
| 41              | <b>37+...+40</b> | <b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>                                    | <b>673.856.296,71</b>   | <b>500.975.861,65</b>   |
| <b>42</b>       | <b>27+35+41</b>  | <b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>   | <b>103.352.173,54</b>   | <b>61.573.806,67</b>    |
| 43              |                  | Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja  | 2.060.374,17            | 105.412.547,71          |
| 44              |                  | Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja  | 105.412.547,71          | 166.986.354,38          |



Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i finansijskih izvještaja

Izvještaj o promjenama kapitala - nerevidirano

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije  | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice |                |                   |                                  |                             |                   | Manjinski interes               | Ukupno kapital i rezerve |
|-----------------|-----------------|--|--|----------------|-------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|--------------------------|
|                 |                 |  | 4  | 5              | 6                 | 7                                | 8                           | 9                 |                                 |                          |
| 1               | 2               | 3  | Upisani kapital                          | Ostale rezerve | Kapitalne rezerve | Zadržana dobit/preneseni gubitak | Dobit/gubitak tekuće godine | Manjinski interes | Ukupno kapital i rezerve        |                          |
| 1               |                 | Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja  | 8.212.000,00                             | 0,00           | 21.750,00         | 67.536.582,93                    | 0,00                        | 0,00              | 10=4+5+6+7+8+9<br>75.770.332,93 |                          |
| 2               |                 | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški                                       | 0,00                                     | 0,00           | 0,00              | (3.555.177,92)                   | 0,00                        | 0,00              | (3.555.177,92)                  |                          |
| 3               | 1+2             | Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja   | 8.212.000,00                             | 0,00           | 21.750,00         | 63.981.405,01                    | 0,00                        | 0,00              | 72.215.155,01                   |                          |
| 4               | 5+6             | Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja  | 0,00                                     | 0,00           | 0,00              | 0,00                             | 26.985.397,18               | 0,00              | 26.985.397,18                   |                          |
| 5               |                 | Dobit/gubitak razdoblja  | 0,00                                     | 0,00           | 0,00              | 26.985.397,18                    | 0,00                        | 0,00              | 26.985.397,18                   |                          |
| 6               | 7+8+9           | Ostala sveobuhvatna dobit  | 0,00                                     | 0,00           | 0,00              | 0,00                             | 0,00                        | 0,00              | 0,00                            |                          |
| 7               |                 | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | 0,00                                     | 0,00           | 0,00              | 0,00                             | 0,00                        | 0,00              | 0,00                            |                          |
| 8               |                 | Nerealizirani dobiti/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju                       | 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                            |                          |
| 10              | 11+12+13        | Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)   | 0,00                                     | 0,00           | 0,00              | 0,00                             | 0,00                        | 0,00              | 0,00                            |                          |
| 11              |                 | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala   | 0,00                                     | 0,00           | 0,00              | 0,00                             | 0,00                        | 0,00              | 0,00                            |                          |
| 12              |                 | Isplata udjela u dobiti/dividende  | 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                            |                          |
| 14              | 3+4+10          | Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja   | 8.212.000,00                             | 0,00           | 21.750,00         | 90.966.802,19                    | 0,00                        | 0,00              | 99.200.552,19                   |                          |
| 15              |                 | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški                                       | 0,00                                     | 0,00           | 0,00              | 0,00                             | 0,00                        | 0,00              | 0,00                            |                          |
| 16              | 14+15           | Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja  | 8.212.000,00                             | 0,00           | 21.750,00         | 90.966.802,19                    | 0,00                        | 0,00              | 99.200.552,19                   |                          |
| 17              | 18+19           | Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja   | 0,00                                     | 0,00           | 0,00              | 0,00                             | 22.206.255,45               | 0,00              | 22.206.255,45                   |                          |
| 18              |                 | Dobit/gubitak razdoblja  | 0,00                                     | 0,00           | 0,00              | 0,00                             | 22.206.255,45               | 0,00              | 22.206.255,45                   |                          |
| 19              | 20+21+22        | Ostala sveobuhvatna dobit  | 0,00                                     | 0,00           | 0,00              | 0,00                             | 0,00                        | 0,00              | 0,00                            |                          |

Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja

Izveštaj o promjenama kapitala – nerevidirano (nastavak)

|           |  |                     |             |                  |                      |                      |             |             |             |                       |             |             |
|-----------|--|---------------------|-------------|------------------|----------------------|----------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------|-------------|-------------|
| 20        | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | 0,00                | 0,00        | 0,00             | 0,00                 | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00                  | 0,00        | 0,00        |
| 21        | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju                       | 0,00                | 0,00        | 0,00             | 0,00                 | 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        | 0,00        | 0,00                  | 0,00        | 0,00        |
| <b>23</b> | <b>24+25+26</b><br><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> | <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        | 0,00        | 0,00                  | 0,00        | 0,00        |
| 25        | Isplata udjela u dobiti/dividende  | 0,00                | 0,00        | 0,00             | 0,00                 | 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        | 0,00        | 0,00                  | 0,00        | 0,00        |
| <b>27</b> | <b>16+17+23</b><br><b>Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja</b>                              | <b>8.212.000,00</b> | <b>0,00</b> | <b>21.750,00</b> | <b>90.966.802,19</b> | <b>22.206.255,45</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>121.406.807,64</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

## Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine sa izvještajima predanim regulatoru – nerevidirano

| Revizorski financijski izvještaj           | HANFA Financijski izvještaj                                      |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  |                                       |
|--|--|---|---------------------------------------|--|---|---|--|---------|--|--|---|---|--|--|--|--|---------------------------------------|
|  | Prichod od posebnih nagamirna kod prijevremne zatvaranja ugovora | Ostali troškovi vezani uz leasinga na skladištu | Trošak amortizacije guma na skladištu | Troškovi po akcijama za objekte u leasingu | Troškovi umanjenja vrijednosti dugotrajne imovine | Troškovi opisa potraživanih za naplaćeni PPMV kod prodaje objekata leasinga | Prichod od umanjenja ispravaka vrijednosti objekata leasinga na zalihima | IFRS 16 | Prichod od dodatnih usluga vezanih uz objekte leasinga (CRM održavanje i s.) | Troškovi dodatnih usluga vezanih uz objekte leasinga (CRM održavanje i s.) | Prichod od naknade štete kod prijevremne likvidacije ugovora o leasingu | Prichod od prethodnih troškova djelatnicima na objektima leasinga | Prichod od uplatama osig društava kod obračuna na objektima leasinga | Prichod od prodaje imovine po raskinutim ugovorima o financijskom leasingu | Prichod od obveza za primljene predujmove i s.l. | Prichod od prethodnih usluga prefakturiranih leasing ugovore | Prichod od kamata financijski leasing |
| Prichod od kamata i slični prihodi         | 103.884.197  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 101.652.956                           |
| Rashod od kamata i slični rashodi          | 16.918.274   |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 2.231.241                             |
|  | 407.237  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 2.331.423                             |
| <b>Neto prihodi od kamata</b>              | <b>86.558.686</b>  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 438.670                               |
| Prichod od naknada i provizija             | 4.690.940  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 86.527.253                            |
| Rashod od naknada i provizija              | 1.709.508  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 4.690.940                             |
| <b>Neto prihodi od naknada i provizija</b> | <b>2.981.432</b>   |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 1.709.508                             |
| Prichod od poslovnog najma                 | 84.710.590   |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 2.981.432                             |
| Dobit od tečajnih razlika                  | 634.247  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 82.628.193                            |
| Ostali prihodi iz poslovanja               | 4.257.507  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 604.528                               |
| Prichod od udjela u dobiti                 | 4.324.726  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 15.977.783                            |
|  |  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 938.523                               |
|  |  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 191.684                               |
|  |  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 32.696                                |
|  |  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 99.210.504                            |
|  |  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 82.628.193                            |
|  |  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 604.528                               |
|  |  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | 15.977.783                            |
|  |  |   |                                       |  |   |   |  |         |  |  |   |   |  |  |  |  | Prichod od udjela u dobiti            |

## Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine sa izvještajima predanim regulatoru – nerevidirano (nastavak)

