

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

Godišnje izvješće za godinu koja je završila  
31. prosinca 2017. godine,  
zajedno s Izvješćem neovisnog revizora

	Stranica
Izvješće Uprave	1-5
Odgovornost Uprave	6
Izvješće neovisnog revizora	7-11
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	12
Izvještaj o finansijskom položaju	13
Izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	14
Izvještaj o novčanom toku	15-16
Bilješke uz finansijske izvještaje	17-81
Dodatak 1. – Ostale zakonske i regulatorne obveze	82-89
Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i finansijskih izvještaja	90-93

Uprava predstavlja finansijske izvještaje za 2017. godinu.

### **Glavne aktivnosti**

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

### **Pregled rezultata poslovanja**

Pregled rezultata poslovanja za 2017. godinu nalazi se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na stranici 12.

### **Uprava**

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

Renata Podeljak, predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave

### **Nadzorni odbor**

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

Zsolt Bonyhadi

Krisztián Selmeczy

Balazs Bekeffy

### **Makroekonomsko okruženje**

U posljednjem tromjesečju 2017. godine nastavio se rast gospodarske aktivnosti, no slabijim intenzitetom u usporedbi s ostvarenjima u prethodnoj godini. Promatrano po djelatnostima, zabilježena su povoljna kretanja u prerađivačkoj industriji. Fizički obujam građevinskih radova je također u porastu, dok je promet u trgovini na malo u blagom padu, što je djelomice vjerojatno bio odraz odgode kupnje automobila zbog najavljenih poreznih rasterećenja koja se primjenjuju od početka 2018. godine. Povećanje BDP u 2017. godini je raslo po stopi od 2,75%.

Društvo očekuje stagnaciju gospodarskog razvijatka s pozitivnim stopama rasta u narednom periodu.

### Pregled rezultata poslovanja

Na dan 31. prosinca 2017. godine neto dobit Društva iznosila je HRK 17,766 milijuna i veća je za 26,6% u usporedbi s 2016. godinom.

Ukupni poslovni prihodi u 2017. godini iznosili su HRK 147 milijuna i veći su za 10,7% u odnosu na 2016. godinu. Poslovni prihodi odnose se najvećim dijelom na prihod s osnove operativnog leasinga i to s udjelom od 76,2% koji se u odnosu na prethodnu godinu smanjio za 2,7%. Neto prihodi od kamata porasli su u odnosu na prethodnu godinu za 96% te čine 24,3% od poslovnih prihoda. Ukupni operativni rashodi u 2017. godini iznosili su HRK 126,9 milijuna te su u odnosu na prethodnu godinu veći za 8,9%. Operativni rashodi odnose se najvećim dijelom na trošak amortizacije materijalne imovine dane u operativni leasing i to s udjelom od 72% te su u odnosu na prethodnu godinu manji za 0,73% što je u skladu sa padom portfelja u operativnom leasingu.

Pokazatelji profitabilnosti pokazuju porast u usporedbi s 2016. godinom. Realizirani povrat od vlastitog kapitala (ROE) u 2017. godini iznosi je 23,45% što predstavlja smanjenje od 3,1% u usporedbi s 2016. godinom. Povrat na prosječnu aktivu (ROAA) iznosio je 1,27% što je smanjenje od 5% u odnosu na 2016. godinu. Pokrivenost rezervacijama potraživanja koja su u kašnjenju preko 90 dana iznosila je 111,04% i viša je u odnosu na 2016. godinu kada je iznosila 83,81%.

### Razvoj budućeg poslovanja

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

### Podatci o otkupu vlastitih dionica

Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice.

### Podatci o postojećim podružnicama

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

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

U skladu sa zakonskim zahtjevima, Društvo mora bilježiti sve svoje transakcije u kunama. Međutim, iako se operativni prihodi Društva namiruju u kunama, isti su povezani s euro i švicarskim francima i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima i švicarskim francima kako se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući finansijski i operativni najam) vezana za euro. Društvo smatra da je to obilježje kune, koja predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u koje Društvo djeluje. Sukladno tome, rukovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu. Stopa od 10% se koristi u internim izvještajima o osjetljivosti na valutni rizik koji se podnose glavnim rukovoditeljima i predstavlja najbolju moguću procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti obuhvaća sve monetarne stavke nominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovu vrijednost preračunatu u kune na kraju godine temeljem 10-postotne promjene tečajeva spomenutih stranih valuta. Porast valutnog tečaja kune u odnosu na predmetne valute za 10% bi imala pozitivan učinak u iznosu 5.632 tisuća kuna (u 2016. godini: 6.167 tisuća kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali, suprotan učinak na dobit i glavnicu, a iznosi u tablici bi bili negativni.

## Upravljanje rizicima (nastavak)

### **Kamatni rizik**

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

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

S obzirom na činjenicu da je u Ugovorima o najmu dopuštena promjena kamatne stope, Društvo smanjuje jaz redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim promjenama kamatnih stopa na izvore financiranja.

Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti pa tako porast prosječnih ponderiranih kamatnih stopa za 1% na nedospjela potraživanja po finansijskom i operativnom najmu te na ukupne preuzete zajmove s 31. prosinca 2017. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 425 tisuća kuna na (2016. godina: 804 tisuća kuna).

### **Rizik likvidnosti**

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

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesечноj, 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. Nadležni član Uprave odobrava tjedni/mjesečni plan likvidnosti. 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**

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

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

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da finansijski izvještaji za svaku finansijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kako su usvojeni od strane EU, tako da daju istinitu i objektivnu sliku finansijskog 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 prihvata načelo nastavka poslovanja pri izradi finansijskih izvještaja.

Pri izradi finansijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako materijalno značajno odstupanje obznani i objasni u finansijskim izvještajima; te
- da se finansijski izvještaji pripreme po načelu neograničenosti poslovanja, osim ako je neprimjereno prepostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

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

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 te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16).

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

**Renata Podeljak**  
Predsjednica Uprave

Zagreb, 3. travanj 2018. godine

**Klaudija Karabuva Vidas**

Članica Uprave



## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima OTP Leasing d.o.o.

### Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja društva OTP Leasing d.o.o. („Društvo”), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Društva na dan 31.prosinca 2017. godine i njegovu finansijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

#### Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih 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 finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Društvo upisano u sudske registre Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Eric Daniel Olcott, Marina Tonžetić, Juraj Moravec, Dražen Nimčević and John Jozef H. Ploem; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAH2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global“, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno „UK private company limited by guarantee“) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi [www.deloitte.com/hr/o-nama](http://www.deloitte.com/hr/o-nama).

**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)****Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)****Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja za finansijski i operativni najam na pojedinačnoj i skupnoj osnovi**

Vidjeti bilješku 2 na stranicama 22 i 23 finansijskih izvještaja za računovodstvene politike te bilješke 18 i 19 na stranicama 47-48 i bilješku 35 na stranicama 63 -66 za više informacija.

Ugovori o najmu vrednuju se sukladno kreditnom riziku i procjeni tog rizika povezanog sa svakim pojedinim klijentom.

Društvo svaki mjesec utvrđuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju imovine u finansijskom i operativnom najmu. Ukoliko postoje, tada Društvo računa gubitak od umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tijekova korištenjem odgovarajuće diskontne stope, odnosno temeljem tržišne vrijednosti objekta najma, ovisno o vrsti najma. Ukoliko ne postoje objektivni dokazi o umanjenju, tada se umanjenje vrijednosti računa na skupnoj osnovi temeljem parametara koji zajedno čine faktor nastalih, ali neidentificiranih.

Zbog subjektivnosti i važnosti rasuđivanja i procjene vremena obračunavanja i visine gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti, gubitci uslijed umanjenja vrijednosti kredita danih klijentima jedno su od ključnih područja na koja smo se usmjerili.

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

Upoznali smo se i stekli razumijevanje o procesu, kontrolama i kontrolnim aktivnostima Društva za obračunavanje gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti najmova.

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

**Operativna učinkovitost kontrola**

Ocijenili smo ustroj, primjenu te operativnu učinkovitost glavnih kontrola nad navedenim procesom, uključujući, ali ne i ograničavajući se na pravovremeno utvrđivanje događaja koji dovode, odnosno mogu dovesti do umanjenja vrijednosti, kontrole modela za izračunavanje visine gubitaka od umanjenja vrijednosti, uključujući ulazne podatke i sam proces definiranja ključnih pretpostavki i davanja procjena, rukovođenje samim procesom, uključujući stalnu provjeru poslovodstva da bi se potvrdila adekvatnost izračuna gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita u odnosu na rizik, i na pojedinačnoj, i na skupnoj osnovi.

**Gubici od umanjenja vrijednosti procijenjeni na pojedinačnoj osnovi**

Odabrali smo uzorak ugovora o najmu na temelju populacije koja se sastojala od djelomično nadoknadih izloženosti.

Proveli smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije ugovora te utvrdili adekvatnost pretpostavi korištenih u izračunu gubitaka od umanjenja vrijednosti i usklađenost s metodologijom Društva.

**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)****Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)****Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja za financijski i operativni najam na pojedinačnoj i skupnoj osnovi (nastavak)****Gubici od umanjenja vrijednosti procijenjeni na skupnoj osnovi**

Odabrali smo uzorak ugovora o najmu koji su označeni kao nadoknadivi, ali kod kojih je postojao određeni broj dana kašnjenja.

Temeljem odabranog uzorka, proveli smo kritičku procjenu kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije ugovora i utvrdili postojanje potencijalnih pokazatelja koji bi ukazivali na činjenicu da se pojedini ugovori, klasificirani kao nadoknadivi, trebaju klasificirati u djelomično ili potpuno nenadoknadive, kao i eventualnu potrebu za priznavanjem pojedinačnog umanjenja vrijednosti i gubitka od umanjenja vrijednosti. Također, provjerili smo je li prilikom izračuna gubitaka od umanjenja primijenjen adekvatan IBNR faktor.

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

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

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.
2. Izvješće poslovodstva pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

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

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

#### **Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje**

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

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

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

#### **Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja**

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski 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 finansijskih izvještaja.

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

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

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

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

### Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave finansijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor finansijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16 dalje u tekstu "Pravilnik") Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim finansijskim izvještajima na stranicama 82 do 93, a sadrže izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa finansijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, koji su prikazani na stranicama 12 do 81, nego su propisani Pravilnikom. Finansijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih finansijskih izvještaja Društva.

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

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 30. ožujka 2017. godine za potrebe revizije priloženih finansijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 2 godine te se odnosi na razdoblje 31. prosinac 2016. i 31. prosinac 2017. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskem odboru Društva 3. travnja 2018. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijeske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

  
Marina Tonžetić

Član Uprave





Tea Bažant  
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

3. travanj 2018. godine

Radnička cesta 80,  
10 000 Zagreb,  
Republika Hrvatska

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine  
*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

	Bilješka	2017.	2016.
Prihodi od kamata i slični prihodi	5	55.023	36.673
Rashodi od kamata i slični rashodi	6	(19.215)	(18.416)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>35.808</b>	<b>18.257</b>
Prihodi od naknada i provizija	7	2.804	2.512
Rashodi od naknada i provizija	7	(1.307)	(1.033)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>1.497</b>	<b>1.479</b>
Prihodi po osnovi poslovnog najma	8	112.298	115.358
Ostali prihodi iz poslovanja	9	200	233
Ostali troškovi iz poslovanja	10	(2.495)	(2.284)
<b>Prihodi iz poslovanja</b>		<b>110.003</b>	<b>113.307</b>
Troškovi osoblja	11	(20.324)	(18.718)
Administrativni troškovi	12	(9.287)	(8.070)
Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine	20, 21, 22	(91.433)	(92.110)
(Gubitak)/dabit od umanjenja vrijednosti, neto	13	(5.853)	2.373
<b>Ukupni poslovni rashodi</b>		<b>(126.897)</b>	<b>(116.525)</b>
Neto (gubitak) od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	14	(295)	(735)
Neto dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	15	1.645	2.958
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>21.761</b>	<b>18.741</b>
Porez na dobit	16	(3.995)	(4.704)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>17.766</b>	<b>14.037</b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b>17.766</b>	<b>14.037</b>

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

Izvještaj o finansijskom položaju  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine  
*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

