

OTP Leasing d.d., Zagreb

Godišnje izvješće za godinu koja je završila
31. prosinca 2018. godine,
zajedno s Izvješćem neovisnog revizora

	Stranica
Izvešće Uprave	1-6
Odgovornost Uprave	7
Izvešće neovisnog revizora	8-13
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	14
Izveštaj o financijskom položaju	15
Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	16
Izveštaj o novčanom toku	17-18
Bilješke uz financijske izvještaje	19-99
Dodatak 1. – Ostale zakonske i regulatorne obveze	100-107
Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja	108-111

Uprava predstavlja financijske izvještaje za 2018. godinu.

Glavne aktivnosti

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

Pregled rezultata poslovanja

Pregled rezultata poslovanja za 2018. godinu nalazi se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na stranici 14.

Uprava

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

Renata Pondeljak, predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave

Nadzorni odbor

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

Zsolt Bonyhadi

Krisztián Selmeczy

Balazs Bekeffy

Makroekonomsko okruženje

Prema prvim procjenama BDP je u zadnjem kvartalu 2018. godine porastao 2,3 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. To je već 18. tromjesečje zaredom kako BDP raste. Najveći pozitivni doprinos BDP-u u proteklom tromjesečju ostvaren je rastom izdataka za konačnu potrošnju kućanstava. Doprinos domaće potražnje bio je pozitivan, dok je doprinos neto inozemne potražnje bio negativan. Izvoz roba i usluga porastao je u tom kvartalu za 1,3 posto u odnosu na isto razdoblje godinu dana prije. Pritom je izvoz roba porastao za 0,3, a usluga za 3 posto. Uvoz roba i usluga porastao je istodobno za 6,6 posto, pri čemu je uvoz roba ojačao za 9 posto, dok je uvoz usluga smanjen 2,8 posto. Potrošnja kućanstava porasla je po stopi od 3,9 posto na godišnjoj razini, brže u odnosu na prethodni kvartal, kada je porasla 2,7 posto.

U cijeloj 2018. godini hrvatsko je gospodarstvo poraslo 2,6 posto u odnosu na prethodnu godinu, kada je BDP porastao za 2,9 posto.

Glavni pokretač rasta u 2019. godini nastaviti će biti potrošnja kućanstava, podržana pozitivnim trendovima u zapošljavanju i plaćama, budući da raspoloživa primanja rastu s rastom plaća i zaposlenosti, kao i stalnim rastom turističkih dolazaka i prihoda. Kupovnu moć kućanstava poduprijet će i ograničena inflacija, zahvaljujući planiranom smanjenju stope PDV-a na pojedine proizvode na 13 posto u 2019. i smanjenjem opće porezne stope u 2020., te niskim kamatnim stopama na potrošačke kredite.

Pregled rezultata poslovanja

U 2018. godini neto dobit Društva iznosila je HRK 26.985 milijuna i veća je za 51,9% u usporedbi s 2017. godinom.

Ukupni neto poslovni prihodi u 2018. godini iznosili su HRK 162 milijuna i veći su za 9,8% u odnosu na 2017. godinu. Poslovni prihodi odnose se najvećim dijelom na prihod s osnove operativnog leasinga i to s udjelom od 62,7% koji se u odnosu na prethodnu godinu smanjio za 9,6%. Neto prihodi od kamata porasli su u odnosu na prethodnu godinu za 67%, te čine 36,92% od poslovnih prihoda. Ukupni operativni rashodi u 2018. godini iznosili su HRK 128 milijuna te su u odnosu na prethodnu godinu veći za 0,7%. Operativni rashodi odnose se najvećim dijelom na trošak amortizacije materijalne imovine dane u operativni leasing i to s udjelom od 65,7% te su u odnosu na prethodnu godinu manji za 8% što je u skladu sa padom portfelja u operativnom leasingu.

Pokazatelji profitabilnosti pokazuju porast u usporedbi s 2017. godinom. Realizirani povrat od vlastitog kapitala (ROE) u 2018. godini iznosi je 27,2% što predstavlja povećanje od 3,7% u usporedbi s 2017. godinom. Povrat na prosječnu aktivu (ROAA) iznosio je 1,36% što je povećanje od 0,09% u odnosu na 2017. godinu. Pokrivenost rezervacijama potraživanja koja su u kašnjenju preko 90 dana iznosila je 92,42% i viša je u odnosu na 2017. godinu kada je iznosila 111,04 %.

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. Društvo namjerava proširiti ponudu financiranja na sve objekte leasinga, te na taj način odgovoriti potrebama tržišta. Poseban naglasak će se staviti na daljnju optimizaciju i automatizaciju poslovnih procesa u sektoru prodaje, te na održavanje kvalitete postojećeg portfelja. Da bi se ostvarili zacrtani ciljevi Društvo za glavne strateške odrednice smatra razvoj ljudi i korporativne kulture, snažnu paletu proizvoda, organizacijsku izgrađenost te operativnu izvrsnost. Društvo će nastaviti ulagati u povećanje znanja i kompetencija svih zaposlenika kroz promicanje vrijednosti timskog duha, pouzdanosti, izvrsnosti i odgovornosti. 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 povećanje ukupnog leasing portfelja.

Podaci o otkupu vlastitih dionica

Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice.

Podaci o postojećim podružnicama

Društvo OTP Leasing d.d., Zagreb (Grad Zagreb), Petrovaradinska 1, MBS: 080571512, OIB:23780250353 obavlja svoju djelatnost kroz 45 podružnica, od kojih ured ima u Puli, Rijeci, Zadru, Splitu, Varaždinu, Osijeku 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 provođenje upravljanje rizicima. U cilju uspostavljanja adekvatnog procesa upravljanja rizicima usvajaju se politike, smjernice ili procedure rizika i utvrđuje se okvir odnosno metodologija za upravljanje rizicima. Na taj način Društvo definira rizike kojima je izloženo te uporabom određenih metoda i procesa analizira sve vrste rizika, mjeri i smanjuje postojeće rizika te kvalitetno upravlja i kontrolira te rizike.

Tržišni rizik

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

Valutni rizik

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

U skladu sa zakonskim zahtjevima, Društvo mora bilježiti sve svoje transakcije u kunama. Međutim, iako se operativni prihodi Društva namiruju u kunama, isti su povezani s euro i švicarskim francima i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima i švicarskim francima kako se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući financijski i operativni najam) vezana za euro. Rukovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu. Stopa od 10% se koristi u internim izvještajima o osjetljivosti na valutni rizik koji se podnose glavnim rukovoditeljima i predstavlja najbolju moguću procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti obuhvaća sve monetarne stavke nominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovu vrijednost preračunatu u kune na kraju godine temeljem 10-postotne promjene tečajeva spomenutih stranih valuta. Porast valutnog tečaja kune u odnosu na predmetne valute za 10% bi imala negativan učinak u iznosu 1.735 tisuća kuna (u 2017. godini: pozitivan učinak u iznosu 5.632 tisuća kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali, suprotan učinak na dobit i glavnici, a iznosi u tablici bi bili pozitivni.

Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik

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

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

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

Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti pa tako porast prosječnih ponderiranih kamatnih stopa za 1% na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu te na ukupne preuzete zajmove s 31. prosinca 2018. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 650 tisuća kuna na (2017. godina: 425 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 financijskih tijekova, prije svega tijekova novčanih i neto obrtnih sredstava. Cilj upravljanja rizikom likvidnosti i kontrole je osigurati da je Društvo u mogućnosti izvršenja plaćanja i poduzimanja aktivnosti refinanciranja u svakom trenutku.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini),
- kontinuirano praćenje likvidnosti,
- sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti.

Upravljanje rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

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

Održavanje tjedne/mjesečne likvidnosti se vrši povlačenjem tranši iz aktivne kreditne linije OTP Banke Budimpešta ili Merkantil banke Budimpešta na temelju plana likvidnosti kako bi se upravljalo kamatnim i valutnim rizikom. 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

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

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

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

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

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

Omjer računovodstva zaštite je određen na datum početka vođenja računovodstva zaštite u visini od 40%.

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

Omjer računovodstva zaštite je određen na datum početka vođenja računovodstva zaštite u visini od 40%.

Upravljanje rizicima (nastavak)

Računovodstvo zaštite (nastavak)

Nad promjenom vrijednosti u kunama objekta i instrumenata zaštite primjenjuje se linearna regresija. Indeks R2 (korelacija) bi trebao biti između 0,8 i 1,25.

OTP Leasing d.d. izračunava buduća plaćanja iz ugovora o operativnom leasingu mjesečno, a određuje zaštićenu stavku kao grupu novčanih tokova (akumulirano mjesečno), čije dospijeće pada nakon dospijeća refinanciranja kredita.

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

Početak primjene je 01. siječnja 2010. godine.

Odgovornost Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

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

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale 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, financijske izvještaje, obrasce sastavljene sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16 i 132/17) te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18).

Financijski izvještaji i Obrasci prikazani na stranicama 100 do 107, zajedno s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 108 do 111 odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom u nastavku:

Renata Pondeljak
Predsjednica Uprave

Klaudija Karabuvu Vidas
Članica Uprave

 otpLeasing d.d.
LAGRES

Zagreb, 25. ožujak 2019. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva OTP Leasing d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva OTP Leasing d.d. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2018. i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („MSFI“).

Osnova za mišljenje

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

Ključna revizijska pitanja

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

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda i povezani učinci prelaska na MSFI 9

Od 1. siječnja 2018. godine Društvo primjenjuje zahtjeve za umanjnjenjem vrijednosti sukladno Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“) koji je zamijenio do tada primjenjivi Međunarodni računovodstveni standard („MRS“) 39 - Financijski instrumenti: *Priznavanje i mjerenje*.