| Revizorski financijski izvještaj   | HANFA Financijski izvještaj |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
|--|-----------------------------|---|---|--|--|---|--|---|---------|---|---|---|---|---|
|  | Prihod od posebnih najamina | Prihod od prijevremene zatvaranja ugovora | Ostali troškovi vezani uz objekte leasinga na skladištu | Trošak amortizacije i auto gume na skladištu | Troškovi po akcijama za objekte u leasingu | Troškovi umanjenja vrijednosti dugotrajne imovine | Troškovi otpisa potraživanja za nenaplaćeni PPMV kod prodaje objekata leasinga | Prihodi od umanjenja vrijednosti objekata leasinga i objekata na zalihima | IFRS16  | Prihodi od dodatnih usluga vezanih uz objekte leasinga (CFM održavanje i sl.) | Troškovi dodatnih usluga vezanih uz objekte leasinga (CFM održavanje i sl.) | Prihod od naknade štete kod prijevremene raspida ugovora o leasingu | Prihod od prefakturiranih troškova djelatnicima | Prihod od prefakturiranih usluga vezanih uz leasing ugovore |
| Ostali rashodi iz poslovanja   | 127.406.174                 | 0   | 0   | 0  | 0  | 4.012.489   | 0  | 0   | -61.153 | -2.082.397  | 0   | 0   | 191.684   | -1.126.600  |
| prodaje imovine  | 275                         | 0   |   |  |  |   | -170.757   | 0   | 0       |   | 1.723.877   |   |   |   |
| pod najmom i u leasingu  |                             |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| 2.337.27   |                             |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine   | 70.151.713                  |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| Troškovi osoblja   | 33.558.572                  |   |   |  |  |   |  | 1.089.520   |         |   |   |   |   |   |
| Administrativni troškovi   | 13.087.270                  |   | 0   | 1.358.638                                    |  |   |  | 159.179   |         |   |   |   | 191.684   |   |
| IFRS16   | 1.309.851                   |   |   |  |  |   |  | -1.309.851  |         |   |   |   |   |   |
| Ostali rashodi iz poslovanja   | 9.296.155                   |   |   |  | -1.358.638                                 | 4.012.489   | 170.757  |   |         | -6.620.576  |   |   |   | 32.696  |
| Gubici od umanjenja vrijednosti  | 29.588.796                  |   |   | 0  |  | -4.012.489  |  | 7.359.247   |         |   |   |   |   |   |
| DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT  | 26.472.219                  | 0   | 0   | 0  | 0  | 0   | 0  | 0   | 0       | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| Porez na dobit   | 4.265.964                   |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| Dobit/(Gubitak) za godinu  | 22.206.255                  | 0   | 0   | 0  | 0  | 0   | 0  | 0   | 0       | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| Ostali rashodi iz poslovanja   |                             |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| 129.311.417  |                             |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing  | 1.874.384                   |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing   | 617.533                     |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| Gubitak od nadoknadih troškova vezanih uz leasing  | 1.690.039                   |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| amortizacije imovine u operativnom leasingu  | 68.396.631                  |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| Troškovi amortizacije ostale imovine   | 2.844.602                   |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| Troškovi osoblja   | 33.558.572                  |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| Opći administrativni troškovi  | 14.796.770                  |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| IFRS16   |                             |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| Ostali rashodi   | 5.532.885                   |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja) | 32.935.553                  |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT  | 26.472.219                  | 0   | 0   | 0  | 0  | 0   | 0  | 0   | 0       | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |
| Porez na dobit   | 4.265.964                   |   |   |  |  |   |  |   |         |   |   |   |   |   |
| Dobit/(Gubitak) za godinu  | 22.206.255                  | 0   | 0   | 0  | 0  | 0   | 0  | 0   | 0       | 0   | 0   | 0   | 0   | 0   |



## Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i finansijskih izvještaja

Usklada izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine sa izvještajima predanim regulatoru – nerevidirano