	Bilješka	31.12.2017.	31.12.2016.
<b>Imovina</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	17	2.060	15.883
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	18	1.176.556	726.824
Potraživanja po poslovnom najmu	19	26.857	24.802
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	20	353.740	413.564
Oprema u vlastitoj upotrebi	21	846	820
Nematerijalna imovina	22	1.113	647
Zalihe	23	169	1.592
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	24	1.983	2.108
Ostala imovina	25	9.300	12.132
Unaprijed plaćeni troškovi i prihodi budućeg razdoblja	26	5.965	5.160
Odgođeni porezi, neto	27	9.554	7.813
<b>Ukupna imovina</b>		<b>1.588.143</b>	<b>1.211.345</b>
<b>Obveze</b>			
Uzeti kamatonosni zajmovi	28	1.426.484	1.066.208
Jamstveni depoziti komitenata	29	30.499	33.148
Ostale obveze	30	18.082	10.911
Odgođeni prihodi	31	30.376	31.135
Ukalkulirani troškovi	32	6.653	6.803
Obveza poreza na dobit		279	5.136
<b>Ukupne obveze</b>		<b>1.512.373</b>	<b>1.153.341</b>
<b>Vlasnička glavnica</b>			
Upisani kapital	33	8.234	8.234
Zadržana dobit		67.536	49.770
<b>Ukupno vlasnička glavnica</b>		<b>75.770</b>	<b>58.004</b>
<b>Ukupno vlasnička glavnica i obveze</b>		<b>1.588.143</b>	<b>1.211.345</b>

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

Izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine  
*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

	<b>Upisani kapital i rezerve</b>	<b>Zadržana dobit</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Na dan 1. siječanj 2016. godine</b>	<b>8.234</b>	<b>35.733</b>	<b>43.967</b>
Dobit poslovne godine	-	14.037	14.037
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	<i>-</i>	<i>14.037</i>	<i>14.037</i>
<b>Na dan 31. prosinca 2016. godine</b>	<b>8.234</b>	<b>49.770</b>	<b>58.004</b>
Dobit poslovne godine	-	17.766	17.766
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	<i>-</i>	<i>17.766</i>	<i>17.766</i>
<b>Na dan 31. prosinca 2017. godine</b>	<b>8.234</b>	<b>67.536</b>	<b>75.770</b>

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

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2017.	2016.
Neto dobit poslije oporezivanja		17.766	14.037
Odgođeni porezi	27	(1.741)	(2.317)
Porez na dobit	16	5.736	7.022
Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebi	20,21,22	91.433	92.110
Troškovi kamata i slični troškovi	6	519	484
Prihodi kamata (nedospjela naplata prihoda)	5	(764)	(159)
Ukalkulirani troškovi	32	203	1.555
Dobici od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija	13	5.853	(2.373)
Gubici od tečajnih razlika za računovodstvo zaštite	dio 15	1.391	2.170
Dobici od tečajnih razlika za zajmove	dio 15	(2.605)	(7.423)
Gubici od tečajnih razlika – ostale pozicije	dio 15	1.289	3.170
Gubici od prodaje vozila i opreme u poslovnom najmu	14	295	735
Gubici od ostalih nenovčanih transakcija	dio 10	33	155
<b>Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obveze</b>		<b>119.408</b>	<b>109.166</b>
Povećanje potraživanja od finansijskog najma		(447.908)	(261.984)
Povećanje potraživanja od poslovnog najma		(4.262)	(8.175)
Smanjenje zaliha		1.381	125
Smanjenje/(povećanje) unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine		7.151	(10.945)
(Smanjenje)/povećanje drugih finansijskih obveza		(7.008)	15.678
<b>Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obveze</b>		<b>(331.238)</b>	<b>(156.135)</b>
Plaćena kamata		(19.158)	(17.932)
Plaćanje poreza		(5.457)	(743)
<b>Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(355.853)</b>	<b>(174.810)</b>

Izvještaj o novčanom toku (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. 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	(71.985)	(179.453)
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi	32.496	45.915
<b>Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>(39.489)</b>	<b>(133.538)</b>

**Novčani tok iz finansijskih aktivnosti**

Primici od primljenih kamatonosnih kredita	716.291	590.565
Smanjenje obveze po primljenim kreditima	(334.772)	(281.066)
<b>Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti</b>	<b>381.519</b>	<b>309.499</b>

**Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenta**

Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	15.883	14.732
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	<b>2.060</b>	<b>15.883</b>

17

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

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. 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 finansijskih usluga (HANFA) je 18. listopada 2007. godine donijela rješenje kojem se Društvu daje odobrenje za obavljanje poslova finansijskog i poslovnog najma. Temeljem navedenog rješenja Društvo je provelo postupak upisa promjene predmeta poslovanja – djelatnosti u sudskom registru.

### Članovi Nadzornog odbora

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

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

Balazs Bekeffy, član od 15. srpnja 2015. godine

### Članovi Uprave

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

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

# Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

### **Izjava o usklađenosti**

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

Isti su odobreni su od strane Uprave Društva 3. travnja 2018. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

### **Osnove mjerena**

Finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu povjesnog troška, izuzev određenih finansijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti.

### **Funkcionalna i izvještajna valuta**

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

Valuta	31.12.2017.	31.12.2016.
1 EUR	7,513648	7,557787
1 CHF	6,431816	7,035735

### **Korištenje procjena i prosudbi**

Prilikom pripreme finansijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim u Europskoj uniji, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i prepostavke 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 prepostavke zasnivaju se na povjesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade finansijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrđiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane prepostavke 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 finansijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

#### I. Značajne računovodstvene politike

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

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

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske obveze i metoda alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

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

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

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

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

Uzeti kamatonosni zajmovi preračunavaju se u kune po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum izvještavanja. Ostala monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po tečaju važećem na taj datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti ili gubitka, kao dobici ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza. Nemonetarna imovina te stavke koje se mijere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo nemonetarne imovine u stranoj valuti.

# Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### *Finansijski instrumenti*

##### Klasifikacija

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

##### *Zajmovi i potraživanja*

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

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

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

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

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

###### ***Finansijske obveze***

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

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

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

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

# Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### *Finansijski instrumenti (nastavak)*

##### *Početno i naknadno mjerjenje*

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

##### *Principi mjerjenja fer vrijednosti*

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

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

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

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

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

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### *Finansijski instrumenti (nastavak)*

##### *Fer vrijednost finansijskih instrumenata*

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

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

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

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

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

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

##### *Umanjenje vrijednosti finansijske imovine*

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

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

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

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

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### *Financijski instrumenti (nastavak)*

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

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

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

##### *Specifični financijski instrumenti*

###### *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.

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

###### *Novac i novčani ekvivalenti*

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

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

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

##### *Jamstveni depoziti komitenata*

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

##### *Uzeti kamatnosni zajmovi*

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

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

Unutar knjigovodstvene vrijednosti opreme, vozila i plovila, Društvo priznaje i troškove zamjene dijelova određene stavke u trenutku nastanka ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritići 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:

	2017.	2016.
Osobna vozila	4 godine	4 godine
Informatička oprema	4 godine	4 godine
Uredski namještaj i ostala oprema	5 godina	5 godina
Telefonske centrale i uređaji	2,5 godine	2,5 godine

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

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### *Nematerijalna imovina*

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

Nematerijalna imovina amortizira se linearom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

	2017.	2016.
Software	4 godine	4 godine
Licence	4 godine	4 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	*5 godina	*5 godina

\*Razdoblje najma, a najviše do 5 godina

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

#### *Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine*

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadivi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nadoknadiva vrijednost vozila i opreme i nematerijalne imovine veća je od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina je grupirana na najmanje stavke za koje je moguće definirati odvojene novčane tokove (jedinice koje stvaraju novac). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac.

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

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

#### *Rezervacije*

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

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

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

#### *Primanja zaposlenih*

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

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

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

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

##### **Porez na dobit**

Društvo obračunava porez na dobit u skladu s hrvatskim zakonom. Porez na dobit obračunat na rezultat godine sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u 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 finansijskog izvještavanja i vrijednosti korištenih za potrebe utvrđivanja poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze izračunavaju se koristeći porezne stope za koje se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje naplata ili podmirenje privremenih razlika ili na temelju poreznih stopa na datum izvještavanja. Izračunavanje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne efekte koji će nastati, iz načina na koji Društvo, na datum izvještavanja, odabere naplatiti ili podmiriti knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

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

# Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

### II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

#### **Zalihe**

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u 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 finansijskog leasinga Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi finansijskog leasinga i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihi po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po finansijskom leasingu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po finansijskom leasingu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

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

#### **Najmovi**

##### *Finansijski najam*

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

##### *Poslovni najam*

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasing suštinskizadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine klasificira se kao operativni leasing. Imovina dana u operativni leasing uključuje se u imovinu u operativnom leasingu po trošku nabave, neto od akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Prihod od

**Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)**

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine**

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

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

***Najmovi (nastavak)***

leasinga iz operativnog leasinga priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju linearne metode tijekom razdoblja leasinga. Početni troškovi koji su nastali pregovaranjem i dogovaranjem operativnog leasinga dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja leasinga na istoj osnovi kao i prihod od leasinga.

***Kapital i rezerve***

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Ostale rezerve i kapitalne rezerve predstavljaju neregistrirani kapital Društva.

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

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

- **izmjene MRS-a 7 „Izvješće o novčanom tijeku“** – „Inicijativa u vezi s objavljivanjem“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit“** – „Priznavanje odgođene porezne imovine po osnovi nerealiziranih gubitaka“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.).
- **izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjavanja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 12 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine).

Usvajanje ovih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva

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

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

- **izmjene MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“** – „Klasifikacija i mjerjenje platnih transakcija temeljenih na dionicama“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 9 „Finansijski instrumenti“**, usvojen u Europskoj uniji 22. studenoga 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **izmjene MSFI-ja 9 „Finansijski instrumenti“** – „Predujmovi s negativnom naknadom“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
-

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

- **MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** te izmjene MSFI-ja 15 „Datum stupanja MSFI-ja 15 na snagu“, usvojeni u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 16 „Najmovi“**, usvojen u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ – „Primjena MSFI-ja 9 ‘Financijski instrumenti’ u spremi s MSFI-jem 4 ‘Ugovori i osiguranju’“, usvojene u Europskoj uniji 3. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. ili ona u kojima se MSFI 9 „Financijski instrumenti“ prvi puta primjenjuje),**
- **izmjene MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine“ – „Prijenos ulaganja u nekretnine“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),**
- **izmjene MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“ – pojašnjenje MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“, usvojene u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.).**
- **izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine).

Društvo je odlučilo ne usvojiti ove nove standarde i izmjene postojećih standarda prije njihovog stupanja na snagu. Društvo predviđa da usvajanje ovih standarda i izmjena postojećih standarda neće imati materijal utjecaj na finansijske izvještaje Društva u razdoblju početne primjene, izuzev MSFI-ja 9 kako je objašnjeno niže.

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

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, o čijem usvajanju Europska unija 3. travnja 2018. godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve u cjelini):

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata“ te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),
- **izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** pod naslovom „Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine),
- **izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (izmjene MSFI-ja 12 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **izmjene raznih standarda uslijed „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.-2017.“**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

***Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, još neusvojeni u Europskoj uniji***  
MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, o čijem usvajanju Europska unija do 3. travnja 2018. godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve u cjelini):

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

Društvo predviđa da usvajanje navedenih standarda, izmjena postojećih standarda te novih tumačenja neće imati materijalan, tj. značajan utjecaj na finansijske izvještaje Društva u razdoblju njihove prve primjene.

Ostaje neregulirano pitanje računovodstva zaštite finansijske imovine i finansijskih obveza s obzirom na to da načela računovodstva zaštite u Europskoj uniji još nisu usvojena.

### **MSFI 9 „Finansijski instrumenti“**

- **MSFI 9 „Finansijski instrumenti“**, objavljen 24. srpnja 2014. godine kao OMRS-ova zamjena za MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje“. MSFI 9 sadrži zahtjeve koji se odnose na priznavanje i mjerjenje, umanjenje vrijednosti, prestanak priznavanja te opća pravila o računovodstvu zaštite.

**Klasificiranje i mjerjenje** - MSFI 9 uvodi novi pristup klasifikaciji finansijske imovine zasnovan na značajkama tijeka novca te poslovnom modelu u sklopu kojeg se drži određena stavka finansijske imovine. Ovakav jedinstven pristup zasnovan na načelu zamjenjuje postojeće zahtjeve iz MRS-a 39 zasnovane na pravilima. Novim modelom uvodi se i jedinstveni model umanjenja vrijednosti, koji vrijedi za sve finansijske instrumente.