Povezani učinci prelaska (prve primjene) na MSFI 9 na potraživanjima po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda na dan 1. siječnja 2018. objavljeni su u Bilješci 2 *Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike – MSFI 9 Financijski instrumenti* na stranici 42.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Za računovodstveni okvir vidjeti bilješku 2 na stranici 20, a za računovodstvene politike bilješku 2 na stranici 24. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješke 13, 18 i 36 (Kreditni rizik) financijskih izvještaja.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
Kreditni rizik jedan je od najvažnijih financijskih rizika kojima je Društvo izloženo u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom od strane Uprave predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Društva. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda predstavljaju ključna razmatranja za Upravu Društva. Dodatno, od 1. siječnja 2018. godine Društvo je, kao rezultat primjene MSFI-ja 9, uvelo novi model za mjerenje umanjnja vrijednosti koji se temelji na očekivanim kreditnim gubicima, a ne na „nastalim gubicima“, kao što je dotad bilo primjenjivano sukladno MRS-u 39 – Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. Pri određivanju trenutka i iznosa umanjnja vrijednosti za potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, Uprava Društva koristi značajnu prosudbu u pogledu sljedećih područja: • Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara • Procjena kreditnog rizika vezanog uz izloženost • Procjena razine kreditnog rizika • Procjena naknadnih promjena unutar kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja statusa značajnog pogoršanja, što rezultira promjenom razine kreditnog rizika i potrebnim mjerenjem očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja • Očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja • Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije	Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, identificirana kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju. Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda: • Pregled i provjera metodologije Društva za priznavanje rezervacija za umanjene vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima MSFI-ja 9 • Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerenja umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke • Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja umanjnja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke • Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola • Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka korištenih u određivanju rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti elemenata informacijskog sustava i procesa obrade podataka • Disagregacija stavke potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda u svrhu odabira uzorka na pojedinačne skupine temeljem utvrđene razine kreditnog rizika i relevantnih segmenata - za Razinu 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije klijenta, dane kašnjenja itd.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po potraživanjima po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda zahtijeva korištenje modela (ovisnih i o elementima informacijskog sustava) te značajne prosudbe Uprave, proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka može biti izložen potencijalnoj pristranosti Uprave. Ova činjenica, uz proces uvođenja MSFI-ja 9, dovela je do zaključka da umanjenje vrijednosti za potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda bude naše ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine.	• Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda raspoređenih u Razinu 1 i Razinu 2 kreditnog rizika, s naglaskom na: i. modele koji se primjenjuju u fazi utvrđenja razine kreditnog rizika ii. pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka iii. kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika iv. pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja v. metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjavanja obveze vi. primijenjene metode za uključivanje informacija o budućim kretanjima • Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda raspoređenih u Razinu 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo: i. Procjenu financijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama ii. Kritičku ocjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno financijsko stanje i uspješnost komitenta iii. Pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije iv. Kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih u procjeni očekivanih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala v. Ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenom vlastite neovisne prosudbe i vlastitih pretpostavki, temeljenih na našem iskustvu u industriji, te usporedbu dobivenog izračuna s izračunatim gubicima od strane Društva.
---	---

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

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

- 1) Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima Društva.
- 2) Izvješće Uprave za 2018. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s članku 21. Zakona o računovodstvu.

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

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za nadzor za financijske izvještaje

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvjешće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Izvrštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16 dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 100 do 107, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvrštavanja koje je usvojila Europska unija i koji su prikazani na stranicama 14 do 99, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Društva.

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

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 4. travnja 2018. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 3 godine te se odnosi na razdoblje 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2018. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

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

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


Branislav Vrtačnik
Predsjednik Uprave




Domagoj Vuković
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

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

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2018.	2017.
Prihodi od kamata i slični prihodi	5	81.460	53.134
Rashodi od kamata i slični rashodi	6	(23.347)	(19.192)
Neto prihod od kamata		58.113	33.942
Prihodi od naknada i provizija	7	5.035	2.804
Rashodi od naknada i provizija	7	(1.206)	(1.031)
Neto prihod od naknada i provizija		3.829	1.773
Prihodi po osnovi poslovnog najma	8	101.542	112.312
Ostali prihodi iz poslovanja	9	1.948	2.008
Prihodi iz poslovanja		103.490	114.320
Troškovi osoblja	11	(24.535)	(20.324)
Administrativni troškovi	12	(12.336)	(9.515)
Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine	20, 21, 22	(84.114)	(91.433)
(Gubitak)/dobit od umanjenja vrijednosti, neto	13	(7.003)	(5.853)
Ostali troškovi iz poslovanja	10	(3.475)	(2.499)
Ukupni poslovni rashodi		(131.463)	(129.624)
Neto gubitak od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	14	(474)	(295)
Neto dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	15	172	1.770
Neto gubitak od računovodstva zaštite	24	(708)	(125)
Dobit prije oporezivanja		32.959	21.761
Porez na dobit	16	(5.974)	(3.995)
Dobit za godinu		26.985	17.766
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		26.985	17.766

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

Izveštaj o financijskom položaju

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	31.12.2018.	31.12.2017.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	17	105.413	2.060
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	18	1.797.737	1.176.556
Potraživanja po poslovnom najmu	19	26.482	26.857
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	20	300.232	353.740
Oprema u vlastitoj upotrebi	21	1.481	846
Nematerijalna imovina	22	2.663	1.113
Zalihe	23	2.776	169
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	24	31.033	29.380
Ulaganja u povezana društva	25	33.096	-
Ostala imovina	26	23.470	9.300
Unaprijed plaćeni troškovi i prihodi budućeg razdoblja	27	8.186	5.965
Odgođeni porezi, neto	28	12.870	9.554
Ukupna imovina		2.345.439	1.615.540
Obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	29	2.117.004	1.426.484
Jamstveni depoziti komitenata	30	27.867	30.499
Ostale obveze	31	28.168	18.082
Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite	24	29.758	27.397
Odgođeni prihodi	32	32.467	30.376
Ukalkulirani troškovi	33	7.773	6.653
Obveza poreza na dobit		3.202	279
Ukupne obveze		2.246.239	1.539.770
Vlasnička glavnica			
Upisani kapital	34	8.234	8.234
Zadržana dobit		90.966	67.536
Ukupno vlasnička glavnica		99.200	75.770
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		2.345.439	1.615.540

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

Izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Upisani kapital i rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Na dan 1. siječanj 2017. godine	8.234	49.770	58.004
Dobit poslovne godine	-	17.766	17.766
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	-	17.766	17.766
Na dan 31. prosinca 2017. godine	8.234	67.536	75.770
<i>Učinak prve primjene MSFI 9</i>	-	(3.555)	(3.555)
Na dan 1. siječnja 2018. godine	8.234	63.981	72.215
Dobit poslovne godine	-	26.985	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</i>	-	26.985	26.985
Na dan 31. prosinca 2018. godine	8.234	90.966	99.200

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

Izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	<i>Bilješka</i>	2018.	2017.
Neto dobit poslije oporezivanja		26.985	17.766
Odgođeni porezi	16	(2.536)	(1.742)
Porez na dobit	16	8.510	5.736
Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebi	20,21,22	84.114	91.433
Troškovi kamata i slični troškovi	6	23.078	19.116
Ukalkulirani troškovi	33	1.120	203
Gubitci od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija	13	2.668	5.853
Gubitci od tečajnih razlika za računovodstvo zaštite		2.724	1.391
Dobitci od tečajnih razlika za zajmove		(17.837)	(2.605)
Gubitci od tečajnih razlika – ostale pozicije		18.324	1.289
Gubitci od prodaje vozila i oprema u poslovnom i financijskom najmu i u vlastitom korištenju	14	474	295
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obveze		147.624	138.735
Povećanje potraživanja od financijskog najma		(639.118)	(446.631)
Povećanje potraživanja od poslovnog najma		(644)	(4.252)
Smanjenje zaliha		1.621	2.287
Povećanje unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine		(17.381)	930
Smanjenje obveza Hedge - obveze proizašle iz transakcija zaštite - MRS 39		(2.016)	-
Povećanje drugih financijskih obveza		10.019	(1.518)
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz kamate i poreze		(499.895)	(310.449)
Plaćena kamata		(22.032)	(19.081)
Plaćanje poreza	16	(5.586)	(5.457)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		(527.513)	(334.987)

Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Novčani tok iz investicijskih aktivnosti

Nabava imovine pod operativnim najmom, imovine u vlastitoj upotrebi i nematerijalne imovine	20,21,22	(98.644)	(71.985)
Primitci od prodaje imovine pod operativnim najmovima, u vlastitoj upotrebi i nematerijalne imovine	20,21,22	55.295	30.303
Ulaganje u povezana društva	25	(33.096)	-
Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti		(76.445)	(41.682)

Novčani tok iz financijskih aktivnosti

Primitci od primljenih kamatonosnih kredita		1.502.101	696.614
Smanjenje obveze po primljenim kreditima		(794.790)	(333.768)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		707.311	362.846

Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata

		103.353	(13.823)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	17	2.060	15.883
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	17	105.413	2.060

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Povijest i osnutak

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

Članovi Nadzornog odbora

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

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

Balazs Bekeffy, član od 15. srpnja 2015. godine

Članovi Uprave

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Izjava o usklađenosti

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

Isti su odobreni su od strane Uprave Društva 25. ožujka 2019. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

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

Osnove mjerenja

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

Funkcionalna i izvještajna valuta

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

Valuta	31.12.2018.	31.12.2017.
1 EUR	7,417575	7,513648
1 CHF	6,588129	6,431816

Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim u Europskoj uniji, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

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

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

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Prihodi i rashodi od kamata

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

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

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

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

Transakcije u stranim valutama

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

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

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti

Klasifikacija

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijsku imovinu i financijske obveze.

Kategorizacija financijskih instrumenata prikazana je u pregledu u Osnovama za pripremu financijskih izvještaja i značajnim računovodstvenim politikama (bilješka 2.) ovih izvještaja.

Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze Društvo ih mjeri po fer vrijednosti, povećava ili smanjuje, ako se financijska imovina ili financijska obveza ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, za troškove transakcije koji se izravno mogu pripisati izdavanju ili stjecanju financijske imovine ili financijske obveze.

i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

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

-svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i

-ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

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

Prilikom početnog priznavanja ulaganja u vlasničku instrumente koja se ne drži radi trgovanja, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju pojedinog ulaganja.

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

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

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

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

Financijska imovina

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

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

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

Na temelju MSFI 9 standarda, klasifikacija financijskih instrumenata mora se obaviti na temelju:

- poslovnog modela vezanog uz upravljanje financijskim instrumentima i
- karakteristika ugovorenih novčanih tokova financijskih instrumenata.

Financijski instrumenti alociraju se u poslovni model držanje radi naplate, fer vrednuju u slučaju pada SPPI testa ili neopozivog odabira Opcije FVDG. Standard MSFI 13 raspoređuje metode vrednovanja na tri glavne skupine:

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

Nakon vrednovanja financijske imovine i obveza koje se vrednuju po fer vrijednosti, a koje se drže do naplate novčanih tokova, leasing društvo procjenjuje očekivanu vrijednost budućeg novčanog tijeka s obzirom na ugovorene parametre, a zatim ih diskontira s financijskom krivuljom relevantnom za danu valutu. Nakon procjene budućih novčanih tokova, buduća kretanja u referentnoj stopi (benchmark) i rizik defaulta su predmet modeliranja.