| Revizorski finansijski izvještaj  | Reklasifikacija danih predujmova za objekte finansijskog leasina | Reklasifikacija IFRS16 | Rezerve proizašle iz transakcija zaštite - MRS 39 | Reklasifikacija unaprijed plaćenog PPMV-a kod oper.leasinga | Reklasifikacija unaprijed plaćenog PPMV-a kod ugovora o finansijskom leasingu | HANFA Finansijski izvještaj  |
|---|--|------------------------|---|---|---|--|
| Nematerijalna imovina   | 3.634.618  |                        |   |   |   | <b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>   |
|   |  |                        |   |   |   | Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)                  |
| Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma                                | 249.672.988  |                        |   |   |   | 1.240.702  |
| Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi                                | 1.916.380  | 4.656.384              |   |   |   | <b>Materijalna imovina dana u operativni leasing</b>                   |
| Ulaganja u povezana društva   | 33.096.000   |                        |   |   |   | 6.572.764  |
|   | 242.950  |                        |   |   |   | 33.096.000   |
|   | 14.858   |                        |   |   |   | 242.950  |
|   |  |                        |   |   |   | 14.858   |
| Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 2.283.984.352  |                        |   |   | -46.007.267   | <b>Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga</b>                    |
| Zalihe  | 2.004.527  | 31.075.365             |   |   | -28.080.185   | 754.893.655  |
| Potraživanja po poslovnom najmu   | 22.411.184   |                        |   |   | -20.915.153   | <b>ZALIHE</b>  |
|   | 984.552  |                        |   |   |   | 33.079.893   |
|   | 17.667   |                        |   |   |   | 1.496.031  |
|   | 0  |                        |   |   |   | 984.552  |
|   | 555.959  |                        |   |   |   | 17.667   |
|   | 37.618.732   | -31.075.365            | 0   | 14.455.147  | 46.007.267  | 60.462.414   |
| Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite               | 32.645.074   | -4.656.384             | 0   | 6.460.006   |   | 555.959  |
| Novac i novčani ekvivalenti   | 166.986.354  |                        |   |   |   | 36.427.173   |
| Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja                            | 6.585.439  |                        |   |   |   | 32.645.074,25  |
| Odgodena porezna imovina  | 16.596.900   |                        |   |   |   | <b>Ostala dugotrajna finansijska imovina</b>                           |
| <b>UKUPNA AKTIVA</b>  | <b>2.858.968.534</b>   | <b>0</b>               | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>UKUPNA AKTIVA</b>   |
|   |  |                        |   |   |   | <b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJINI</b>                                     |
|   |  |                        |   |   |   | <b>PLACENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b> |
|   |  |                        |   |   |   | Odgodena porezna imovina   |
|   |  |                        |   |   |   | 16.596.900   |
|   |  |                        |   |   |   | 2.858.968.534  |

## Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine sa izvještajima predanim regulatoru (nastavak) – nerevidirano

| Revizorski financijski izvještaj                |                      | HANFA Financijski izvještaj  |  |  |   |   |          |          |          |          |   |
|---|----------------------|--|--|--|---|---|----------|----------|----------|----------|---|
|   |                      | Reklasifikacija kratkoročnih obveza za depozite i jamstva po osnovi leasinga | Reklasifikacija obveza za kratkoročne kredite i kamate | Reklasifikacija obveza poreza na dobit | Reklasifikacija ostalih ukalubanih troškova | Obračunati troškovi za neisplicene bonuse i izvršene usluge za koje nisu pristigle račun. |          |          |          |          |   |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          |   |
| <b>KAPITAL I REZERVE</b>                        | <b>121.406.808</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>121.406.808</b>  |
| Temeljni kapital                                | 8.233.750            |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 8.212.000   |
| Zadržana dobit                                  | 113.173.058          |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 21.750  |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 90.996.802  |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | Zadržana dobit/preneseni gubitak  |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 22.206.255  |
| Jamstveni depoziti komandata                    | 2.563.096.437        | -7.401.605   | -999.560.607   | 0                                      | 0   | 0   | 0        | 0        | 0        | 0        | 1.656.134.225   |
|   | 18.786.631           | -7.401.605   |  |  |   |   |          |          |          |          | 11.385.027  |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | DUGOROČNE OBVEZE  |
| Uzebi kamatnosni zajmovi:                       | 2.611.047.851        |  | -1.120.671.205   |  |   |   |          |          |          |          | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga                                 |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih                 |
|   |                      |  | 121.110.598  |  |   |   |          |          |          |          | Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija |
| Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite: | 33.261.955           |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 121.110.598   |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 33.261.955  |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | Ostale dugoročne obveze   |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 1.037.648.234   |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | <b>KRAKOROČNE OBVEZE</b>  |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija               |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 977.715.786   |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija           |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 21.844.821  |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga                                 |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 7.401.605   |
| Ostale obveze                                   | 31.608.635           |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 14.665.976  |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | Obveze za predugovore po osnovi leasinga  |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 16.020.046  |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | Ostale kratkoročne obveze   |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 3.443.299   |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | REZERVANJA  |
| Ukalubirani troškovi                            | 16.135.863           |  |  |  |   |   |          |          |          |          | ODGODENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA                           |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 40.335.967  |
| Odgođeni prihodi                                | 27.543.399           |  |  |  |   |   |          |          |          |          | UKUPNA PASIVA   |
|   |                      |  |  |  |   |   |          |          |          |          | 2.858.968.534   |
| <b>UKUPNA PASIVA</b>                            | <b>2.858.968.534</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>2.858.968.534</b>  |