**Umanjenje vrijednosti** – MSFI 9 je uveo nov model umanjenja vrijednosti koji se temelji na očekivanim gubicima i nalaže pravodobnije iskazivanje očekivanih kreditnih gubitaka. Konkretno, novi standard propisuje subjektima obvezu da očekivane kreditne gubitke obračunavaju od trenutka prvog priznavanja finansijskih instrumenata, kao i da pravodobnije iskažu očekivane gubitke kroz cijeli vijek instrumenta.

**Računovodstvo zaštite** – MSFI 9 donosi znatno promijenjen model računovodstva zaštite, prema kojem treba objaviti više informacija o aktivnostima upravljanja rizicima. Novi model posljedica je temeljitijeg zahvata u računovodstvo zaštite, kojim je postupak obračunavanja u sklopu računovodstva zaštite usklađen s aktivnostima upravljanja rizicima.

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ (nastavak)**

**Vlastiti kreditni rizik** – MSFI 9 uklanja volatilnost dobiti i gubitka koja je proizlazila iz promjene kreditnog rizika obveza za koje je odlučeno da će biti mjerene po fer vrijednosti. Ova promjena načina obračunavanja znači da se dobici proizašli iz pogoršanja subjektovog vlastitog kreditnog rizika povezanog s obvezama ove vrste više neće iskazivati u dobiti i gubitku. Društvo je analiziralo procijenjeni učinak primjene MSFI-ja 9 u skladu s MRS-om 8, stavkom 30.-31. i prikazala ga u zasebnim finansijskim izvještajima Društva na sljedeći način.

MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ zamjenjuje MRS 39 „Finansijski instrumenti“: priznavanje i mjerjenje“ za godišnja razdoblja izvještavanja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018. On sadrži promjene u zahtjevima koji se odnose na priznavanje i mjerjenje, smanjenje vrijednosti, prestanak priznavanja i računovodstvo zaštite.

Društvo je aktivno započelo pripreme za MSFI u 2016 godini.

#### *Klasifikacija i mjerjenje*

MSFI 9 uveo je novi pristup klasifikacije finansijske imovine prema karakteristikama novčanih tokova i poslovnog modela u kojem se imovina drži. Društvo priznaje finansijske obveze po amortiziranom trošku, osim u onim slučajevima u kojima standard zahtjeva drugačije ili prema opciji fer vrijednosti koju je subjekt izabrao za priznavanje finansijskog instrumenta po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Izvršene su analize poslovnih modela i ugovorenih novčanih tokova na značajnim portfeljima Društva kako bi se prema segmentima proizvoda odredili finansijski instrumenti koji bi se mjerili po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Kvantitativni učinak provedbe MSFI-ja 9 je oko 5% vlasničke glavnice.

#### *Umanjenje vrijednosti*

MSFI 9 uveo je model umanjenja vrijednosti očekivanog gubitka umjesto prethodno primijenjenog modela nastalog gubitka koji zahtjeva priznavanje kreditnih gubitaka. Standardom se zahtjeva da subjekti računaju na očekivane kreditne gubitke od trenutka inicijalnog priznavanja finansijskog 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 priznat će se cijeloživotni 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 bit će rezervirana na temelju 12-mjesečne metodologije očekivanog gubitka.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

### **MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (nastavak)**

Procjena kvantitativnog učinka MSFI-ja 9 temelji se na najboljoj procjeni našeg rukovodstva od datuma izdavanja ovih odvojenih financijskih izvještaja. Međutim, rukovodstvo Društva smatra da postoje neizvjesnosti u pogledu određenih aspekata gore opisane metodologije, zajedno s tumačenjem standarda i razvijene gospodarske prakse, a takve neizvjesnosti mogu rezultirati da takve početne procjene variraju od onoga što se u konačnici usklađuje od 1. siječnja 2018., a iznos odstupanja može biti značajan.

Projekt MSFI 9 proveden je u sjedištu Grupe. Jedinstvena metodologija i početna procjena parametara isporučene su centralno. Uvođenje izračuna prema društvima kćerima još traje i nije završeno.

Prema procjeni, ne postoje plasmani financijskog leasinga koji će se mjeriti po fer vrijednosti na dan 1. siječnja 2018. u zasebnim financijskim izvještajima.

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Društvo stvara prosudbe, procjene i prepostavke o budućnosti. Rezultirajuće računovodstvene procjene, prema definiciji, rijetko su jednake stvarnom rezultatu. Prosudbe, procjene i prepostavke koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklađa neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza unutar iduće finansijske godine, opisane su u nastavku.

#### *Klasifikacija ugovora o najmu*

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

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

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

Procjena umanjenja vrijednosti za imovinu koja je pojedinačno značajna temelji se na mogućnosti i volji klijenta da podmiri dugovanje. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine priznaje se ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti finansijske imovine uključuje značajne finansijske poteškoće ili stečaj dužnika, nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice, nepovoljne promjene u vrijednosti ili mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja te ostali dostupni podaci koji ukazuju na smanjenje nadoknadive vrijednosti imovine.

koliko postoji takva indikacija, procjenjuje se nadoknadi iznos imovine. Nadoknadi iznos za potraživanja po finansijskom najmu računa se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih trenutnom ugovornom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko je zajmoprimac u finansijskim poteškoćama, a Društvo se oslanja na instrumente osiguranja (imovinu u najmu) za pokriće potraživanja, Društvo preispituje vrijednost i utrživost imovine kako bi izračunalo sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova koji reflektiraju novčane tokove od prodaje instrumenata osiguranja umanjene za troškove stjecanja i prodaje instrumenata osiguranja.

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

#### *Imovina u poslovnom najmu*

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

#### *Rezerviranje za neidentificirane gubitke*

Imovina koja nije pojedinačno značajna uključena je u osnovicu za kolektivno umanjenje imovine. Za potrebe kolektivne procjene umanjenja vrijednosti, finansijska imovina grupirana je na bazi sličnih rizičnih karakteristika (vrsta imovine, vrsta instrumenta osiguranja, industrija, status dospjelih potraživanja i drugi značajni faktori). Navedene karakteristike značajne su za procjenu budućih novčanih tokova grupe takve imovine kao indikativne o mogućnosti plaćanja dospjelih iznosa zajmoprimeca sukladno ugovorenim uvjetima imovine koja se procjenjuje.

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

#### *Regulatorni zahtjevi*

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

#### *Porez*

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

**Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)**

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine**

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

**4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA)**

**Pregled reklasifikacija u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti:**

	Bilješka	2016	Reklasifikacija	2016
		Prethodno objavljeno		Nakon reklasifikacije
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	36.673		36.673
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(18.416)		(18.416)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>18.257</b>	-	<b>18.257</b>
Prihodi od naknada i provizija	6	1.877	635	2.512
Rashodi od naknada i provizija	6	(1.033)		(1.033)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>		<b>844</b>	<b>635</b>	<b>1.479</b>
Prihodi po osnovi poslovnog najma	7	115.358		115.358
Ostali prihodi iz poslovanja	8	943	(635)	308
Ostali troškovi iz poslovanja	9	(2.359)		(2.359)
<b>Prihodi iz poslovanja</b>		<b>113.942</b>	<b>(635)</b>	<b>113.307</b>
Troškovi osoblja	10	(18.718)		(18.718)
Administrativni troškovi	11	(8.070)		(8.070)
Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine		(92.110)		(92.110)
Dobit od umanjenja vrijednosti, neto	12	2.373		2.373
<b>Ukupni poslovni rashodi</b>		<b>(116.525)</b>	-	<b>(116.525)</b>
Neto gubitak od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	13	(735)		(735)
Neto dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		2.958		2.958
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>18.741</b>	-	<b>18.741</b>
Porez na dobit		(4.704)	-	(4.704)
<b>Dobit za godinu</b>		<b>14.037</b>	-	<b>14.037</b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-	-
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b>14.037</b>	-	<b>14.037</b>

**Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)**

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine**

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

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

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

- (i) Društvo je u finansijskim izvještajima za 2017. godinu zbog točnijeg izvještavanja izvršilo reklassifikaciju Prihoda od naknada zbog prijevremenog zatvaranja ugovora o finansijskom leasingu te je reklassifikacija napravljena radi usporedivosti prikazana i za prethodno razdoblje. U prethodnom razdoblju navedeni prihodi bili su iskazani na poziciji Ostalih prihoda iz poslovanja, a sada su iskazani na poziciji Prihoda od naknada i provizija. Ukupno su ti prihodi iznosili 790 tisuća kuna (2016. godine: 635 tisuća kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine  
*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

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

##### Pregled reklasifikacija u izvještaju o novčanom tijeku

		2016.	Prethodno objavljeno	(II)	(III)	(IV)	(V)	(VI)	(VII)	Reklasifikacija	2016.	Nakon reklasifikacije
Dobit poslijе oporezivanja		27	14.037								14.037	
Odgođeni porezi		16	(2.317)								(2.317)	
CPT (Porez na dobit)		20,21,22	7.022								7.022	
Rashod amortizacije		6	92.110								92.110	
Rashod kamata i slični troškovi		5	18.416	(17.932)							484	
Prihodi kamata (nedospjela naplata prihoda)		32	-								(159)	
Ukalkulirani troškovi											1.555	
Dobitci od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija		dio 13	(2.373)								(2.373)	
Gubitci od tečajnih razlika za računov zaštite		dio 15	1.448								2.170	
Dobitci od tečajnih razlika na kredite		dio 15	(7.423)								(7.423)	
Gubitci od tečajnih razlika – ostale obv.i potr.		-									3.170	
Gubitci/Dobitci od prodaje vozila i opreme u poslovnom najmu		14	735								735	
Ostale nenovčane transakcije		-										
<b>Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obvezu</b>		<b>121.654</b>	<b>(17.932)</b>	<b>(159)</b>	<b>1.555</b>	<b>722</b>	<b>3.170</b>	<b>155</b>	<b>155</b>	<b>155</b>	<b>155</b>	<b>155</b>
Smanjenje potraživanja od finansijskog najma												
Smanjenje potraživanja od operativnog najma												
Povećanje zaliha												
Smanjenje unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine												
Povećanje (smanjenje)ostalih obveza												
<b>Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obvezu</b>		<b>34</b>	<b>(138.203)</b>	<b>(17.932)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(156.135)</b>	<b>(156.135)</b>	<b>(156.135)</b>
Plaćene kamate												
Plaćeni porez												
<b>Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>												
Plaćene kamate												
Plaćeni porez												
<b>Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>												
(17.932)												
(743)												
<b>(156.878)</b>												
(17.932)												
(743)												
<b>(18.675)</b>												

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

*Pregled reklasifikacija u izvještaju o novčanom tjeku (nastavak)*

	Bilješka	Prethodno objavljeno	(II)	(III)	(IV)	(V)	(VI)	(VII)	Nakon reklasifikacije
<b>Novčani tjelek iz investicijskih aktivnosti</b>									
Nabava imovine pod operativnim najmom, imovine u vlastitoj upotrebi i nematerijalne imovine			(179.453)						(179.453)
Primitci od prodaje imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi		45.915							45.915
<b>Neto novčani tjelek iz investicijskih aktivnosti</b>			<b>(133.538)</b>						<b>(133.538)</b>
 <b>Novčani tjelek iz finansijskih aktivnosti</b>									
Primitci od primljenih kamatonošnih kredita		572.149	18.416						590.565
Smanjenje obvezne po primljenim kreditima		(280.582)	(484)						(281.066)
<b>Neto novčani tjelek iz finansijskih aktivnosti</b>		<b>291.567</b>	<b>17.932</b>						<b>309.499</b>
 <b>Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenta</b>		1.151							1.151
 Novac i novčani ekvivalenti na početku godine			14.732						14.732
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	17		<b>15.883</b>		-	-	-		<b>15.883</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