Za modeliranje vjerojatnosti defaulta (PD) i gubitka po defaultu (LGD), Društvo koristi interne procjene. Ove su procjene u skladu s procjenama povezanim s umanjnjem vrijednosti ostale imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku. Vrijednosti PD-a i LGD-a koje se koriste za fer procjenu dobivaju se kao ponderirani prosjek vrijednosti utvrđenih scenarijima, ponderirane vjerojatnošću scenarija.

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

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

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

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

Leasing društvo dijeli FVA u troškove rizika vezane uz promjenu PD i LGD podataka, te na utjecaj tržišta vezan uz promjenu procijenjenog referentnog indeksa i diskontnih faktora.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

Financijske obveze

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Početno i naknadno mjerenje

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

Principi mjerenja fer vrijednosti

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

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

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

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

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

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjene, usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

- Razina 3: primjena tehnike procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

Fer vrijednost kroz ostalu svobuhvatnu dobit odnosi se na sljedeću imovinu:

a. Zajmovi i potraživanja

Prihodi od kamata, dobiti i gubici od umanjenja vrijednosti, te dio dobitaka i gubitaka od tečajnih razlika, priznaju se u računu dobiti i gubitka na istoj osnovi kao i za imovinu amortiziranog troška. Promjene fer vrijednosti početno se priznaju u ostalo sveobuhvatnoj dobiti. Kada se sredstvo prestaje priznavati ili reklasificirati, promjene u fer vrijednosti koje su prethodno priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i akumulirane u kapitalu reklasificiraju se u dobiti ili gubitak na osnovi koje uvijek rezultira imovinom mjerenom na FVSOD koje ima isti učinak na dobit i gubitak kao da je mjereno po amortiziranoj cijeni.

b. Ulaganje u vlasničke instrumente

Dividende se priznaju kada je utvrđeno pravo Društva na primanje plaćanja, ako je vjerojatno da će ekonomske koristi pritjecati u subjekt te ako se iznos može pouzdano izmjeriti. Dividende se priznaju u račun dobiti i gubitka, osim ako jasno predstavljaju povrat troška ulaganja, u kojem slučaju su uključene u ostale sveobuhvatne dobiti. Promjene u fer vrijednosti priznaju se u ostale sveobuhvatnoj dobiti i nikada se ne priznaju u dobit ili gubitak, čak i ako je imovina prodana ili umanjena.

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Fer vrijednost financijskih instrumenata

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

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

Tržište se smatra aktivnim ukoliko se transakcije vezane za imovine ili obveze obavljaju dovoljno učestalo i u dovoljnom volumenu 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 financijskog instrumenta pri početnom priznavanju je u pravilu transakcijska cijena, odnosno fer vrijednost dane ili primljene naknade. Ukoliko Društvo utvrdi da se fer vrijednost pri početnom priznavanju razlikuje od transakcijske cijene pri čemu fer vrijednost nije određena cijenom koja kotira na tržištu, za identičnu imovinu ili obvezu, niti se temelji na tehnici procjene koja koristi samo dostupne tržišne podatke, financijskih instrument će se početno mjeriti po fer vrijednosti koja je prilagođena kako bi se razlika između fer vrijednosti pri početnom priznavanju i transakcijske cijene anulirala (poništila). Nadalje, ta razlika se priznaje u dobiti ili gubitku, proporcionalno kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što se za vrednovanje iskoriste podaci s promatranog tržišta ili je transakcija završena.

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

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

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

Potraživanja su iskazana neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti te uzimaju u obzir očekivane kreditne gubitke. Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih trenutnom ugovornom kamatnom stopom instrumenta, odnosno sa promjenjivom kamatnom stopom. Efektivnom kamatnom stopom mjeri se nadoknadivi iznos financijske imovine instrumenta u slučaju da se radi o ugovorima po financijskom najmu ugovoreni sa fiksnom kamatnom stopom.

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

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

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

1. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Svi financijski instrumenti za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjenje vrijednosti po osnovi rezervacije za neidentificirane gubitke. U tom procjenjivanju Društvo koristi povijesne trendove vjerojatnosti nastanka gubitka, vremena naplate kao i iznose ostvarenog gubitka, prilagođeno za procjenu rukovodstva te mora odražavati trenutne i buduće relevantne informacije.

Osnovni uvjeti utvrđivanja očekivanog gubitka

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

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

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

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

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

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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

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

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

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 dospijecem kraćim od tri mjeseca na datum izvještavanja.

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Jamstveni depoziti komitenata

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

Uzeti kamatonosni zajmovi

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

Ulaganje u podružnice – povezana društva

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

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

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

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 pritićati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju. Tamo gdje dijelovi 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Oprema, vozila i plovila – u vlasništvu i dani poslovni najam (nastavak)

Vozila i oprema u upotrebi Društva

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

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

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Nematerijalna imovina

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

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

Software	4 godine
Licence	4 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	*5 godina

*Razdoblje najma, a najviše do 5 godina

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

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.

Nadoknadiiva 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.

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)

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

Rezervacije

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

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

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

Primanja zaposlenih

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

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

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

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Porez na dobit

Društvo obračunava porez na dobit u skladu s hrvatskim zakonom. Porez na dobit obračunat na rezultat godine sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti ili gubitka s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja procijenjenu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za godinu sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještavanja te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

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

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

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Zalihe

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

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

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

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

Najmovi

Financijski najam

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

Poslovni najam

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

I. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi (nastavak)

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.

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 razdoblju na snazi su sljedeći standardi, izmjene i dopune postojećih standarda te tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila ih je Europska unija:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“**, usvojen u Europskoj uniji 22. studenoga 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** te izmjene MSFI-ja 15 „Datum stupanja MSFI-ja 15 na snagu“, usvojeni u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“** - Klasifikacija i mjerenje platnih transakcija temeljenih na dionicama, usvojen u Europskoj uniji 27. veljače 2018. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“** - Primjena MSFI-ja 9 Financijski instrumenti u sprezi s MSFI-jem 4 Ugovori i osiguranju, usvojene u Europskoj uniji 3. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. ili ona u kojima se MSFI 9 „Financijski instrumenti“ prvi put primjenjuje),

Standardi i tumačenja koji su na snazi za tekuće razdoblje

- **Izmjene MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** - Pojašnjenje MSFI-ja 15 Prihodi od ugovora s kupcima, usvojene u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine“** - Prijenos ulaganja u nekretnine, usvojene u Europskoj uniji 14. ožujka 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **Izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 7. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine),

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

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

- **MSFI 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama”**, usvojen u Europskoj uniji 28. ožujka 2018. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.).

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

MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima

Uprava Društva smatra kako usvajanje MSFI-ja 15 neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva u periodu inicijalne primjene.

MSFI 9 „Financijski instrumenti“

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

Klasificiranje i mjerenje - MSFI 9 uvodi novi pristup klasifikaciji financijske imovine zasnovan na značajkama tijeka novca te poslovnom modelu u sklopu kojeg se drži određena stavka financijske 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 financijske 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 financijskih 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.

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

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

MSFI 9 „Financijski 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 dobiti 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 financijskim izvještajima Društva na sljedeći način.

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

Klasifikacija i mjerenje

MSFI 9 uveo je novi pristup klasifikacije financijske imovine prema karakteristikama novčanih tokova i poslovnog modela u kojem se imovina drži. Društvo priznaje financijske obveze po amortiziranom trošku, osim u onim slučajevima u kojima standard zahtijeva drugačije ili prema opciji fer vrijednosti koju je subjekt izabrao za priznavanje financijskog 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 financijski 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 5,9% od vlasničke glavnice na dan prve primjene.

Umanjenje vrijednosti

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (nastavak)

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

Procjena kvantitativnog učinka MSFI-ja 9 temelji se na najboljoj procjeni našeg rukovodstva od datuma izdavanja ovih odvojenih financijskih izvještaja.

Projekt MSFI 9 proveden je u sjedištu Grupe. Jedinstvena metodologija i početna procjena parametara isporučene su centralno te su uvedeni izračuni parametara za financijski leasing prema društvima kćerima.

U nastavku se prikazuje utjecaj usvajanja MSFI 9 na Izvještaj o financijskom položaju Društva na 1. siječnja 2018.

	Stanje 31. prosina 2017. (MRS 39)	Reklasifikacija	Naknadno mjereno – kreditni gubici	Stanje 1. siječnja 2018. (MSFI 9)
Imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	2.060	-	-	2.060
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	1.176.556	-	(4.336)	1.172.220
Potraživanja po operativnom najmu	26.857	-	-	26.857
Odgođeni porezi, neto	9.554			10.334
Ostala imovina	400.513	-	780	400.513
Utjecaj MSFI 9 na Zadržanu dobit	1.615.540	-	(3.555)	1.210.437

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

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

MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (nastavak)

Prema zahtjevima standarda MSFI 9, nakon početnog priznavanja i na datume vrednovanja (posljednji kalendarski dan izvještajnog mjeseca) financijski instrumenti raspoređeni su u jedan od sljedeća tri stupnja:

- Stupanj 1 – uredan,
- Stupanj 2 – uredan, ali u odnosu na početno priznavanje pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika,
- Stupanj 3 – status neispunjavanja obveza.

Na svaki izvještajni datum, Društvo procjenjuje je li kreditni rizik na financijskom instrumentu znatno porastao od početnog priznavanja. Prilikom pribavljanja procjene, Društvo koristi promjenu rizika od neispunjavanja obveza (rizik defaulta) tijekom očekivanog vijeka financijskog instrumenta umjesto promjene u iznosima očekivanih kreditnih gubitaka. Da bi se ta procjena učinila, Društvo će usporediti rizik defaulta na financijskom instrumentu na datum izvještavanja s rizikom defaulta na financijskom instrumentu na datum početnog priznavanja.

Ako su dostupni razumni i podržani podaci koji se odnose na budućnost bez nepotrebnih troškova ili napora, Društvo se ne može osloniti isključivo na dospelje podatke pri određivanju je li se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja budući da se očekuje da će očekivani kreditni gubici kroz životni vijek priznati prije nego financijski instrument dospije.

Društvo temelji procjenu na obje vrste informacija, tj. na kvalitativnim čimbenicima koji nisu zabilježeni kroz interni proces ratinga i određenu internu kategoriju ratinga na izvještajni datum, uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika pri početnom priznavanju, ako su obje vrste informacija relevantne.