#### *Pregled reklasifikacija u izvještaju o novčanom tijeku:*

- (ii) Društvo je u 2017. godini promijenilo iskazivanje pozicije Troškovi kamata. Sada se na toj poziciji iskazuju samo troškovi ukalkuliranih, a neplaćenih kamata. Prethodno je na toj poziciji bio iskazan iznos zajedno sa kamatama koje su plaćene. Promjena te pozicije u izravnoj je vezi sa promjenom pozicije Neto novčani tijek iz finansijskih aktivnosti. U 2017. godini ovi troškovi iznose 519 tisuća kuna (u 2016. godini su iznosili 484 tisuće kuna)
- (iii) Društvo je u 2017. godini radi kvalitetnijeg prezentiranja pozicija novčanog tijeka u izvještaju dodalo poziciju Prihodi od kamata, koji se odnose se na nedospjelu naplatu prihoda. Prethodno je taj iznos bio prikazan u poziciji Smanjenje/povećanje unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine, zajedno sa ostalim statkama koje po prirodi troškova pripadaju toj poziciji. U 2017. godini ovi prihodi iznose 764 tisuće kuna (u 2016. godini ovi prihodi su iznosili 159 tisuća kuna).
- (iv) Društvo je u 2017. godini u izvještaju dodalo poziciju Ukalkulirani troškovi. Prethodno su ovi troškovi bili prikazani u poziciji Povećanje/smanjenje ostalih obveza. Ukalkulirani troškovi u 2017. godini iznose 203 tisuće kuna (u 2016. godini ta pozicija je iznosila 1.555 tisuća kuna).
- (v) Društvo je u 2017. godini promijenilo iskazivanje pozicije Tečajne razlike proizašle iz transakcija zaštite na način da se u toj poziciji iskazuju samo nerealizirane tečajne razlike. Prethodno su na toj poziciji bile prikazane i realizirane tečajne razlike. Ova promjena u izravnoj je vezi sa promjenom pozicije Smanjenje unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine. Nerealizirane tečajne razlike u 2017. godini iznose 1.391 tisuću kuna negativnih tečajnih razlika (u 2016. godini su iznosile 2.170 tisuća kuna negativnih tečajnih razlika).
- (vi) Društvo je u 2017. godini radi kvalitetnijeg prezentiranja pozicija novčanog tijeka u izvještaju dodalo poziciju Tečajne razlike na ostalim deviznim pozicijama potraživanja i obveza - nerealizirane, koje su prethodno bile iskazane u pozicijama: Smanjenje potraživanja od finansijskog najma, Smanjenje potraživanja od operativnog najma te Smanjenje unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine. U 2017. godini negativne tečajne razlike iznose 1.289 tisuće kuna (u 2016. godini je ta pozicija iznosila 3.170 tisuće kuna negativnih tečajnih razlika).
- (vii) Društvo je u 2017. godini radi kvalitetnijeg prezentiranja pozicija novčanog tijeka u izvještaju dodalo poziciju Ostale nenovčane transakcije, koje se odnose na stavke koje nemaju novčani tijek. Prethodno je navedeno bilo iskazano na poziciji Povećanje/smanjenje ostalih obveza. Navedene stavke su u 2017. godini iznosile 1.288 tisuće kuna (u 2016. godini 155 tisuća kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**5. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI**

	2017.	2016.
Prihodi od finansijskog najma	53.113	36.014
Ostali kamatni prihodi	1.910	659
	<b>55.023</b>	<b>36.673</b>

**6. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI**

	2017.	2016.
Uzeti kamatonosni zajmovi	19.193	18.416
Ostale kamate	22	-
	<b>19.215</b>	<b>18.416</b>

**7. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA**

<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
Prihodi od opomena	1.555	1.341
Prihodi od naknada za reprograme i prijevremene otkupe	1.200	1.073
Prihodi od naknada za prefakturiranje	49	98
	<b>2.804</b>	<b>2.512</b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Naknade dobavljačima za posredovanje	(1.079)	(829)
Ostali rashodi po naknadama i provizijama	(228)	(204)
	<b>(1.307)</b>	<b>(1.033)</b>
	<b>1.497</b>	<b>1.479</b>

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

**8. PRIHODI PO OSNOVI POSLOVNOG NAJMA**

	2017.	2016.
Prihodi po osnovi operativnog najma	110.280	113.254
Prihodi od dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	2.018	2.104
	<b>112.298</b>	<b>115.358</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 9. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2017.	2016.
Neto prihodi od prefakturiranih usluga	73	73
Prihodi od nadoknada nastalih šteta	29	-
Otpuštanje rezervacija za sudske sporove	12	84
Ostali poslovni prihodi	86	76
	<b>200</b>	<b>233</b>

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

### 10. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	2017.	2016.
Troškovi dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	2.046	1.519
Troškovi iz prethodnih godina	18	-
Ostali operativni troškovi	431	765
	<b>2.495</b>	<b>2.284</b>

### 11. TROŠKOVI OSOBLJA

	2017.	2016.
Neto plaće	8.522	7.549
Porezi i doprinosi na plaće	6.622	6.255
Bonusi/stimulacije plaće zaposlenicima	4.322	4.043
Ostali troškovi osoblja	858	871
	<b>20.324</b>	<b>18.718</b>

Troškovi osoblja uključuju 2.974 tisuća kuna (2016. godine: 2.441 tisuća kuna) doprinosa za mirovinske fondove. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2017. godine u Društvu je bilo zaposleno 87 djelatnika (2016. godine: 77 djelatnika).

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 12. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2017.	2016.
Zakupnine	2.501	2.501
Troškovi intelektualnih usluga	2.338	1.789
Poštanske i telefonske usluge	937	907
Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja	871	611
Troškovi marketinga	572	547
Troškovi poslovног najma	481	502
Troškovi materijala	480	413
Troškovi održavanja	333	297
Troškovi obrazovanja djelatnika	59	32
Sudski troškovi i pristojbe	42	11
Ostali administrativni troškovi poslovanja	673	460
	<b>9.287</b>	<b>8.070</b>

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonskih obveza pružao i druge usluge. U 2017. godini pružene su sljedeće dopuštene nerevizijeske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): revizija izvještajnog paketa prema Matici, ostali dogovoren postupci s ciljem provjere usklađenosti s finansijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, te u skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene nerevizijeske usluge.

### 13. (GUBITAK)/DOBITAK OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI, NETO

	2017.	2016.
Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po finansijskom najmu- specifično	2.838	1.295
(Gubici) od umanjenja vrijednosti potraživanja po finansijskom najmu- skupno	(1.000)	(577)
(Gubici)/dobitak od ukidanja od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu - specifično	(26)	770
(Gubici) od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno	(250)	(19)
Prihodi od naplate potraživanja po osnovi poslovног najma otpisanih u prethodnim razdobljima	13	-
(Gubici)/dobitak od ukidanja od umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovног najma	(7.387)	781
(Gubici)/dobitak od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha	(41)	123
	<b>(5.853)</b>	<b>2.373</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**14. NETO (GUBITAK) OD PRODAJE IMOVINE POD NAJMOM I U VLASTITOJ UPOTREBI**

	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
Prihodi od prodaje imovine	36.073	48.018
Troškovi prodane i rashodovane imovine dane u poslovni i finansijski najam kao i u vlastitom korištenju i na zalihi	(36.368)	(48.753)
	<b>(295)</b>	<b>(735)</b>

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

	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
Prihodi od tečajnih razlika	73.887	52.214
Rashodi od tečajnih razlika	(72.242)	(49.256)
	<b>1.645</b>	<b>2.958</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine  
*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

**16. POREZ NA DOBIT**

U 2017. godini porez na dobit ostvaren u zemlji se obračunavao primjenom stope od 18% (2016.: 20%) na dobit ostvarenou 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 2017. godine.  
Odgođeni porez za prethodno razdoblje obračunat je po stopi od 20%.

	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
<b>a) Porez priznat u dobiti ili gubitku</b>		
Tekuća godina	5.736	7.022
(Ukidanje) odgođenog poreza	(1.741)	(2.318)
<b>Trošak poreza</b>	<b>3.995</b>	<b>4.704</b>
<b>b) Usklada troška poreza</b>		
Dobit prije poreza	21.761	18.741
Porez na dobit po stopi od 18% (20%)	3.917	3.748
Porezno nepriznati troškovi	764	816
Neoporezivi dobici	(686)	(728)
Utjecaj smanjenja stope poreza na dobit	-	868
<b>Trošak poreza za godinu</b>	<b>3.995</b>	<b>4.704</b>
<b>Efektivna porezna stopa</b>	<b>18,36%</b>	<b>25,10%</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 17. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2017.	31.12.2016.
Žiro računi:		
- denominirani u kunama	2.037	2.279
- denominirani u stranim valutama	23	13.604
	<u><b>2.060</b></u>	<u><b>15.883</b></u>

### 18. POTRAŽIVANJA PO FINANSIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	31.12.2017.	31.12.2016.
<b>Ukupno bruto ulaganja u finansijski najam</b>	<b>1.325.664</b>	<b>826.886</b>
Manje: nezarađeni budući prihodi	(122.263)	(70.319)
<b>Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu</b>	<b>1.203.401</b>	<b>756.567</b>
Manje: umanjenje vrijednosti	(26.845)	(29.743)
<b>Neto ulaganja u finansijski najam</b>	<b>1.176.556</b>	<b>726.824</b>

Ukupna bruto potraživanja po finansijskom najmu na dan 31. prosinca 2017. godine prema ugovorenom dospijeću su kako slijedi:

	2017.	2017.	2017.	2016.	2016.	2016.
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	416.193	52.384	468.577	268.238	31.846	300.084
Od 1 do 5 godina	766.198	69.052	835.250	480.098	38.189	518.287
Preko 5 godina	<u>21.010</u>	<u>827</u>	<u>21.837</u>	<u>8.231</u>	<u>284</u>	<u>8.515</u>
	<u><b>1.203.401</b></u>	<u><b>122.263</b></u>	<u><b>1.325.664</b></u>	<u><b>756.567</b></u>	<u><b>70.319</b></u>	<u><b>826.886</b></u>

*Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani*

Na dan 31. prosinca 2017. godine bilo je 39 ugovora (2016. godine: 61 ugovor) koji su zaključeni tijekom 2017. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 12.959 tisuća kuna (2016. godine: 21.070 tisuća kuna).

## Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

	2017. Glavnica	2017. Kamate	2017. Ukupno	2016. Glavnica	2016. Kamate	2016. Ukupno
Do 1 godine	74.701	9.704	84.405	53.309	6.489	59.798
Od 1 do 5 godina	157.436	12.953	170.389	99.711	7.418	107.129
Preko 5 godina	6.705	227	6.932	1.452	37	1.489
	<b>238.842</b>	<b>22.884</b>	<b>261.726</b>	<b>154.472</b>	<b>13.944</b>	<b>168.416</b>

#### Kretanja umanjenje vrijednosti potraživanja po finansijskom najmu

	2017.	2016.
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>29.743</b>	<b>30.895</b>
Povećanje rezerviranja	3.378	5.869
Otpuštanje rezerviranja	(5.216)	(6.587)
<b>Neto rezerviranja za identificirane gubitke</b>	<b>(1.838)</b>	<b>(718)</b>
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(1.060)	(434)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>26.845</b>	<b>29.743</b>

### 19. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31.12.2017.	31.12.2016.
Dospjela potraživanja po poslovnom najmu	45.070	44.448
Manje: umanjenje vrijednosti	(18.213)	(19.646)
<b>Neto potraživanja po poslovnom najmu</b>	<b>26.857</b>	<b>24.802</b>

#### Kretanja umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

	2017.	2016.
<b>Na dan 1. siječnja</b>	<b>19.646</b>	<b>21.159</b>
Povećanje rezerviranja	2.692	417
Smanjenje rezerviranja	(2.416)	(1.168)
<b>Neto rezerviranja za identificirane gubitke</b>	<b>276</b>	<b>(751)</b>
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(1.709)	(762)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>18.213</b>	<b>19.646</b>

**Bilješke uz finansijske izvještaje**

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine**

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	Osobna vozila	Gospodarska vozila	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	Plovila	Predujmovi	UKUPNO
<b>Na dan 1. siječnja 2017.</b>	<b>368.334</b>	<b>78.118</b>	<b>83.084</b>	<b>68.470</b>	<b>2.483</b>	<b>600.489</b>
Novonabavljeno	60.035	4.415	107	8.752	(2.483)	70.826
Transfer na zalihe	(1.628)	-	-	-	-	(1.628)
Transfer ustupa objekata na FL	(1.847)	-	-	-	-	(1.847)
Prodaja	(69.124)	(4.361)	(16.300)	(2.237)	-	(92.022)
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>355.770</b>	<b>78.172</b>	<b>66.891</b>	<b>74.985</b>	-	<b>575.818</b>
<i>Akumulirana amortizacija</i>						
<b>Na dan 1. siječnja 2017.</b>	<b>116.150</b>	<b>21.613</b>	<b>37.269</b>	<b>10.385</b>	-	<b>185.417</b>
Obračunata amortizacija za godinu	56.684	11.225	12.152	10.723	-	90.784
Transfer na zalihe	(723)	-	-	-	-	(723)
Transfer ustupa objekata na FL	(560)	-	-	-	-	(560)
Prodaja	(44.320)	(3.433)	(12.930)	(1.052)	-	(61.735)
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>127.231</b>	<b>29.405</b>	<b>36.491</b>	<b>20.056</b>	-	<b>213.183</b>

**Bilješke uz finansijske izvještaje**

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	Osobna vozila	Gospodarska vozila	Plovila	Predijmovi	UKUPNO
<b>Krećanje umanjenja vrijednosti kod poslovnog najma</b>					
Na dan 1. siječnja 2017.	<b>1.006</b>	<b>88</b>	<b>306</b>	<b>108</b>	<b>1.508</b>
Promjena za neto identificirani gubitak	(247)	50	7.572	12	7.387
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>759</b>	<b>138</b>	<b>7.878</b>	<b>120</b>	<b>8.895</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>					
Na dan 1. siječnja 2017.	<b>251.178</b>	<b>56.417</b>	<b>45.509</b>	<b>57.977</b>	<b>2.483</b>
Na dan 31. prosinca 2017.	<b>227.780</b>	<b>48.629</b>	<b>22.522</b>	<b>54.809</b>	<b>-</b>
					<b>413.564</b>
					<b>353.740</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

<i>Kretanje umanjenja vrijednosti kod poslovnog najma</i>			
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>1.580</b>	<b>199</b>	<b>365</b>
Promjena za neto identificirani gubitak	(574)	(111)	(59)
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>1.006</b>	<b>88</b>	<b>306</b>
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>			
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>238.872</b>	<b>39.493</b>	<b>60.282</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>251.178</b>	<b>56.417</b>	<b>45.509</b>

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. 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>31.12.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Do 1 godine	141.786	151.067
Od 1 godine do 5 godina	295.691	348.887
Preko 5 godina	15.323	19.751
	<b>452.800</b>	<b>519.705</b>

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

	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Do 1 godine	6.071	4.138
Od 1 godine do 5 godina	18.061	16.335
Preko 5 godina	5.189	7.735
	<b>29.321</b>	<b>28.208</b>

*Ugovori koji su zaključeni, a nisu aktivirani*

Na dan 31. prosinca 2017. godine bilo je 4 ugovora (2016. godine: 5) koji su zaključeni tijekom 2017. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 994 tisuća kuna (2016. godine: 2.083 tisuće kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**21. OPREMA U VLASTITOJ UPOTREBI**

	Oprema	Telefonske centrale	Uredski namještaj	Ukupno
<b>Na dan 1. siječnja 2017.</b>	<b>1.296</b>	<b>25</b>	<b>836</b>	<b>2.157</b>
Povećanja	280	30	42	352
Otpis	(25)	(3)	(6)	(34)
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>1.551</b>	<b>52</b>	<b>872</b>	<b>2.475</b>

**Akumulirana amortizacija**

<b>Na dan 1. siječnja 2017.</b>	<b>768</b>	<b>9</b>	<b>560</b>	<b>1.337</b>
Trošak za godinu	225	12	70	307
Otpis	(10)	(2)	(3)	(15)
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>983</b>	<b>19</b>	<b>627</b>	<b>1.629</b>

**Neto knjigovodstvena vrijednost**

<b>Na dan 1. siječnja 2017.</b>	<b>528</b>	<b>16</b>	<b>276</b>	<b>820</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>568</b>	<b>33</b>	<b>245</b>	<b>846</b>

	Oprema	Telefonske centrale	Uredski namještaj	Ukupno
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>1.035</b>	<b>15</b>	<b>705</b>	<b>1.755</b>
Povećanja	404	14	152	570
Otpis	(143)	(4)	(21)	(168)
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>1.296</b>	<b>25</b>	<b>836</b>	<b>2.157</b>

**Akumulirana amortizacija**

<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>706</b>	<b>6</b>	<b>524</b>	<b>1.236</b>
Trošak za godinu	205	7	53	265
Otpis	(143)	(4)	(17)	(164)
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>768</b>	<b>9</b>	<b>560</b>	<b>1.337</b>

**Neto knjigovodstvena vrijednost**

<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>329</b>	<b>9</b>	<b>181</b>	<b>519</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>528</b>	<b>16</b>	<b>276</b>	<b>820</b>

**Bilješke uz finansijske izvještaje**

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine**

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

**22. NEMATERIJALNA IMOVINA**

	<b>Licence</b>	<b>Software</b>	<b>Ulaganja na tuđoj imovini</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Na dan 1. siječnja 2017.</b>	<b>1.161</b>	<b>1.538</b>	<b>574</b>	<b>3.273</b>
Povećanja	387	412	8	807
Otpis	-	-	(13)	(13)
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>1.548</b>	<b>1.950</b>	<b>569</b>	<b>4.067</b>

***Akumulirana amortizacija***

<b>Na dan 1. siječnja 2017.</b>	<b>857</b>	<b>1.286</b>	<b>483</b>	<b>2.626</b>
Trošak za godinu	170	140	31	341
Otpis	-	-	(13)	(13)
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>1.027</b>	<b>1.426</b>	<b>501</b>	<b>2.954</b>

***Neto knjigovodstvena  
vrijednost***

<b>Na dan 1. siječnja 2017.</b>	<b>304</b>	<b>252</b>	<b>91</b>	<b>647</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2017.</b>	<b>521</b>	<b>524</b>	<b>68</b>	<b>1.113</b>

	<b>Licence</b>	<b>Software</b>	<b>Ulaganja na tuđoj imovini</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>1.050</b>	<b>1.415</b>	<b>487</b>	<b>2.952</b>
Povećanja	134	148	92	374
Otpis	(23)	(25)	(5)	(53)
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>1.161</b>	<b>1.538</b>	<b>574</b>	<b>3.273</b>

***Akumulirana amortizacija***

<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>775</b>	<b>1.220</b>	<b>461</b>	<b>2.456</b>
Trošak za godinu	104	91	25	220
Otpis	(22)	(25)	(3)	(50)
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>857</b>	<b>1.286</b>	<b>483</b>	<b>2.626</b>

***Neto knjigovodstvena  
vrijednost***

<b>Na dan 1. siječnja 2016.</b>	<b>275</b>	<b>195</b>	<b>26</b>	<b>496</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>	<b>304</b>	<b>252</b>	<b>91</b>	<b>647</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 23. ZALIHE

	31.12.2017.	31.12.2016.
Zalihe	358	1.740
Manje: umanjenje vrijednosti	(189)	(148)
<b>Neto vrijednost zaliha</b>	<b>169</b>	<b>1.592</b>

### Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha

	31.12.2017.	31.12.2016.
<b>Na početku godine</b>	<b>(148)</b>	<b>(270)</b>
Promjena za neto identificirani gubitak	(41)	123
<b>Na kraju godine</b>	<b>(189)</b>	<b>(147)</b>

### 24. NETO POTRAŽIVANJA TEMELJEM PRIMJENE RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE

	31.12.2017.	31.12.2016.
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	1.983	2.108

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 stawkama, u odnosu na kamatonosne kredite kao i instrumente zaštite koji su podignuti za refinanciranje predmetnih ugovora.

### 25. OSTALA IMOVINA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Dani predujmovi za nabavu imovine	7.832	7.861
Potraživanja od osiguravajućih društava za štete	542	903
Potraživanja za subvenciju kamate i troška obrade ugovora	370	-
Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze	239	145
Potraživanja za jamčevine s rokom povrata do godine dana	231	12
Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu	32	-
Potraživanja za preplaćeni porez na dodatnu vrijednost	-	3.188
Ostala imovina	54	23
	<b>9.300</b>	<b>12.132</b>

**Bilješke uz finansijske izvještaje**

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine**

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

**26. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA**

	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja uključeni u leasing naknadu	2.248	2.415
Unaprijed plaćeni troškovi provizija posredovanja dobavljačima	1.999	1.759
Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	409	463
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja vozila i opreme	253	66
Unaprijed plaćeni troškovi auto osiguranja uključeni u leasing naknadu	182	251
Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja	50	44
Prihod budućeg razdoblja	824	162
	<b>5.965</b>	<b>5.160</b>

**27. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA**

	<b>Imovina</b>		<b>Priznato u dobiti ili gubitku</b>
	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>	
Amortizacija materijalne imovine	46	23	23
Umanjenja vrijednosti potraživanja	874	1.059	(185)
Umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma	2.511	622	1.889
Umanjenja vrijednosti zaliha	7	4	3
Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade i posebnih najamnina	5.127	5.566	(439)
Ostale rezervacije koje predstavljaju privremenu razliku	989	539	450
<b>Odgođena porezna imovina</b>	<b>9.554</b>	<b>7.813</b>	<b>1.741</b>

**28. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI**

	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Dugoročni zajmovi- dio koji dospijeva do 1 godine	618.824	149.635
Dugoročni zajmovi- dio koji dospijeva iznad 1 godine	807.660	916.573
	<b>1.426.484</b>	<b>1.066.208</b>

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 29. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

	31.12.2017.	31.12.2016.
Jamstveni depoziti komitenata		
- denominirani u EUR	29.801	32.494
- denominirani u CHF	26	51
- denominirani u HRK	672	603
	<u>30.499</u>	<u>33.148</u>

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

### 30. OSTALE OBVEZE

	31.12.2017.	31.12.2016.
Obveze za primljene predujmove po osnovi ugovora o najmu	7.700	6.977
Obveze prema dobavljačima	7.097	2.362
Obveze za razliku poreza i pretporeza	1.459	-
Obveze za plaće	767	711
Obveze za poreze i doprinose na plaću	571	527
Ostale obveze	488	334
	<u>18.082</u>	<u>10.911</u>

### 31. ODGOĐENI PRIHODI

	31.12.2017.	31.12.2016.
Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	20.103	25.234
Odgođeni prihod od naknada za troškove obrade ugovora	7.875	5.688
Ostali odgođeni prihodi	2.398	213
	<u>30.376</u>	<u>31.135</u>

### 32. UKALKULIRANI TROŠKOVI

	31.12.2017.	31.12.2016.
Obračunati troškovi godišnjih premija i bonusa zaposlenicima i Upravi	5.495	5.837
Rezervacije za sudske sporove	327	339
Ostali ukalkulirani troškovi	831	627
	<u>6.653</u>	<u>6.803</u>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 33. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2017. godine iznosi 8.212 tisuće kuna (2015. godine: 8.212 tisuće kuna). Broj izdanih dionica je 82.120 svaka u nominalnoj vrijednosti od 100 kuna. Kapitalne rezerve iznose 22 tisuće kuna (2016. godine: 22 tisuće kuna). Vlasnička struktura Društva prikazana je u tablici ispod:

Struktura vlasništva	31.12.2017.	31.12.2016.
Merkantil bank Zrt.	90%	90%
OTP Banka Hrvatska d.d.	10%	10%

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 34. 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:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Dug (i)	1.426.484	1.066.207
Novac i novčani ekvivalenti	<u>(2.060)</u>	<u>(15.883)</u>
<i>Neto dug</i>	<b>1.424.424</b>	<b>1.050.324</b>
Kapital (ii)	75.770	58.004
Omjer neto duga i kapitala	<b>1,88%</b>	<b>1,81%</b>

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

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 35. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

#### **Tržišni rizik**

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove.

#### **Valutni rizik**

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost finansijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je uglavnom izloženo promjenama valutnog tečaja kune u odnosu na euro (EUR) i švicarski franak (CHF).

Stopa od 10% se koristi u internim izvještajima o osjetljivosti na valutni rizik koji se podnose glavnim rukovoditeljima i predstavlja najbolju moguću procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti obuhvaća sve monetarne stavke nominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovu vrijednost preračunatu u kune na kraju godine temeljem 10-postotne promjene tečajeva spomenutih stranih valuta. Porast valutnog tečaja kune u odnosu na predmetne valute za 10% bi imala pozitivan učinak u iznosu 5.632 tisuća kuna (2016. godine: 6.167 tisuća kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali suprotan učinak na dobit i glavnici, a iznosi u tablici bi bili negativni.

#### **Kamatni rizik**

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

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

Porast prosječnih ponderiranih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po finansijskom i operativnom najmu te na ukupne preuzete zajmove s 31. prosinca 2017. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 425 tisuća kuna na (2016. godine: 804 tisuća kuna).