Društvo pretpostavlja da se kreditni rizik na financijskom instrumentu nije značajno povećao od početnog priznavanja ako je utvrđeno da financijski instrument ima niski kreditni rizik na datum izvještavanja. To se može dogoditi ako financijski instrument ima mali rizik defaulta, dužnik ima snažnu sposobnost ispunjavanja ugovorom preuzetih novčanih obveza u kratkom roku, a nepovoljne promjene u gospodarskim i poslovnim uvjetima u dužem roku mogu, ali ne nužno, smanjiti sposobnost dužnika da ispuni ugovorom preuzete novčane obveze.

Performing (Stage 1) instrumenti uključuju sve financijske instrumente u slučaju kojih događaji i uvjeti navedeni u stage-u 2 i stage-u 3 ne postoje na dan vrednovanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (nastavak)

Financijski instrument ukazuje na značajno povećanje kreditnog rizika (stage 2), ukoliko u odnosu na isti postoji bilo koji od niže navedenih činjenica na datum vrednovanja, bez ispunjavanja bilo kojih uvjeta za raspodjelu u non-performing stage, (stage 3):

- a/ Kašnjenje u podmirenju obveza prelazi 30 dana,
- b/ Klasificiran je kao restrukturiran uredan klijent,
- c/ Temeljem pojedinačne odluke, njegova valuta je pretrpjela značajan "šok" od plasiranja leasing plasmana i ne postoji računovodstvena zaštita (Hedge accounting) u odnosu na taj instrument,
- d/ Rating transakcije/klijenta rating prelazi unaprijed definiranu vrijednost ili pada u određeni raspon, ili se pogoršava u odnosu na unaprijed definirane raspone uspoređujući ga s povijesnim vrijednostima,
- e/ Default na drugom financijskom leasing plasmanu retail klijenta, ako ne postoji cross-default,
- f/ klasifikacija nadzora non-retail izloženosti iznad praga je Watch lista 2 (tijekom postupka praćenja, klasificiran je kao izloženost koja pokazuje značajan porast kreditnog rizika temeljenog na EWS-sustavu ranog upozorenja - ili subjektivnoj procjeni).

Financijski instrument je non-performing (stage 3) kada postoji bilo koji od sljedećih događaja ili uvjeta u odnosu na datum vrednovanja :

- a/ neizvršavanje novčanih obveza,
- b/ klasificiran kao restrukturiran neuredan,
- c/ klasifikacija nadzora non-retail izloženosti iznad praga, kojom se upravlja uobičajeno (non-workout), nalazi se na Watch listi 3 (tijekom procedure nadzora klasificira se kao non-performing izloženost temeljem EWS-a ili subjektivne procjene – status Posebno postupanje).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (nastavak)

Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata

	31 prosinca 2017. godine Knjigovodstvena vrijednost	MRS 39 kategorija mjerenja	Nova knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2018. godine	MSFI 9 kategorija mjerenja	Poslovni model
Financijska imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	2.060	Amortizirani trošak nabave	2.060	Amortizirani trošak nabave	Držanje radi naplate
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	1.176.556	Amortizirani trošak nabave	1.172.221	Amortizirani trošak nabave	Potraživanja po FL nisu predmetom alokacije po poslovnim modelima, jer nisu u opsegu područja klasifikacije i mjerenja, samo u opsegu umanjenja vrijednosti

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Potraživanja po operativnom najmu	26.857	Amortizirani trošak nabave	26.857	Amortizirani trošak nabave	Držanje radi naplate

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (nastavak)

Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	29.380	Fer vrijednost kroz dobit ili gubitak	Fer vrijednost kroz dobit ili gubitak
Ukupno financijska imovina	1.234.853		1.230.518
Nefinancijska imovina	380.687	381.467	
Ukupno imovina	1.615.540	1.611.985	
Financijske obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.426.484	1.426.484	
Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite	18.082	18.082	Fer vrijednost kroz dobit ili gubitak
Ukupno financijske obveze	1.444.566	1.444.566	Držanje radi naplate
Nefinancijske obveze	95.204	95.204	
Ukupno obveze	1.539.770	1.539.770	
Vlasnička glavnica	75.770	72.215	
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	1.615.540	1.611.985	

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

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

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

- **MSFI 16 „Najmovi”**, usvojen u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.)
- **Izmjene MSFI-ja 9 “Financijski instrumenti”** – Predujmovi sa značajkama negativne kompenzacije – usvojen u Europskoj Uniji 22. ožujka 2018 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **OTMFI 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit”** – usvojeno u Europskoj Uniji 23. listopada 2018 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

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

MSFI 16 Najmovi

Društvo je usvojilo MSFI 16 Najmovi od 1. siječnja 2019. godine te je procijenilo očekivani utjecaj inicijalne primjene MSFI-ja 16 na financijske izvještaje Društva. Primjena novog standarda imat će utjecaj na stavku priznavanje imovine s pravom korištenja i obveza po osnovi najma u iznosu od 2.600 tisuća kuna. Konačni utjecaj prve primjene novog standarda može se promijeniti s obzirom da su nove računovodstvene politike podložne promjeni do trenutka izdavanja prvih financijskih izvještaja koji će uključivati datum prve primjene.

MSFI 16 propisuje načela priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja ugovora o najmu u računovodstvu najmprimca i zamjenjuje dosadašnji MRS 17. Standard dopušta dvije iznimke od priznavanja imovine s pravom korištenja – za najmove imovine „male vrijednosti” i kratkoročne najmove čije je razdoblje trajanja do 12 mjeseci. Društvo namjerava primijeniti MSFI 16 na dan 1. siječnja 2019. godine koristeći modificirani retrospektivni pristup, pri čemu će kumulativni efekt prve primjene novog standarda priznati kao promjenu početnih stanja na 1. siječnja 2019. bez promjene usporednih informacija.

Za ugovore o najmu gdje je Društvo najmodavac ne očekuju se značajne promjene usvajanjem MSFI-ja 16.

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

Standardi i tumačenja koje je izdao OMRS i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, o čijem usvajanju Europska unija 25. veljače 2019. godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve u cjelini):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- **Izmjene MRSI 3 “Poslovne kombinacije”** - Definicija poslovanja (na snazi za poslovne kombinacije za koje je datum stjecanja na ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine i na stjecanje sredstava do kojih dolazi na ili nakon početka tog razdoblja),
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata“ te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),
- **Izmjene MRS-a 1 “Prezentacija financijskih izvještaja” i MRS-a 8 “Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama greškama”** – definicija značajnosti (efektivno za godišnja razdoblja počevši na ili nakon 1. Siječnja 2020. godine),
- **izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** pod naslovom „Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja“(na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine),
- **izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Standardi i tumačenja koje je izdao OMRS i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji (nastavak)

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

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

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

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

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

Klasifikacija ugovora o najmu

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

Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata (Bilješka 2)

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

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

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

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, nadoknadiivi iznos se računa kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i nadoknativog iznosa. Nadoknadiivi iznos imovine u poslovnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi.

Regulatorni zahtjevi

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

Porez

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA)

Pregled reklasifikacija u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti

Bilješka	2017	Reklas.								2017
	Prethodno objavljeno	(I)	(II)	(III)	(IV)	(V)	(VI)	(VII)	(VIII)	Nakon reklasifikacije
5	Prihod od kamata i slični prihodi	55.023								53.134
6	Rashod od kamata i slični rashodi	(19.215)					(1.875)	(14)	23	(19.192)
	Neto prihod od kamata	35.808	-	-	-	-	(1.875)	(14)	23	33.942
7	Prihod od naknada i provizija	2.804								2.804
7	Rashod od naknada i provizija	(1.307)	228	48						(1.031)
	Neto prihod od naknada i provizija	1.497	228	48	-	-	-	-	-	1.773
8	Prihodi po osnovi poslovnog najma	112.298						14		112.312
9	Ostali prihodi iz poslovanja	200			(11)	(78)	1.875			2.008
10	Ostali troškovi iz poslovanja	(2.495)		(48)	(11)	78			(23)	(2.499)
	Prihodi iz poslovanja	110.003	-	(48)	-	-	1.875	14	(23)	111.821
11	Troškovi osoblja	(20.324)	-		-	-	-	-	-	(20.324)
12	Administrativni troškovi	(9.287)	(228)	-	-	-	-	-	-	(9.515)
20,21,22	Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u upotrebi te nematerijalne imovine	(91.433)	-		-	-	-	-	-	(91.433)
13	Dobit od umanjenja vrijednosti, neto	(5.853)	-	-	-	-	-	-	-	(5.853)
	Ukupni poslovni rashodi	(126.897)	(228)	-	-	-	-	-	-	(127.125)
14	Neto (gubitak)/dobit od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	(295)	-	-	-	-	-	-	-	(295)
15	Neto dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	1.645	-	-	-	125	-	-	-	1.770
24	Neto dobit (gubitak) od računovodstva zaštite	-	-	-	-	(125)	-	-	-	(125)
	Dobit prije oporezivanja	21.761	-	-	-	-	-	-	-	21.761
16	Porez na dobit	(3.995)	-				-	-	-	(3.995)
	Dobit za godinu	17.766	-	-	-	-	-	-	-	17.766
	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	17.766	-	-	-	-	-	-	-	17.766

4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA) (NASTAVAK)

Pregled reklasifikacija u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak):