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 35. 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 dostačnu za pokriće preuzetih obveza. Da bi se održala željena likvidnost poduzeća (koeficijent likvidnosti – odnos između sredstava i kratkoročnih obveza – veći od 1), neophodno je strogo planiranje finansijskih tijekova, prije svega tijekova novčanih i neto obrtnih sredstava. Cilj upravljanja rizikom likvidnosti i kontrole je osigurati da je Društvo u mogućnosti izvršenja plaćanja i poduzimanja aktivnosti refinanciranja u svakom trenutku. Odjel računovodstva i financija svakodnevno prati i kontrolira potrebe za likvidnosti te održava potrebnu razinu novčanih sredstava na kunskom odnosno deviznim računima. Kako bi se upravljalo tečajnim rizikom potrebno je održavati dnevni višak novčanih sredstava na deviznim računima. Prema tome, otkup s deviznih računa u kune se vrši za potrebe dnevne likvidnosti.

Održavanje tjedne/mjesečne likvidnosti se vrši povlačenjem tranši iz aktivne kreditne linije OTP Banke Budimpešta ili Merkantil banke Budimpešta na temelju plana likvidnosti kako bi se upravljalo kamatnim i valutnim rizikom. Nadležni član Uprave odobrava tjedni/mjesečni plan likvidnosti. Za višak kunske likvidnosti vrši se kupnja valute EUR te se vrši povrat dijela kreditne linije, a kako bi se održavala valutna usklađenost plasmana i izvora refinanciranja. Ne diskontirane finansijske obveze (novčani odljevi) koje Društvo očekuje imati po trenutnim finansijskim obvezama su kako slijedi:

Prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa	Do 1 mj.	1-3 mј.	3 mј. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
<b>31. prosinca 2017.</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	1,82	33.812	-	585.675	381.272	-	1.000.759
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	1,31	556	2.074	7.686	431.394	21.379	463.089
Jamstveni depoziti klijenata	-	771	339	4.142	24.276	971	30.499
Obveze prema dobavljačima	-	7.097	-	-	-	-	7.097
	<b>42.236</b>	<b>2.413</b>	<b>597.503</b>	<b>836.941</b>	<b>22.350</b>	<b>1.501.444</b>	<b>1.464.080</b>
<b>31. prosinca 2016.</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	2,05	452	32	131.444	812.263	-	944.191
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	2,26	1.335	5.965	11.819	134.120	18.088	171.327
Jamstveni depoziti klijenata	-	681	470	5.043	25.465	1.489	33.148
Obveze prema dobavljačima	-	2.362	-	-	-	-	2.362
	<b>4.830</b>	<b>6.467</b>	<b>148.306</b>	<b>971.848</b>	<b>19.577</b>	<b>1.151.028</b>	<b>1.101.718</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

#### **Kreditni rizik**

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

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

Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima. Na dan 31. prosinca 2017. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolaterala iznosila je 34 milijuna kuna (2016. godine: 51 milijuna kuna).

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

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

31. prosinca 2017.	Kategorija rizika				
	Vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	Ukupno
Nedospjela potraživanja iz finansijskog najma	1.059.735	97.255	10.155	4.583	1.171.728
Potraživanja iz finansijskog najma	3.276	4.316	733	23.348	31.673
<b>Ukupno plasmani</b>	<b>1.063.011</b>	<b>101.571</b>	<b>10.888</b>	<b>27.931</b>	<b>1.203.401</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

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

Ukupna potraživanja iz finansijskog i poslovnog najma koja se pojedinačno procjenjuju za umanjenje na 31. prosinca 2017. godine iznosila su do 62.193 tisuća kuna (2016. godine: 50.551 tisuća kuna).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po finansijskom najmu na 31. prosinca 2017. godine je iznosila do 1.203.401 tisuća kuna (2016.: 756.567 tisuća kuna).

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

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

	Manje od 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	Više od 91 dana	Ukupno
<b>31. prosinca 2017.</b>					
Potraživanja iz finansijskog najma	1.065.550	104.598	12.208	4.152	1.186.508
Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu	328.075	9.807	1.357	14.068	353.307
<b>Ukupno plasmani</b>	<b>1.393.625</b>	<b>114.405</b>	<b>13.565</b>	<b>18.220</b>	<b>1.539.815</b>

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

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

### Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima iz finansijskog najma prema industrijskom sektoru:

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Poljoprivreda	85.118	59.772
Kemijska industrija	2.391	2.942
Turizam	68.816	44.859
Graditeljstvo	112.910	77.761
Finansijske institucije	2.491	652
Trgovina	149.865	95.727
Javni sektor	17.682	9.382
Ostale usluge	<u>626.631</u>	<u>406.871</u>
<b>Ukupno industrija</b>	<b>1.065.904</b>	<b>697.966</b>
Privatne osobe	137.497	58.601
Manje: umanjenje vrijednosti	<u>(26.845)</u>	<u>(29.743)</u>
	<b>1.176.556</b>	<b>726.824</b>

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz finansijskog najma:

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Zagreb i Zapadna Hrvatska	560.520	358.274
Istočna Hrvatska	191.988	125.665
Istra	174.645	109.732
Dalmacija	276.248	162.896
Manje: umanjenje vrijednosti	<u>(26.845)</u>	<u>(29.743)</u>
	<b>1.176.556</b>	<b>726.824</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine  
*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

**35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**

**Kreditni rizik (nastavak)**

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

	31. prosinca 2017.	Prosječna kamata 2017.	31. prosinca 2016.	Prosječna kamata 2016.
Privatne osobe u kunama s valutnom klauzulom	123.730	5,20%	51.474	5,59%
Poduzeća i obrtnici u kunama s valutnom klauzulom	<u>981.886</u>	<u>5,06%</u>	<u>669.048</u>	<u>5,16%</u>
	<b><u>1.105.616</u></b>		<b><u>720.522</u></b>	
Umanjenje vrijednosti	<u>(15.751)</u>		<u>(18.716)</u>	
	<b><u>1.089.865</u></b>		<b><u>701.806</u></b>	

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

**Upravljanje kapitalom**

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

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

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

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 36. ANALIZA ROČNOSTI

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2017. godine prema preostalom ugovorenom dospijeću od dana izvještaja o finansijskom položaju:

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ostalo	Ukupno
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	2.060	-	-	-	-	-	2.060
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	44.503	60.646	286.033	764.414	20.960	-	1.176.556
Potraživanja po poslovnom najmu	26.857	-	-	-	-	-	26.857
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	4.090	1.749	29.345	273.066	45.490	-	353.740
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	846	-	846
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	1.113	-	1.113
Zalihe	-	-	169	-	-	-	169
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	1.983	-	1.983
Ostala imovina	9.300	-	-	-	-	-	9.300
Unaprijed plaćeni troškovi	5.965	-	-	-	-	-	5.965
Odgođeni porezi	9.554	-	-	-	-	-	9.554
<b>Ukupna imovina</b>	<b>102.329</b>	<b>62.395</b>	<b>315.547</b>	<b>1.037.480</b>	<b>70.392</b>	<b>-</b>	<b>1.588.143</b>
<b>Obveze i kapital</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi	34.835	1.921	582.068	789.314	18.346	-	1.426.484
Jamstveni depoziti komitenata	771	339	4.142	24.276	971	-	30.499
Ostale obveze	18.082	-	-	-	-	-	18.082
Odgođeni prihod	-	-	30.376	-	-	-	30.376
Ukalkulirani troškovi	-	-	6.653	-	-	-	6.653
Obveza poreza na dobit	-	279	-	-	-	-	279
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	67.536	67.536
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>53.688</b>	<b>2.539</b>	<b>623.239</b>	<b>813.590</b>	<b>19.317</b>	<b>75.770</b>	<b>1.588.143</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>48.641</b>	<b>59.856</b>	<b>(307.692)</b>	<b>223.890</b>	<b>51.075</b>	<b>(75.770)</b>	<b>-</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine  
*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

### 36. ANALIZA ROČNOSTI (NASTAVAK)

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

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

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 37. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2017. godine:

	Vezano uz EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	23	-	23	2.037	2.060
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	1.089.771	94	1.089.865	86.691	1.176.556
Potraživanja po poslovnom najmu	25.541	-	25.541	1.316	26.857
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	353.740	353.740
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	846	846
Nematerijalna imovina	-	-	-	1.113	1.113
Zalihe	-	-	-	169	169
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	1.983	1.983
Ostala imovina	-	-	-	9.300	9.300
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-	-	5.965	5.965
Odgodeni porezi	-	-	-	9.554	9.554
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.115.335</b>	<b>94</b>	<b>1.115.429</b>	<b>472.714</b>	<b>1.588.143</b>
<b>Obveze i kapital</b>					
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.396.369	-	1.396.369	30.115	1.426.484
Jamstveni depoziti komitenata	29.801	26	29.827	672	30.499
Ostale obveze	-	-	-	18.082	18.082
Odgodeni prihod	-	-	-	30.376	30.376
Ukalkulirani troškovi	-	-	-	6.653	6.653
Obveza poreza na dobit	-	-	-	279	279
Temeljni kapital	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	67.536	67.536
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>1.426.170</b>	<b>26</b>	<b>1.426.196</b>	<b>161.947</b>	<b>1.588.143</b>
<b>Valutna neusklađenost</b>	<b>(310.835)</b>	<b>68</b>	<b>(310.767)</b>	<b>310.767</b>	<b>-</b>

**Bilješke uz finansijske izvještaje**  
**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine**  
*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

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

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

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

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Društvo nije izloženo većim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na finansijski položaj i novčani tok Društva. Naime, kamatne marže su vezane uz referentne indekse (3 mjesечni EURIBOR, 3 mjesечni CHF LIBOR) te se kamatne stope kvartalno usklađuju tj. mogu se povećati uslijed tih promjena, ali i smanjiti, odnosno nastoji se držati ugovorenata kamatna marža tijekom cijelog trajanja ugovora. U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2017. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
<b>Imovina</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	-	2.060	-	2.060	-
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	501.497	501.497	675.059
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	15.167	15.167	11.690
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	353.740	-	-	353.740	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	846	-	-	846	-
Nematerijalna imovina	1.113	-	-	1.113	-
Zalihe	169	-	-	169	-
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	1.983	-	-	1.983	-
Ostala imovina	9.300	-	-	9.300	-
Unaprijed plaćeni troškovi	5.965	-	-	5.965	-
Odgodeni porezi	9.554	-	-	9.554	-
<b>Ukupna imovina</b>	<b>382.670</b>	<b>2.060</b>	<b>516.664</b>	<b>901.394</b>	<b>686.749</b>
<b>Obveze i kapital</b>					
Uzeti kamatonosni zajmovi	520	-	984.288	984.808	441.676
Jamstveni depoziti komitenata	26.162	-	-	26.162	4.337
Ostale obveze	18.082	-	-	18.082	-
Odgodeni prihod	30.376	-	-	30.376	-
Ukalkulirani troškovi	6.653	-	-	6.653	-
Obveza poreza na dobit	279	-	-	279	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Zadržana dobit	67.536	-	-	67.536	-
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>157.842</b>	<b>-</b>	<b>984.288</b>	<b>1.142.130</b>	<b>446.013</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>224.828</b>	<b>2.060</b>	<b>(467.624)</b>	<b>(240.736)</b>	<b>240.736</b>

**Bilješke uz finansijske izvještaje**

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine**

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

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

U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2016. godine.

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

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 39. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

	Prosječna kamatna stopa 2017.	Prosječna kamatna stopa 2016.		
			%	%
<b>Imovina</b>				
Ugovori o najmu za valutnu klauzulu EUR	5,06%	5,16%		
Ugovori o najmu u HRK	5,73%	6,29%		
<b>Obveze</b>				
Primljeni kamatonosni krediti				
- EUR	1,65%	2,16%		
- HRK	2,58%	-		

### 40. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

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

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

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

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

**Bilješke uz finansijske izvještaje**

**Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine**

*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

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

	<b>31.12.2017.</b> <b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>31.12.2017.</b> <b>Fer vrijednost</b>
--	---	---

**Finansijske obveze**

Uzeti kamatonosni zajmovi	1.426.484	1.477.065
---------------------------	-----------	-----------

<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Total</b>
-----------------	-----------------	-----------------	--------------

**Finansijske obveze**

Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	1.426.484	1.426.484
---------------------------	---	---	-----------	-----------

	<b>31.12.2016.</b> <b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>31.12.2016.</b> <b>Fer vrijednost</b>
--	---	---

**Finansijske obveze**

Uzeti kamatonosni zajmovi	1.066.207	1.113.679
---------------------------	-----------	-----------

<b>Razina 1</b>	<b>Razina 2</b>	<b>Razina 3</b>	<b>Total</b>
-----------------	-----------------	-----------------	--------------

**Finansijske obveze**

Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	1.066.207	1.066.207
---------------------------	---	---	-----------	-----------

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 41. 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:

	2017.	2016.
<b>Prihodi</b>		
Prihodi od kamata – OTP Banka Hrvatska d.d.	13	-
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Banka Hrvatska d.d.	410	472
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Banka Hrvatska d.d.	72	86
Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d.	<u>5</u>	<u>17</u>
<b>Ukupno OTP Banka Hrvatska d.d.</b>	<b><u>500</u></b>	<b><u>575</u></b>
Prihodi od kamata iz finansijskog najma – OTP Invest d.o.o.	1	3
Ostali prihodi – OTP Invest d.o.o.	<u>-</u>	<u>1</u>
<b>Ukupno OTP Invest d.o.o.</b>	<b><u>1</u></b>	<b><u>4</u></b>
Prihodi od poslovnog najma – glavnica – OTP Nekretnine d.o.o.	72	71
Prihodi od poslovnog najma – kamata – OTP Nekretnine d.o.o.	18	16
Prihodi od prodaje objekata poslovnog najma – OTP Nekretnine d.o.o.	242	-
Ostali prihodi – OTP Nekretnine d.o.o.	<u>1</u>	<u>1</u>
<b>Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.</b>	<b><u>333</u></b>	<b><u>88</u></b>
Prihodi od kamata – Splitska banka d.d.	4	-
Ostali prihodi – Splitska banka d.d.	<u>1</u>	<u>-</u>
<b>Ukupno Splitska banka d.d.</b>	<b><u>5</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Sveukupno prihodi s povezanim stranama:</b>	<b><u>839</u></b>	<b><u>667</u></b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	2017.	2016.
<b>Rashodi</b>		
Troškovi najma – OTP Banka Hrvatska d.d.	57	59
Troškovi režija – OTP Banka Hrvatska d.d.	6	-
Troškovi najma – OTP Nekretnine d.o.o.	50	50
Troškovi najma – SB Zgrada d.o.o.	8	-
Troškovi režija – SB Zgrada d.o.o.	5	-
Troškovi nabave predmeta finansijskog leasinga – SB Leasing d.o.o.	303	-
Troškovi posredovanja - OTP Banka Hrvatska d.d.	275	220
Troškovi revizije - OTP Banka Hrvatska d.d.	-	45
Troškovi platnog prometa i slične usluge – OTP Banka Hrvatska d.d.	241	193
Troškovi od kamata – OTP Financing Malta Company LTD. i Merkantil banka Zrt.; OTP Banka Hrvatska d.d.	19.601	18.416
Ostali troškovi – OTP Banka Hrvatska d.d.	5	1
<b>Sveukupno rashodi s povezanim stranama:</b>	<b><u>20.5551</u></b>	<b><u>18.984</u></b>

	31.12. 2017.	31.12.2016.
<b>Imovina</b>		
Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska d.d.	2.060	15.883
 Obveze	 31.12.2017.	 31.12.2016.
Krediti – OTP Banka Hrvatska d.d.	18.500	-
Krediti – OTP Financing Malta Company LTD.	1.362.558	1.028.418
Krediti – Merkantil bank Zrt.	33.811	37.789
	<b><u>1.414.869</u></b>	<b><u>1.066.207</u></b>

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2017. godini iznosili su 3.489 tisuće kuna (2016. godine: 3.496 tisuća kuna). Tijekom 2017. i 2016. godine nije bilo nagrada članovima Nadzornog odbora.

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine  
*(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)*

---

**42. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**

31.12.2017. 31.12.2016.

Obveze s osnova budućih najamnina	3.953	9.283
Neaktivirani odobreni zajmovi	95.057	94.299
Kazne za prekršaje	313	200
	<b>99.323</b>	<b>103.782</b>

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

**43. 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 finansijskih izvještaja Društvo ima rezervirano 327 tisuća kuna za sudske sporove (31. prosinca 2016. godine: 339 tisuće kuna) (bilješka 32).

**44. ODOBRENJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**

Ovi finansijski izvještaji na stranicama od 12 do 81 su odobreni i potpisani za izdavanje u ime OTP Leasing d.d., Zagreb:

**Renata Podeljak**

Predsjednica Uprave

**Klaudija Karabuva Vidas**

Član Uprave

  
OTP Leasing d.d.  
Zagreb

Zagreb, 3. travnja 2018. godine

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

Izvještaj o finansijskom položaju na 31. prosinac 2017. godine

Oznak a pozicij e	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+2 1+24	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	922.734.965,27	1.166.749.702,19
2		<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>	647.491,98	1.113.024,71
3	4+5+13+1 4	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	414.382.930,70	354.586.474,60
4		<b>Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)</b>	2.483.466,02	0,00
5	6+...+12	<b>Materijalna imovina dana u operativni leasing</b>	411.080.110,54	353.740.003,87
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	251.177.560,77	227.779.953,94
8		Gospodarska vozila	56.417.822,12	48.629.335,26
9		Plovila	57.976.565,40	54.808.819,21
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	45.508.162,25	22.521.895,46
12		Ostalo	0,00	0,00
13		<b>Ostala materijalna imovina</b>	819.354,14	846.470,73
14		<b>Imovina dana u najam i zakup</b>	0,00	0,00
15	16+...+20	<b>DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	0,00	0,00
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	0,00
20		Ostala dugotrajna finansijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	<b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	499.891.904,07	801.495.995,34
22		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	474.431.235,77	761.586.601,02
23		Ostala dugotrajna potraživanja	25.460.668,30	39.909.394,32
24		<b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	7.812.638,52	9.554.207,54
25	26+27+32 +38	<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>	283.449.968,52	415.428.045,58
26		<b>ZALIHE</b>	9.443.977,57	8.000.821,93
27	28+...+31	<b>KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	258.110.911,92	405.135.590,73
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	7.208.380,01	4.464.692,69
29		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	236.404.088,52	380.752.397,22
30		Potraživanja od države i drugih institucija	3.161.507,35	36.392,60
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	11.336.936,04	19.882.108,22
32	33+...+37	<b>KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	11.658,75	231.258,75
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	11.658,75	0,00
37		Ostala kratkotrajna finansijska imovina	0,00	231.258,75
38		<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>	15.883.420,28	2.060.374,17
39		<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	5.160.215,01	5.965.274,23
40	1+25+39	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	1.211.345.148,80	1.588.143.022,00
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	452.812.410,21	5.441.576.854,63

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

Izvještaj o finansijskom položaju na 31. prosinac 2017. godine (nastavak)

<b>42</b>	<b>43+45+...+48</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>58.004.376,68</b>	<b>75.770.332,93</b>
43		Upisani kapital	8.212.000,00	8.212.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	7.390.900,00	7.390.900,00
45		Ostale rezerve	0,00	0,00
46		Kapitalne rezerve	21.750,00	21.750,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	35.733.299,06	49.770.626,68
48		Dobit/gubitak tekuće godine	14.037.327,62	17.765.956,25
<b>49</b>		<b>REZERVIRANJA</b>	<b>338.595,17</b>	<b>807.053,65</b>
<b>50</b>	<b>51+...+57</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	<b>943.666.266,69</b>	<b>832.987.088,63</b>
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija	916.572.144,11	781.204.512,42
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	0,00	26.455.488,32
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	27.094.122,58	25.327.087,89
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	0,00	0,00
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
<b>58</b>	<b>59+...+64</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	<b>171.736.772,14</b>	<b>642.357.340,90</b>
59		Obveze za kredite ino banaka i finansijskih institucija	149.635.402,88	615.164.411,02
60		Obveze za kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	0,00	3.659.248,04
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	6.976.912,74	7.699.721,89
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	6.053.725,63	5.172.254,00
64		Ostale kratkoročne obveze	9.070.730,89	10.661.705,95
<b>65</b>		<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>37.599.138,12</b>	<b>36.221.205,89</b>
<b>66</b>	<b>42+49+50+58+65</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>1.211.345.148,80</b>	<b>1.588.143.022,00</b>
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	452.812.410,21	5.441.576.854,63

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

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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>36.672.514,73</b>	<b>55.022.865,43</b>
2		Prihod od kamata - finansijski leasing	34.657.687,75	53.120.656,65
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	2.014.826,98	1.902.208,78
<b>5</b>	<b>6+7+8</b>	<b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	<b>18.415.911,77</b>	<b>19.215.068,15</b>
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i finansijskih institucija	86,21	349.354,55
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i finansijskih institucija	18.415.784,78	18.843.273,85
8		Ostali kamatni rashodi	40,78	22.439,75
<b>9</b>	<b>1-5</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	<b>18.256.602,96</b>	<b>35.807.797,28</b>
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.511.084,23	2.804.172,85
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	1.004.304,88	1.258.112,88
<b>12</b>	<b>10-11</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>1.506.779,35</b>	<b>1.546.059,97</b>
<b>13</b>	<b>14+...+19</b>	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>120.805.896,76</b>	<b>113.807.943,55</b>
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	115.358.486,96	110.594.159,76
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
16		Dobit od prodaje imovine - finansijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	16.966,96
18		Dobit od tečajnih razlika	2.959.921,55	1.644.565,64
19		Ostali prihodi	2.487.488,25	1.552.251,19
<b>20</b>	<b>21+...+29</b>	<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	<b>123.432.321,23</b>	<b>130.976.567,10</b>
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	1.969.542,50	1.395.451,82
22		Gubitak od prodaje imovine - finansijski leasing	476,72	173.544,33
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	1.876.231,58	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	91.625.682,80	90.783.962,13
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	484.766,43	648.985,52
27		Troškovi osoblja	18.718.111,83	20.324.151,09
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	8.433.200,28	9.542.787,44
29		Ostali rashodi	324.309,09	8.107.684,77
<b>30</b>	<b>13-20</b>	<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>-2.626.424,47</b>	<b>-17.168.623,55</b>
<b>31</b>	<b>9+12+30</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	<b>17.136.957,84</b>	<b>20.185.233,70</b>
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-1.604.534,25	-1.575.464,56
<b>33</b>	<b>31-32</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>18.741.492,09</b>	<b>21.760.698,26</b>
34		Porez na dobit	4.704.164,47	3.994.742,01
<b>35</b>	<b>33-34</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	<b>14.037.327,62</b>	<b>17.765.956,25</b>
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
37		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
<b>38</b>	<b>39+...+43-44</b>	<b>OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. (nastavak)**

39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
45	<b>35+38</b>	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>14.037.327,62</b>	<b>17.765.956,25</b>
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		<b>Reklasifikacijske usklade</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

### Izvještaj o novčanom toku

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>		<b>Poslovne aktivnosti</b>		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	18.741.492,09	21.760.698,26
3	<b>4+...+12</b>	<b>Uskladišavanje za:</b>	<b>91.484.713,16</b>	<b>97.507.138,63</b>
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	729.658,89	317.249,39
5		Amortizacija imovine u leasingu	91.625.682,80	90.783.962,13
6		Neto obračunate tečajne razlike	( 2.959.920,55)	74.833,06
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjava i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	( 1.469.119,82)	( 1.575.464,56)
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o finansijskom leasingu i zajmovima	0,00	0,00
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	5.528,59	( 22.365,11)
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	484.766,43	648.985,52
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	4.042.790,04	26.028,00
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	( 974.673,22)	7.253.910,20
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	( 1.206.532,00)	535.154,00
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	( 251.557.460,00)	( 429.680.627,00)
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0,00	0,00
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	1.704,02	0,00
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	( 639.440,00)	360.766,00
19		Povećanje/smanjenje zaliba	( 5.309.269,00)	1.401.720,00
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	( 644.871,00)	4.230.336,00
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	2.528.454,98	( 1.725.298,00)
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	0,00
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	( 3.836.878,00)	( 2.334.212,00)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	( 4.315.288,00)	( 3.599.733,00)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	( 18.586.587,00)	( 24.827.242,00)
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	15.978.091,00	( 324.993,00)
27	<b>2+3+13+...+26</b>	<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>	<b>( 157.361.869,75)</b>	<b>( 336.696.292,11)</b>