- (i) Društvo je u financijskim izvještajima za 2018. godinu zbog točnijeg izvještavanja izvršilo reklasifikaciju Troškova naknada bankarskih naknada za platni promet premjestivši ih s pozicije Rashoda od naknada i provizija na poziciju Administrativnih troškova u iznosu od 253 tisuće kuna (2017. godine: 228 tisuća kuna).
- (ii) Društvo je u financijskim izvještajima za 2018. godinu zbog točnijeg izvještavanja izvršilo reklasifikaciju Troškova posredovanja u prodaji rabljenih objekata leasinga naknada bankarskih naknada za platni promet premjestivši ih s pozicije Rashoda od naknada i provizija na poziciju na poziciju Ostalih troškova poslovanje u iznosu od 88 tisuća kuna (2017. godine: 48 tisuća kuna).
- (iii) Društvo je u financijskim izvještajima za 2018. godinu izvršilo reklasifikaciju Neto troškova od rezerviranja za sudske sporove ih s pozicije Ostalih prihoda iz poslovanja na poziciju Ostalih rashoda iz poslovanja u iznosu od 213 tisuća kuna (2017. godine: -11 tisuća kuna).
- (iv) Društvo je u financijskim izvještajima za 2018. godinu zbog točnijeg izvještavanja izvršilo reklasifikaciju Troškova premija kasko osiguranja za objekte leasinga koji se prefakturiraju s pozicije Ostalih rashoda iz poslovanja na poziciju Ostalih prihoda iz poslovanja u iznosu od 108 tisuća kuna (2017. godine: 78 tisuća kuna).
- (v) Društvo je u financijskim izvještajima za 2018. godinu zbog točnijeg izvještavanja izvršilo reklasifikaciju Neto gubitka od primjene računovodstva zaštite koji su bili iskazani unutar pozicije Neto dobit (gubitak) od tečajnih razlika na zasebnu poziciju Neto dobit (gubitak) od računovodstva zaštite u iznosu od 708 tisuća kuna (2017. godine: 125 tisuća kuna).
- (vi) Društvo je u financijskim izvještajima za 2018. godinu zbog točnijeg izvještavanja izvršilo reklasifikaciju Prihoda od zateznih kamata koji su bili iskazani unutar pozicije Prihodi od kamata i slični prihodi na poziciju Ostali prihodi od poslovanja u iznosu od 1.789 tisuća kuna (2017. godine: 1.875 tisuća kuna).
- (vii) Društvo je u financijskim izvještajima za 2018. godinu zbog točnijeg izvještavanja izvršilo reklasifikaciju Prihoda od interkalarne kamate za operativni najam koji su bili iskazani unutar pozicije Prihodi od kamata i slični prihodi na poziciju Prihodi po osnovi poslovnog najma u iznosu od 12 tisuća kuna (2017. godine: 14 tisuća kuna).
- (viii) Društvo je u financijskim izvještajima za 2018. godinu zbog točnijeg izvještavanja izvršilo reklasifikaciju Rashoda s osnove umanjenja obračunatih prihoda od zateznih kamata i rashoda od zateznih kamata koji su bili iskazani unutar pozicije Rashodi od kamata i slični rashodi na poziciju Ostali troškovi iz poslovanja u iznosu od 130 tisuća kuna (2017. godine: 23 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA) (NASTAVAK)

Pregled reklasifikacija u izvještaju o financijskom položaju:

Bilješka	31.12.2017. Prethodno objavljeno	Reklasifikacije (VI)	31.12.2017. Nakon reklasifikacije
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	2.060	-	2.060
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	1.176.556	-	1.176.556
Potraživanja po poslovnom najmu	26.857	-	26.857
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
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	1.983	27.397	29.380
Ostala imovina	9.300	-	9.300
Unaprijed plaćeni troškovi	5.965	-	5.965
Odgođeni porezi, neto	9.554	-	9.554
Ukupna imovina	1.588.143	27.397	1.615.540
Obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.426.484	-	1.426.484
Jamstveni depoziti komitenata	30.499	-	30.499
Ostale obveze	18.082	-	18.082
Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite	-	27.397	27.397
Odgođeni prihodi	30.376	-	30.376
Ukalkulirani troškovi	6.653	-	6.653
Obveza poreza na dobit	279	-	279
Ukupne obveze	1.512.373	27.397	1.539.770
Vlasnička glavnica			
Upisani kapital	8.234	-	8.234
Zadržana dobit	67.536	-	67.536
Ukupno vlasnička glavnica	75.770	-	75.770
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	1.588.143	27.397	1.615.540

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA) (NASTAVAK)

Pregled reklasifikacija u izvještaju o financijskom položaju (nastavak):

(VI) Društvo je u 2018. godini promijenilo iskazivanje pozicije Potraživanja i Obveza temeljem primjene računovodstva zaštite, koja se prije iskazivalo u neto iznosu, a sada se iskazuje po bruto načelu u aktivu na poziciji Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite i u pasivi na poziciji Obveza temeljem primjene računovodstva zaštite. Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite iznose 31.033 tisuće kuna, a Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite 29.758 tisuća kuna. U 2017. godini Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite iznosila su 29.380 tisuće kuna, a Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite 27.397 tisuća kuna, te su u neto iznosu od 1.983 tisuće kuna bila iskazana na poziciji Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA) (NASTAVAK)

Pregled reklasifikacija u izvještaju o novčanom tijeku

	Bilješka	Prethodno objavljeno	(VII)	Nakon reklasifikacije
Dobit poslije oporezivanja		17.766	-	17.766
Odgođeni porezi	16	(1.742)	-	(1.742)
CPT (Porez na dobit)	16	5.736	-	5.736
Rashod amortizacije	20,21,22	91.433	-	91.433
Rashod kamata i slični troškovi	6	19.192	-	19.192
Ukalkulirani troškovi		299	-	299
Dobitci od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija		5.853	-	5.853
Gubitci od tečajnih razlika za računov. zaštite	24	1.983	-	1.983
Dobitci od tečajnih razlika na kredite		(2.605)	-	(2.605)
Gubitci od tečajnih razlika – ostale obv. i potr.		1.289	-	1.289
Gubitci/Dobitci od prodaje vozila i opreme u poslovnom najmu	14	295	-	295
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obveze		138.735	-	138.735
Smanjenje potraživanja od financijskog najma		(446.631)	-	(446.631)
Smanjenje potraživanja od operativnog najma		(4.252)	-	(4.252)
Povećanje/smanjenje potraživanja imovine Hedge – rezerve proizašle iz transakcija zaštite – MRS 39		-	-	-
Povećanje zaliha		2.287		2.287
Smanjenje unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine		930	1.266	2.196
Smanjenje obveza Hedge – obveze proizašle iz transakcija zaštite – MRS39		-	(1.266)	(1.266)
Povećanje (smanjenje)ostalih obveza		(1.518)	-	(1.518)
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obveze		(310.449)	-	(310.449)
Plaćene kamate		(19.081)	-	(19.081)
Plaćeni porez	16	(5.457)	-	(5.457)
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti		(334.987)	-	(334.987)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA) (NASTAVAK)

Pregled reklasifikacija u izvještaju o novčanom tijeku (nastavak)

	Bilješka	Prethodno objavljeno	(X)	Nakon reklasifikacije
Novčani tijek iz investicijskih aktivnosti				
Nabava imovine pod operativnim najmom, imovine u vlastitoj upotrebi i nematerijalne imovine	20,21,22	(71.985)	-	(71.985)
Primitci od prodaje imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi	20,21,22	30.303	-	30.303
Neto novčani tijek iz investicijskih aktivnosti		(41.682)	-	(41.682)
Novčani tijek iz financijskih aktivnosti				
Primitci od primljenih kamatonosnih kredita		696.614	-	696.614
Smanjenje obveze po primljenim kreditima		(333.768)	-	(333.768)
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti		362.846	-	362.846
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(13.823)	-	(13.823)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		15.883	-	15.883
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	17	2.060	-	2.060

4. USPOREDNE INFORMACIJE (REKLASIFIKACIJA) (NASTAVAK)

Pregled reklasifikacija u izvještaju o novčanom tijeku:

- (vii) Društvo je u 2018. godini radi kvalitetnijeg prezentiranja pozicija novčanog tijeka u izvještaju dodalo pozicije – Povećanje/smanjenje Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite i Povećanje/smanjenje Obveza temeljem primjene računovodstva zaštite. Navedeno je prethodno bilo iskazano na poziciji: Povećanje/smanjenje Unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine.
- Pozicija novčanog tijeka – Smanjenje obveza Hedge za obveze proizašle iz transakcija zaštite u 2018. godini iznosi 2.016 tisuća kuna (u 2017. godini 1.266 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

5. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2018.	2017.
Prihodi od financijskog najma	81.452	53.121
Ostali kamatni prihodi	8	13
	81.460	53.134

6. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2018.	2017.
Trošak kamate na primljene zajmove	23.078	19.116
Trošak naknade na primljene zajmove	269	76
	23.347	19.192

7. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

Prihodi od naknada i provizija	2018.	2017.
Prihodi od opomena	1.968	1.555
Prihodi od naknada za reprograme i prijevremene otkupe	2.046	1.200
Prihodi od naknade za prekomjerno korištenje	980	-
Prihodi od naknada za prefakturiranje	41	49
	5.035	2.804
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade dobavljačima za posredovanje	(1.206)	(1.030)
Ostali rashodi po naknadama i provizijama	-	(1)
	(1.206)	(1.031)
	3.829	1.773

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

8. PRIHODI PO OSNOVI POSLOVNOG NAJMA

	2018.	2017.
Prihodi po osnovi operativnog najma	99.590	110.294
Prihodi od dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	1.952	2.018
	101.542	112.312

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

9. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2018.	2017.
Prihod od zateznih kamata	1.789	1.875
Neto prihodi od prefakturiranih usluga	33	29
Prihodi od nadoknada nastalih šteta	(2)	(5)
Otpuštanje rezervacija za sudske sporove	22	21
Ostali poslovni prihodi	106	88
	1.948	2.008

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

10. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	2018.	2017.
Troškovi dodatnih usluga iz ugovora o poslovnom najmu	(2.365)	(2.046)
Trošak rezervacija za sudske sporove	(235)	(10)
Trošak zateznih kamata	(130)	(23)
Troškovi iz prethodnih godina	(5)	(18)
Ostali operativni troškovi	(739)	(402)
	(3.475)	(2.499)

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

11. TROŠKOVI OSOBLJA

	2018.	2017.
Neto plaće	10.378	8.522
Porezi i doprinosi na plaće	8.223	6.622
Bonusi/stimulacije plaće zaposlenicima	4.882	4.322
Ostali troškovi osoblja	1.052	858
	24.535	20.324

Troškovi osoblja uključuju 3.398 tisuća kuna (2017. godine: 2.974 tisuća kuna) doprinosa za mirovinske fondove. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2018. godine u Društvu je bilo zaposleno 105 djelatnika (2017. godine: 87 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

12. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2018.	2017.
Zakupnine	2.589	2.501
Troškovi intelektualnih usluga	3.345	2.338
Poštanske i telefonske usluge	1.032	937
Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja	1.002	871
Troškovi marketinga	1.568	572
Troškovi poslovnog najma	647	563
Troškovi materijala	602	480
Troškovi održavanja	447	333
Troškovi obrazovanja djelatnika	109	59
Sudski troškovi i pristojbe	13	42
Bankovni troškovi	253	227
Ostali administrativni troškovi poslovanja	729	592
	12.336	9.515

Vanjski revizor je tijekom godine osim zakonske revizije financijskih izvještaja pružao i druge usluge. U 2018. godini pružene su sljedeće revizijske usluge (usluge povezane s potvrđivanjem): revizija izvještajnog paketa prema Matici, ostali dogovoreni postupci s ciljem provjere usklađenosti s financijskim, računovodstvenim ili regulatornim pitanjima, te u skladu s EU Uredbom, usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene revizijske usluge.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

	2018.	2017.
Dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu- specifično – Stupanj 3	(5.220)	2.838
Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu- skupno	-	(1.000)
Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu- skupno – Stupanj 1	(926)	-
Dobitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu- skupno – Stupanj 2	48	-
Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu- skupno – Stupanj 3	(758)	-
Gubici od ukidanja od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – specifično	(115)	(26)
Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu – skupno	364	(250)
Prihodi od naplate potraživanja po osnovi poslovnog najma otpisanih u prethodnim razdobljima	-	13
Prihodi od naplate potraživanja po osnovi financijskog najma otpisanih u prethodnim razdobljima	12	-
Dobitak/gubici od ukidanja od umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma	284	(7.387)
Gubic) od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha	(660)	(13)
Gubici od ukidanja umanjenje vrijednosti zaliha – auto gume za službena vozila	(32)	(28)
	(7.003)	(5.853)

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	2018.	2017.
Prihodi od prodaje imovine	68.196	36.073
Troškovi prodane i rashodovane imovine dane u poslovni i financijski najam kao i u vlastitom korištenju i na zalih	(68.670)	(36.368)
	<u>(474)</u>	<u>(295)</u>

Gubitak od prodaje imovine nadoknađuje se kroz prihode od naknade zbog prekomjernog korištenja (kilometraže), koji su obuhvaćeni u bilješci 7 i prihoda od posebnih najamnina obuhvaćenih u prihodima od dodatnih usluga u bilješci 8.