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

### Izvještaj o novčanom toku (nastavak)

28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	( 132.601.362,86)	( 38.347.232,16)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	( 564.540,77)	( 334.954,39)
31		Povećanje/smanjenje investicije u finansijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	( 372.002,98)	( 806.680,45)
35	29+...+34	<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>	( 133.537.906,61)	( 39.488.867,00)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	292.051.327,88	362.362.113,00
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih finansijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	37+...+40	<b>Neto novčani tijek od finansijskih aktivnosti</b>	<b>292.051.327,88</b>	<b>362.362.113,00</b>
42	27+35+41	<b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>	<b>1.151.551,52</b>	<b>( 13.823.046,11)</b>
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	14.731.868,76	15.883.420,28
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	15.883.420,28	2.060.374,17

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

Izještaj o promjenama kapitala

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala maticе						Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/premesni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	8		
1	2	3	4	5	6	7		8	9	10=4+5+6+7+8+9
<b>1</b>		<b>Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>35.733.299,06</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>43.967.049,06</b>
2		Pronjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3</b>	<b>1+2</b>	<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>35.733.299,06</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>43.967.049,06</b>
<b>4</b>	<b>5+6</b>	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14.037.327,62</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14.037.327,62</b>
5		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	14.037.327,62		0,00	0,00	14.037.327,62
<b>6</b>	<b>7+8+9</b>	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</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>
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretinima, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>10</b>	<b>11+12+13</b>	<b>Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	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	0,00
13		Ostala raspodjelje vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>14</b>	<b>3+4+10</b>	<b>Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>49.770.626,68</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>58.004.376,68</b>
15		Pronjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>16</b>	<b>14+15</b>	<b>Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	<b>8.212.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.750,00</b>	<b>49.770.626,68</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>58.004.376,68</b>
17	<b>18+19</b>	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekucег razdoblja</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>17.765.956,25</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>17.765.956,25</b>
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	17.765.956,25		0,00	0,00	17.765.956,25
19	<b>20+21+22</b>	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</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>

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

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21		Nerealizirani dobitci/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25		Ispitata udjela u dobiti/dividende	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
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	49.770.626,68	17.765.956,25	0,00
							75.770.332,93	

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

Usklađa izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine sa izvještajima predanim regulatoru

Revizorski finansijski izvještaj		Ostali troškov verzani uz ispravakam izmjenice u skladistu	Troškom po amortizacije auto guma na skladistu	Troškom po umanjenja vrijednosti dugotraene imovine leasingu	Prihodi od umanjenja za nenačlaneni PPMV kod prodaje objekata leasinga	Prihodi od dodatnih usluga vezanih uz objekte leasinga (CFM održavanje i sl.)	Troškovi dozadnade za dobavljanja za ispravku vrijednosti objekata leasinga (CFM održavanje i sl.)	Prihodi od prefekturiranih troškova raskidima na objektima leasingu	Prihoda od uplatama osig dnuštava kod obraduna točnijih šteta na objektima leasingu	Prihoda od prodaje imovine po raskinutim ugovorma o financijskom leasingu	Prihod od obveznika za primjene predujmove i sl.	Prihod od prefekturiran usluga vezanih uz leasing ugovore	HANFA Financijski izvještaj
Prihod od kamata i slični prihodi	55 022 865											53.120.657	Prihod od kamata - finansijski leasing
Rashod od kamata i slični rashodi	19.215.068											1.902.209	Ostali prihodi od kamata
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>35.807.797</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>0</b>	<b>35.807.797</b>	<b>DOBIT/GRBETAK OD KAMATA</b>
Prihod od naknada i provizija	2.804.173	0										2.804.173	PRIHODI OD PROVIZIJA NA KNADA
Rashod od naknada i provizija	1.306.799	-48.686										1.258.113	RASHODI ZA PROVIZIJE NA KNADA
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>1.497.374</b>	<b>0</b>	<b>43.686</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>1.546.060</b>	<b>DOBIT/GRBETAK OD PROVIZIJA NA KNADA</b>
Prihodi po osnovi poslovanja najma	114.152.751	313.189	0	0	0	0	624.595	-2.016.907	0	118.681	592.613	-72.705	113.790.977 OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Dobit od tečajnih razlika	1.644.566											1.644.566	Dobit od tečajnih razlika
Ostali prihodi iz poslovanja	210.308	0					624.595		118.681	592.613	78.760	-72.705	1.552.251 Ostali prihodi

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

**Usklađa izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine sa izvještajima predanim regulatoru**

Rezorski finansijski izvještaj		Prihod od najamnina kod prenemanog za varanje ugovora	Ostali troškov verzani uz leasing na skladistu	Troškovi po amonitacije auto guma za objekte u skladistu	Troškovi umanjenja vrijednosti objekata leasinga i objekata na zalihi	Prihodi od umanjenja za nenatplaćenim PPMV/kod prodaje objekata leasinga	Troškovi opisa potraživanja za nenatplaćenim PPMV/kod prodaje objekata leasinga	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 prenemanjem raskida ugovornih ugovornih ugovornih financijskom leasingu	Prihod po uplatama osig društava kod obračuna totalnih šteta na objektima leasinga	Prihod od prodaje imovine po raskinulim ugovornima o financijskom leasingu	Prihod od opisa obveznika za primljene predujmove i sl.	Prihod od prenosituranja uvezanih uz leasing ugovore	
<b>Ostali rashodi iz postovanja</b>		<b>123.844.410</b>	<b>313.189</b>	<b>48.666</b>	<b>28.608</b>	<b>0</b>	<b>8.024.265</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2.016.907</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>118.681</b>	<b>592.613</b>	<b>0</b>
Neto gublak od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi		294.884	313.189								427.694		592.613	-173.544	
<b>Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine</b>		<b>91.432.948</b>												<b>173.544</b>	<b>Debit od prodaje imovine - finansijski leasing</b>
<b>Troškov osoblja</b>		<b>20.324.151</b>												<b>-72.705</b>	<b>Dobitak od nadoknadnih troškova vezanih uz leasing</b>
<b>Administrativni troškov</b>		<b>9.237.475</b>												<b>-16.367</b>	<b>Trošak amortizacija imovine u operativnom leasingu</b>
<b>Ostali rashodi iz postovanja</b>		<b>2.504.953</b>												<b>90.783.962</b>	<b>Trošak amortizacija imovine u operativnom leasingu</b>
<b>Gubici od umanjenja vrijednosti</b>		<b>5.852.814</b>												<b>648.986</b>	<b>Troškov amortizacije ostale imovine</b>
<b>DOBIT/GUBITAK PΡΙJE POREZA NA DOBIT</b>		<b>21.760.698</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-28.608</b>	<b>-8.024.265</b>	<b>59.384</b>	<b>-2.500.339</b>	<b>78.760</b>	<b>8.107.685</b>	<b>20.324.151</b>	<b>Troškov o sobija</b>	
<b>Porez na dobit</b>		<b>4.704.164</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>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.575.465</b>	<b>Troškov ispravka vrijednosti za gubice od umanjenja (troškov vrijednosti uskladišta)</b>
<b>DOBIT/GUBITAK PΡΙJE POREZA NA DOBIT</b>		<b>17.056.534</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>0</b>	<b>0</b>	<b>21.760.698</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PΡΙJE POREZA NA DOBIT</b>
<b>Dobit(Gubicit) za godinu</b>														<b>4.704.164</b>	<b>Porez na dobit</b>
														<b>17.056.534</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>

HANFA Financijski izvještaj

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

Usklađa izvještaja o finansijskoj poziciji na dan 31. prosinca 2017. godine sa izvještajima predanim regulatoru

<b>Revizorski finansijski izvještaji</b>		<b>Reklasifikacija danih predujmova za objekte financijskog leasinga</b>	<b>Rezerve proizašle iz transakcija zaštite - MRS 39</b>	<b>Reklasifikacija unaprijed plaćenog PPM-a kod ugovora o finansijskom leasingu</b>	<b>Reklasifikacija unaprijed plaćenog PPM-a kod ugovora o oper.leasinga</b>	<b>1.113.025</b>	<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>
<b>Nematerijalna imovina</b>		<b>1.113.025</b>				<b>0</b>	<b>Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)</b>
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma		<b>353.740.004</b>				<b>353.740.004</b>	<b>Materijalna imovina dana u operativni leasing</b>
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi		<b>846.471</b>				<b>846.471</b>	<b>Ostala materijalna imovina</b>
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezađenog budućeg prihoda		<b>1.176.555.651</b>				<b>-22.969.220</b>	Dugoročna potraživanja po osnovnoj finansijskog leasinga
Zalihe	<b>169.067</b>	<b>7.831.755</b>				<b>-11.247.433</b>	Kratkoročna potraživanja po osnovnoj finansijskog leasinga
Potraživanja po poslovnom najmu	<b>26.856.676</b>					<b>-22.391.984</b>	<b>ZALIHE</b>
Ostala imovina	<b>9.299.512</b>					<b>16.940.174</b>	Potraživanja po osnovni operativnog leasinga
						<b>22.969.220</b>	Potraživanja od države i drugih institucija
						<b>39.909.394</b>	Ostala dugotrajna potraživanja imovina
						<b>231.259</b>	
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	<b>1.982.761</b>	<b>1.982.761</b>	<b>5.451.809</b>	<b>11.247.433</b>	<b>-1.982.761</b>	<b>19.882.108</b>	Ostala kratkotrajna potraživanja
Novac i novčani ekvivalenti razdoblja	<b>2.060.374</b>					<b>2.060.374</b>	<b>NOVAC NA RACUNU I BLAGAJNI PLACENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOŠP JELA</b>
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	<b>5.965.274</b>					<b>5.965.274</b>	<b>NAPLATA PRIHODA</b>
Odgodenja porezna imovina	<b>9.554.208</b>		<b>0</b>	<b>0</b>		<b>9.554.208</b>	Odgodenja porezna imovina
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>1.588.143.022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.588.143.022</b>	<b>0</b>	<b>UKUPNA AKTIVA</b>

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

Usklađa izveštaja o finansijskoj poziciji na dan 31. prosinca 2017. godine sa izveštajima predanim regulatoru

Revizorski finansijski izveštaj		Reklasifikacija kratkoročnih obvezza za depozite ijamstva po osnovu leasinga	Reklasifikacija obveza za kratkoročne kredite i kamate	Reklasifikacija obveze poreza na dobit	Reklasifikacija ostalih uključiranih troškova	Obračunati troškovi za neisplaćene bonusne i izvršene usluge za koje nisu pristigli racuni	HANFA Finansijski izveštaj
<b>KAPITAL I REZERVE</b>							
Temeljni kapital	7.5770.333	0	0	0	0	0	75.770.333
Zadžana dobit	8.233.750					8.212.000	Upisani kapital
Jamstveni depoziti komitenata	67.536.583					21.750	Kapitalne rezerve
Uzeti kamatonošni zajmovi	1.456.983.002	-5.172.254	-615.164.411	0	0	49.770.627	Zadžana dobit/preneseni gubitak
Ostale obvezze	30.495.342	-5.172.254	-615.164.411			17.765.956	Dobit/gubitak tekuće godine
Ukupno uključirani troškovi	6.652.396						<b>DUGOROCNE OBVEZE</b>
Odgodeni prihod	30.375.863						
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>1.588.143.022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>832.987.089</b>	
<b>KAPITAL I REZERVE</b>							
Temeljni kapital	8.233.750					25.327.088	Obveze za depozite i jamstva po osnovu leasinga
Zadžana dobit	67.536.583					78.1204.512	Obveze za dugoročne kredite u banaka i finansijskim institucijama
Jamstveni depoziti komitenata	1.456.983.002	-5.172.254	-615.164.411			26.455.488	Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i finansijskih institucija
Uzeti kamatonošni zajmovi	30.495.342	-5.172.254	-615.164.411			615.164.411	<b>KRATKOROCNE OBVEZE</b>
Ostale obvezze	30.375.863					3.659.248	Obveze za kredite domaćih banaka i finansijskih institucija
Obveza poreza na dobit	1.588.143.022	0	0	0	0	5.172.254	Obveze za depozite i jamstva po osnovu leasinga
Ukupni uključirani troškovi	6.652.396					7.699.722	Obveze za predujmove po osnovu leasinga
Odgodeni prihod	30.375.863					10.661.706	Ostale kratkoročne obvezze
<b>REZERVIRANJA</b>							
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja						807.054	
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>1.588.143.022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>832.987.089</b>	