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

	2018.	2017.
Prihodi od tečajnih razlika	64.642	68.036
Rashodi od tečajnih razlika	(64.469)	(66.266)
	<u>172</u>	<u>1.770</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. POREZ NA DOBIT

U 2018. godini porez na dobit ostvaren u zemlji se obračunavao primjenom stope od 18% (2017.: 18%) na dobit ostvarenu u tekućoj godini. Društvo je obveznik plaćanja poreza na ostvarenu dobit u Hrvatskoj.

Odgođeni porez obračunat je prema stopi poreza na dobit od 18% koja se primjenjuje od 1. siječnja 2017. godine. Odgođeni porez za prethodno razdoblje obračunat je po stopi od 18%.

	2018.	2017.
a) Porez priznat u dobiti ili gubitku		
Tekući porez	8.510	5.736
Odgođeni porez	(2.536)	(1.741)
Trošak poreza	5.974	3.995
 b) Usklada troška poreza		
Dobit prije poreza	32.959	21.761
Porez na dobit po stopi od 18% (20%)	5.933	3.917
Porezno nepriznati troškovi	1.108	764
Neoporezivi dobici	(1.067)	(686)
Trošak poreza za godinu	5.974	3.995
 Efektivna porezna stopa	18,12%	18,36%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

17. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2018.	31.12.2017.
Žiro računi:		
- denominirani u kunama	103.044	2.037
- denominirani u stranim valutama	2.369	23
	105.413	2.060

18. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	2.029.388	1.325.664
Manje: nezarađeni budući prihodi	(198.501)	(122.263)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	1.830.887	1.203.401
Manje: umanjenje vrijednosti (bilješka 13)	(33.150)	(26.845)
Neto ulaganja u financijski najam	1.797.737	1.176.556

Ukupna bruto potraživanja po financijskom najmu na dan 31. prosinca 2018. godine prema ugovorenom dospijeću su kako slijedi:

	2018. Glavnica	2018. Kamata	2018. Ukupno	2017. Glavnica	2017. Kamata	2017. Ukupno
Do 1 godine	652.256	84.760	737.016	416.193	52.384	468.577
Od 1 do 5 godina	1.157.252	113.058	1.270.310	766.198	69.052	835.250
Preko 5 godina	21.379	683	22.062	21.010	827	21.837
	1.830.887	198.501	2.029.388	1.203.401	122.263	1.325.664

Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2018. godine bilo je 75 ugovora (2017. godine: 39 ugovor) koji su zaključeni tijekom 2018. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 24.082 tisuća kuna (2017. godine: 12.959 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

	2018.	2018.	2018.	2017.	2017.	2017.
	Glavnica	Kamate	Ukupno	Glavnica	Kamate	Ukupno
Do 1 godine	112.613	14.404	127.017	74.701	9.704	84.405
Od 1 do 5 godina	270.773	20.923	291.696	157.436	12.953	170.389
Preko 5 godina	7.311	207	7.518	6.705	227	6.932
	390.697	35.534	426.231	238.842	22.884	261.726

Kretanje neto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2018	1.058.024	107.052	7.144	1.172.220
Povećanje zbog novih plasmana	1.014.400	50.962	19.170	1.084.532
Smanjenje zbog prestanka priznavanja – istek (bez otpisa)	(123.612)	(17.388)	(2.883)	(143.883)
Prijenos u Stupanj 1	(78.787)	42.704	12.678	(23.405)
Prijenos u Stupanj 2	31.139	(57.242)	7.065	(19.038)
Prijenos u Stupanj 3	1.407	-	(1.729)	(322)
Smanjenje plasmana zbog otplate	(260.562)	(10.140)	(1.662)	(272.364)
Otpisi plasmana	-	-	(3)	(3)
Stanje na 31. prosinca 2018	1.642.009	115.948	39.780	1.797.737

Kretanja umanjene vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

	2018.	2017.
Na dan 31. prosinca 2017	26.845	-
Utjecaj primjene MSFI 9	4.336	-
Na dan 1. siječnja	31.181	29.743
Povećanje rezerviranja	9.165	3.378
Otpuštanje rezerviranja	(2.309)	(5.216)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	6.856	(1.838)
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(4.887)	(1.060)
Na dan 31. prosinca	33.150	26.845

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Kretanje umanjnja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po stupnjevima

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2018	2.605	4.507	24.069	31.181
Povećanje zbog novih plasmana	2.149	2.119	3.691	7.959
Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	(299)	(758)	(494)	(1.551)
Prijenos u Stupanj 1	(190)	1.445	1.817	3.072
Prijenos u Stupanj 2	62	(2.411)	1.934	(415)
Prijenos u Stupanj 3	3	-	(355)	(352)
Smanjenje plasmana zbog otplate	(799)	(443)	142	(1.100)
Otpisi plasmana	-	-	(5.644)	(5.644)
Stanje na 31. prosinca 2018	3.531	4.459	25.160	33.150

19. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31.12.2018.	31.12.2017.
Potraživanja po poslovnom najmu	42.346	45.070
Manje: umanjnje vrijednosti	(15.864)	(18.213)
Neto potraživanja po poslovnom najmu	26.482	26.857

Kretanja umanjnja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu (bilješka 13)

	2018.	2017.
Na dan 1. siječnja	18.213	19.646
Povećanje rezerviranja	1.350	2.692
Smanjenje rezerviranja	(1.599)	(2.416)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	17.964	276
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(2.100)	(1.709)
Na dan 31. prosinca	15.864	18.213

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Kretanje umanjjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu po danima kašnjenja

	Manje od 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2017	74	34	112	17.993	18.213
Povećanje zbog novih plasmana	12	-	-	-	12
Smanjenje zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	(44)	(20)	(31)	(427)	(522)
Prijenos u Manje od dana 30 dana	13	4	28	243	288
Prijenos u 31-60 dana	-	(12)	12	6	6
Prijenos u 61-90 dana	-	-	(55)	39	(16)
Prijenos u Više od 90 dana	-	-	-	922	922
Smanjenje plasmana zbog otplate	(6)	-	(3)	(572)	(581)
Otpisi plasmana	-	-	-	(2.458)	(2.458)
Stanje na 31. prosinca 2018	49	6	63	15.746	15.864

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	Osobna vozila	Gospodar ska vozila	Postrojen ja, strojevi, transport ni uređaji i oprema	Plovila	Predujm ovi	UKUPNO
Kretanje						
umanjenja						
vrijednosti kod						
poslovnog najma						
Na dan 1. siječnja						
2018.	758	138	7.878	120	-	8.895
Promjena za neto						
identificirani	(171)	584	(607)	(89)	-	(284)
gubitak						
Na dan 31.	587	722	7.271	31	-	8.611
prosina 2018.						
Neto						
knjigovodstvena						
vrijednost						
Na dan 1. siječnja	227.780	48.629	22.522	54.809	-	353.740
2018.						
Na dan 31.	223.416	35.676	11.676	28.672	792	300.232
prosina 2018.						

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	Osobna vozila	Gospoda rska vozila	Postrojenj a, strojevi, transportn i uređaji i oprema	Plovila	Predujm ovi	UKUPNO
Na dan 1. siječnja 2017.	368.334	78.118	83.084	68.470	2.483	600.489
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)
Na dan 31. prosina 2017.	355.770	78.172	66.891	74.985	-	575.818
Akumulirana amortizacija						
Na dan 1. siječnja 2017.	116.150	21.613	37.269	10.385	-	185.417
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)
Na dan 31. prosina 2017.	127.231	29.405	36.491	20.056	-	213.183

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Kretanje

umanjenja

**vrijednosti kod
poslovnog najma**

**Na dan 1. siječnja
2017.**

1.006

88

306

108

-

1.508

Promjena za neto
identificirani
gubitak

(247)

50

7.572

12

-

7.387

**Na dan 31.
prosina 2017.**

759

138

7.878

120

-

8.895

Neto

**knjigovodstvena
vrijednost**

**Na dan 1. siječnja
2017.**

251.178

56.417

45.509

57.977

2.483

413.564

**Na dan 31.
prosina 2017.**

227.780

48.629

22.522

54.809

-

353.740

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. 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:

	31.12.2018.	31.12.2017.
Do 1 godine	149.404	141.786
Od 1 godine do 5 godina	220.702	295.691
Preko 5 godina	4.314	15.323
	374.420	452.800

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

	31.12.2018.	31.12.2017.
Do 1 godine	5.669	6.071
Od 1 godine do 5 godina	20.076	18.061
Preko 5 godina	91	5.189
	25.836	29.321

Ugovori koji su zaključeni, a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2018. godine bilo je 12 ugovora (2017. godine: 4 koji su zaključeni tijekom 2018. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 1.352 tisuća kuna (2017. godine: 994 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

21. OPREMA U VLASTITOJ UPOTREBI

	Oprema	Telefon. centrale	Uredski namještaj	Osobni autom.	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2018.	1.551	52	872	0	2.475
Povećanja	670	36	251	48	1.005
Otpis	(99)	(16)	(452)	(0)	(566)
Na dan 31. prosinca 2018.	2.122	72	672	48	2.914
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2018.	983	19	627	0	1.629
Trošak za godinu	243	23	63	9	338
Otpis	(94)	(14)	(426)	(0)	(534)
Na dan 31. prosinca 2018.	1.132	28	264	9	1.433
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2018.	568	33	245	0	846
Na dan 31. prosinca 2018.	980	44	408	39	1.481
	Oprema	Telefon. centrale	Uredski namještaj	Osobni autom.	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2017.	1.296	25	836	0	2.157
Povećanja	280	30	42	0	352
Otpis	(25)	(3)	(6)	0	(34)
Na dan 31. prosinca 2017.	1.551	52	872	0	2.475
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2017.	768	9	560	0	1.337
Trošak za godinu	225	12	70	0	307
Otpis	(10)	(2)	(3)	(0)	(15)
Na dan 31. prosinca 2017.	983	19	627	0	1.629
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2017.	528	16	276	0	820
Na dan 31. prosinca 2017.	568	33	245	0	846

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Licence	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2018.	1.548	1.950	569	4.067
Povećanja	976	838	338	2.152
Otpis	-	-	(550)	(550)
Na dan 31. prosinca 2018.	2.524	2.788	357	5.670

Akumulirana amortizacija

Na dan 1. siječnja 2018.	1.027	1.426	501	2.954
Trošak za godinu	300	228	28	556
Otpis	-	-	(503)	(503)
Na dan 31. prosinca 2018.	1.327	1.654	26	3.007

Neto knjigovodstvena vrijednost

Na dan 1. siječnja 2018.	521	524	68	1.113
Na dan 31. prosinca 2018.	1.197	1.135	331	2.663

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

Akumulirana amortizacija

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

Neto knjigovodstvena vrijednost

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

23. ZALIHE

	31.12.2018.	31.12.2017.
Zalihe	3.657	358
Manje: umanjenje vrijednosti	(881)	(189)
Neto vrijednost zaliha	2.776	169
Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha		
Na početku godine	(189)	(148)
Promjena za neto identificirani gubitak (bilješka 13)	(692)	(41)
Na kraju godine	(881)	(189)

24. POTRAŽIVANJA I OBVEZE TEMELJEM PRIMJENE RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE

	31.12.2018.	31.12.2017.
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	31.033	29.380
Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite	(29.758)	(27.397)
	1.275	1.983

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

Društvo je izvršilo reklasifikaciju potraživanja i obveza temeljem primjene računovodstva zaštite sukladno sukladno bilješci 4.

25. ULAGANJA U PODRUŽNICE

	31.12.2018.	31.12.2017.
Ulaganje u podružnice	33.096	-
Manje: umanjenje vrijednosti	-	-
Neto vrijednost	33.096	-

Društvo je u 2018. godini steklo 100% udjela u društvu SB Leasing d.o.o. u likvidaciji. Društvo SB Leasing d.o.o. u likvidaciji ostvarilo je u 2018. godini dobit nakon oporezivanja u iznosu od 26.985 tisuća kuna. Aktiva društva na dan 31.12.2018. godine iznosila je 2.345.438 tisuća kuna. Udio u društvu SB Leasing stečen je temeljem Ugovora o prijenosu poslovnih udjela s danom 08.06.2018. godine. Neto vrijednost imovine stečenog društva na dan 31.05.2018. godine iznosila je 34.566 tisuća kuna. Neto vrijednost imovine stečenog društva na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 34.508 tisuća kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

26. OSTALA IMOVINA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Dani predujmovi za nabavu imovine	22.515	7.832
Potraživanja od osiguravajućih društava za štete	-	542
Potraživanja za subvenciju kamate i troška obrade ugovora	223	370
Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze	415	239
Potraživanja za jamčevine s rokom povrata do godine dana	180	231
Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu	73	32
Ostala imovina	64	54
	23.470	9.300

27. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja uključeni u leasing naknadu	2.234	2.248
Unaprijed plaćeni troškovi provizija posredovanja dobavljačima	2.117	1.999
Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	227	409
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja vozila i oprema	497	253
Unaprijed plaćeni troškovi auto osiguranja uključeni u leasing naknadu	1.519	182
Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja	63	50
Prihod budućeg razdoblja	1.529	824
	8.186	5.965

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

28. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

	Imovina			Priznato u dobiti ili gubitku	MSFI 9 učinak
	31.12.2018.	01.01.2018.	31.12.2017.		
Amortizacija materijalne imovine	18	46	46	(28)	0
Umanjenja vrijednosti potraživanja	3.015	1.654	874	1.361	780
Umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma	3.446	2.511	2.511	935	0
Umanjenja vrijednosti zaliha	125	7	7	118	0
Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade i posebnih najamnina	5.108	5.127	5.127	(19)	0
Ostale rezervacije koje predstavljaju privremenu razliku	1.158	989	989	169	0
Odgođena porezna imovina	12.870	10.334	9.554	2.536	780

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	31.12.2018.	31.12.2017.
Zajmovi- dio koji dospijeva do 1 godine	652.705	618.824
Zajmovi- dio koji dospijeva iznad 1 godine	1.464.299	807.660
	2.117.004	1.426.484

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

30. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

	31.12.2018.	31.12.2017.
Jamstveni depoziti komitenata		
- denominirani u EUR	27.251	29.801
- denominirani u CHF	13	26
- denominirani u HRK	603	672
	27.867	30.499

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.

31. OSTALE OBVEZE

	31.12.2018.	31.12.2017.
Obveze za primljene predujmove po osnovi ugovora o najmu	12.377	7.700
Obveze prema dobavljačima	6.806	7.097
Obveze za razliku poreza i pretporeza	6.657	1.459
Obveze za plaće	1.171	767
Obveze za poreze i doprinose na plaću	729	571
Ostale obveze	428	488
	28.168	18.082

Društvo je izvršilo reklasifikaciju ostalih obveza sukladno bilješci 4.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

32. ODGOĐENI PRIHODI

	31.12.2018.	31.12.2017.
Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	18.352	20.103
Odgođeni prihod od naknada za troškove obrade ugovora	9.611	7.875
Ostali odgođeni prihodi	4.504	2.398
	32.467	30.376

33. UKALKULIRANI TROŠKOVI

	31.12.2018.	31.12.2017.
Obračunati troškovi godišnjih premija i bonusa zaposlenicima i Upravi	6.433	5.495
Rezervacije za sudske sporove	341	327
Ostali ukalkulirani troškovi	999	831
	7.773	6.653

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

34. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 8.212 tisuće kuna (2017. godine: 8.212 tisuće kuna). Broj izdanih dionica je 82.120 svaka u nominalnoj vrijednosti od 100 kuna. Kapitalne rezerve iznose 22 tisuće kuna (2017. godine: 22 tisuće kuna). Vlasnička struktura Društva prikazana je u tablici ispod:

Struktura vlasništva	31.12.2018.	31.12.2017.
Merkantil bank Zrt.	90%	90%
OTP Banka Hrvatska d.d.	10%	10%

35. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

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

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

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

Koeficijent zaduženosti

Koeficijent zaduženosti na kraju izvještajnog razdoblja:

	31.12.2018.	31.12.2017.
Dug (i)	2.117.004	1.426.484
Novac i novčani ekvivalenti	(105.413)	(2.060)
Neto dug	2.011.591	1.424.424
Vlasnička glavnica (ii)	99.200	75.770
Omjer neto duga i kapitala	2,02%	1,88%

(i) Dug je definiran kao dugoročni i kratkoročni kredit, kao što je opisano u bilješci 29.

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

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

Tržišni rizik

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

Valutni rizik

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

Stopa od 10% se koristi u internim izvještajima o osjetljivosti na valutni rizik koji se podnose glavnim rukovoditeljima i predstavlja najbolju moguću procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti obuhvaća sve monetarne stavke nominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovu vrijednost preračunatu u kune na kraju godine temeljem 10-postotne promjene tečajeva spomenutih stranih valuta. Porast valutnog tečaja kune u odnosu na predmetne valute za 10% bi imala negativan učinak u iznosu 1.735 tisuća kuna (2017. godine: pozitivan učinak u iznosu 5.632 tisuća kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali suprotan učinak na dobit i glavnica, a iznosi u tablici bi bili pozitivni.

Kamatni rizik

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

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

Porast prosječnih ponderiranih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu te na ukupne preuzete zajmove s 31. prosinca 2018. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 425 tisuća kuna na (2017. godine: 804 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti

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

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

	Prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjižovodstvena vrijednost
31. prosinca 2018.								
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	0,97	-	-	407.967	188.770	-	596.737	585.988
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	0,70	549	42.967	165.486	1.321.846	40.668	1.571.516	1.529.450
Jamstveni depoziti klijenata	-	2.711	1.853	6.670	16.054	579	27.867	27.867
Obveze prema dobavljačima	-	6.806	-	-	-	-	6.806	6.806
		<u>10.066</u>	<u>44.820</u>	<u>580.123</u>	<u>1.526.670</u>	<u>41.247</u>	<u>2.202.926</u>	<u>2.150.111</u>
31. prosinca 2017.								
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	1,82	33.812	-	585.675	381.272	-	1.000.759	984.597
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	1,31	556	2.074	7.686	431.394	21.379	463.089	441.887
Jamstveni depoziti klijenata	-	771	339	4.142	24.276	971	39.499	30.499
Obveze prema dobavljačima	-	7.097	-	-	-	-	7.097	7.097
		<u>42.236</u>	<u>2.413</u>	<u>597.503</u>	<u>836.941</u>	<u>22.350</u>	<u>1.501.444</u>	<u>1.464.080</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik

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

Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine

Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima. Na dan 31. prosinca 2018. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolaterala iznosila je 27 milijuna kuna (2017. godine: 34 milijuna kuna).

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

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

	Kategorija rizika			Ukupno 2018	Ukupno 2017
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3		
31. prosinca 2018.					
Ukupno plasmani	1.645.540	120.407	64.940	1.830.887	1.203.401
Ispravak vrijednosti	3.531	4.459	25.160	33.150	26.845
Ukupna neto potraživanja po financijskom najmu	1.642.009	115.948	39.780	1.797.737	1.176.556

	Kategorija rizika			Ukupno
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	
1. siječnja 2018.				
Ukupno plasmani	1.060.629	111.559	31.213	1.203.401
Ispravak vrijednosti	1.676	1.260	23.909	31.181
Ukupna neto potraživanja po financijskom najmu	1.058.953	110.299	7.304	1.172.220

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Ukupna potraživanja iz financijskog i poslovnog najma koja se pojedinačno procjenjuju za umanjeње na 31. prosinca 2018. godine iznosila su do 65.548 tisuća kuna (2017. godine: 62.193 tisuća kuna).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po financijskom najmu na 31. prosinca 2018. godine je iznosila do 1.830.887 tisuća kuna (2017.: 1.203.401 tisuća kuna).

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

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

31. prosinca 2018.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	
Potraživanja iz financijskog najma	1.645.539	120.407	32.305	1.798.251	
			Više		
31. prosinca 2018.	Manje od 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	od 91 dana	Ukupno
Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu	281.346	10.444	4.125	732	296.647
1. siječnja 2018.	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	
Potraživanja iz financijskog najma	1.060.629	111.559	8.518	1.180.706	
			Više		
31. prosinca 2017.	Manje od 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	od 91 dana	Ukupno
Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu	328.075	9.807	1.357	14.068	353.307

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima iz financijskog najma prema industrijskom sektoru:

	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2017.
Poljoprivreda	101.468	85.118
Kemijska industrija	2.078	2.391
Turizam	102.663	68.816
Graditeljstvo	175.355	112.910
Financijske institucije	4.230	2.491
Trgovina	251.631	149.865
Javni sektor	30.370	17.682
Ostale usluge	956.453	626.631
Ukupno industrija	1.624.248	1.065.904
Privatne osobe	206.639	137.497
Manje: umanjenje vrijednosti	(33.150)	(26.845)
	1.797.737	1.176.556

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma:

	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2017.
Zagreb i Zapadna Hrvatska	847.959	560.520
Istočna Hrvatska	246.740	191.988
Istra	253.508	174.645
Dalmacija	482.680	276.248
Manje: umanjenje vrijednosti	(33.150)	(26.845)
	1.797.737	1.176.556

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

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

	31. prosina 2018.	Prosječna kamata 2018.	31. prosina 2017.	Prosječna kamata 2017.
Privatne osobe u kunama s valutnom klauzulom	195.422	4,19%	123.730	5,20%
Poduzeća i obrtnici u kunama s valutnom klauzulom	1.497.698	4,71%	981.886	5,06%
	1.693.120		1.105.616	
Umanjenje vrijednosti	(21.218)		(15.751)	
	1.671.902		1.089.865	

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

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

Upravljanje kapitalom

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

37. ANALIZA ROČNOSTI

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

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ostalo	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	105.402	-	-	11	-	-	105.413
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	67.111	103.385	452.162	1.153.765	21.314	-	1.797.737
Potraživanja po poslovnom najmu	3.165	1.160	6.130	15.172	855	-	26.482
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	6.814	10.197	51.936	216.098	15.187	-	300.232
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	1.481	-	1.481
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	2.663	-	2.663
Zalihe	-	-	2.776	-	-	-	2.776
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	704	1.054	5.368	22.337	1.570	-	31.033
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	33.096	33.096
Ostala imovina	23.470	-	-	-	-	-	23.470
Unaprijed plaćeni troškovi	8.186	-	-	-	-	-	8.186
Odgođeni porezi	-	-	-	12.870	-	-	12.870
Ukupna imovina	214.852	115.796	518.372	1.420.253	43.070	33.096	2.345.439
Obveze i kapital							
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.062	42.874	573.074	1.458.326	40.668	-	2.117.004
Jamstveni depoziti komitenata	2.711	1.853	6.670	16.054	579	-	27.867
Obveze temeljem računovodstva zaštite	675	1.011	5.148	21.419	1.505	-	29.758
Ostale obveze	28.168	-	-	-	-	-	28.168
Odgođeni prihod	-	-	32.467	-	-	-	32.467
Ukalkulirani troškovi	-	-	7.773	-	-	-	7.773
Obveza poreza na dobit	-	3.202	-	-	-	-	3.202
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	90.966	90.966
Ukupno obveze i kapital	33.616	48.940	625.132	1.495.799	42.752	99.200	2.345.439
Ročna neusklađenost	18.136	66.856	(106.760)	(75.546)	318	(66.104)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

37. ANALIZA ROČNOSTI (NASTAVAK)

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

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ostalo	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	2.060	-	-	-	-	-	2.060
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	44.503	60.646	286.033	764.414	20.960	-	1.176.556
Potraživanja po poslovnom najmu	4.679	343	4.736	16.163	936	-	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
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	340	145	2.437	22.680	3.778	-	29.380
Ostala imovina	9.300	-	-	-	-	-	9.300
Unaprijed plaćeni troškovi	5.965	-	-	-	-	-	5.965
Odgođeni porezi	-	-	-	9.554	-	-	9.554
Ukupna imovina	70.937	62.883	322.720	1.085.877	73.123	-	1.615.540
Obveze i kapital							
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
Obveze temeljem primjene računovodstvene zaštite	317	135	2.273	21.149	3.523	-	27.397
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
Ukupno obveze i kapital	54.004	2.674	625.512	834.739	22.840	75.770	1.615.540
Ročna neusklađenost	16.932	60.209	(302.792)	251.138	50.283	(75.770)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

38. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

38. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE (NASTAVAK)

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

	Vezano uz EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	23	-	23	2.037	2.060
Potraživanja po financijskom 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
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	29.380	29.380
Ostala imovina	-	-	-	9.300	9.300
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-	-	5.965	5.965
Odgođeni porezi	-	-	-	9.554	9.554
Ukupna imovina	1.115.335	94	1.115.429	500.111	1.615.540
Obveze i kapital					
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
Obveze temeljem primjene računovodstvene zaštite	-	-	-	27.397	27.397
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
Ukupno obveze i kapital	1.426.170	26	1.426.196	189.344	1.615.540
Valutna neusklađenost	(310.835)	68	(310.767)	310.767	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Društvo nije izloženo većim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčani tok Društva. Naime, kamatne marže su vezane uz referentne indekse (3 mjesečni EURIBOR, 3 mjesečni CHF LIBOR) te se kamatne stope kvartalno usklađuju tj. mogu se povećati uslijed tih promjena, ali i smanjiti, odnosno nastoji se držati ugovorena kamatna marža tijekom cijelog trajanja ugovora. U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2018. godine.

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2017. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	2.060	-	2.060	-
Potraživanja po financijskom 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	-
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	29.380	-	-	29.380	-
Ostala imovina	9.300	-	-	9.300	-
Unaprijed plaćeni troškovi	5.965	-	-	5.965	-
Odgođeni porezi	9.554	-	-	9.554	-
Ukupna imovina	410.067	2.060	516.664	928.791	686.749
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	520	-	984.288	984.808	441.676
Jamstveni depoziti komitenata	26.162	-	-	26.162	-
Obveze temeljem primjene računovodstvene zaštite	27.397	-	-	27.397	-
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	-
Ukupno obveze i kapital	185.239	-	984.288	1.169.527	446.013
Kamatna neusklađenost	224.828	2.060	(467.624)	(240.736)	240.736

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

40. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	2018.	2017.
	%	%
Imovina		
Ugovori o najmu za valutnu klauzulu EUR	4,66%	5,06%
Ugovori o najmu u HRK	5,62%	5,73%
Obveze		
Primljeni kamatonosni krediti		
- EUR	1,28%	1,65%
- HRK	2,13%	2,58%

41. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

41. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)

	31.12.2018. Knjigovodstvena vrijednost	31.12.2018. Fer vrijednost
Financijska imovina		
Potraživanja po financijskom najmu	1.797.737	1.797.390
Financijske obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.117.004	2.159.012

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Total
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	1.797.737	1.797.737
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	2.117.004	2.117.004

	31.12.2017. Knjigovodstvena vrijednost	31.12.2017. Fer vrijednost
Financijska imovina		
Potraživanja po financijskom najmu	1.176.556	1.171.287
Financijske obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.426.484	1.477.065

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Total
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu			1.176.556	1.176.556
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	1.426.484	1.426.484

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

42. 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:

	2018.	2017.
Prihodi		
Prihodi od kamata – OTP Banka Hrvatska d.d.	8	13
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Banka Hrvatska d.d.	197	410
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Banka Hrvatska d.d.	71	72
Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d.	2	5
Ukupno OTP Banka Hrvatska d.d.	278	500
Prihodi od kamata iz financijskog najma – OTP Invest d.o.o.	-	1
Ostali prihodi – OTP Invest d.o.o.	-	-
Ukupno OTP Invest d.o.o.	-	1
Prihodi od poslovnog najma – glavnica – OTP Nekretnine d.o.o.	87	72
Prihodi od poslovnog najma – kamata – OTP Nekretnine d.o.o.	17	18
Prihodi od prodaje objekata poslovnog najma – OTP Nekretnine d.o.o.	-	242
Ostali prihodi – OTP Nekretnine d.o.o.	1	1
Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.	105	333
Prihodi od kamata – Splitska banka d.d.	-	4
Ostali prihodi – Splitska banka d.d.	-	1
Ukupno Splitska banka d.d.	-	5
Sveukupno prihodi s povezanim stranama:	383	839

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2018.	2017.
Rashodi		
<i>OTP Banka Hrvatska d.d.</i>		
Troškovi najma	51	57
Troškovi režija	21	6
Troškovi posredovanja	241	275
Troškovi platnog prometa i slične usluge	240	241
Troškovi od kamata	670	198
Ostali troškovi	4	5
<i>OTP Nekretnine d.o.o.</i>		
Troškovi najma	50	50
<i>SB Zgrada d.o.o.</i>		
Troškovi najma	140	8
Troškovi režija	41	5
<i>SB Leasing d.o.o.</i>		
Troškovi nabave predmeta financijskog leasinga	40	303
<i>Merkantil banka Zrt</i>		
Troškovi od kamata	15	142
<i>OTP Financing Malta Company LTD.</i>		
Troškovi od kamata	21.678	19.261
Sveukupno rashodi s povezanim stranama:	23.191	20.551

	31.12. 2018.	31.12.2017.
Imovina		
Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska d.d.	105.413	2.060
Obveze	31.12.2018.	31.12.2017.
Kredit – OTP Banka Hrvatska d.d.	39.500	18.500
Kredit – OTP Financing Malta Company LTD.	2.009.951	1.362.558
Kredit – Merkantil bank Zrt.	-	33.811
	2.049.451	1.414.869

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2018. godini iznosili su 3.489 tisuće kuna (2017. godine: 3.489 tisuća kuna). Društvo ne isplaćuje nagrade članovima Nadzornog odbora.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

43. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2018.	31.12.2017.
Obveze s osnova budućih najamnina	2628	3.953
Neaktivirani odobreni zajmovi	75.471	95.057
Kazne za prekršaje	200	313
	78.299	99.323

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

Društvo je usvojilo MSFI 16 Najmovi od 1. siječnja 2019. godine te je procijenilo očekivani utjecaj inicijalne primjene MSFI-ja 16 na financijske izvještaje Društva. Primjena novog standarda imat će utjecaj na priznavanje imovine s pravom korištenja i obveza po osnovi najma u iznosu od 2.600 tisuća kuna, kako je navedeno u točki 2. ovog izvještaja.

44. SUDSKI SPOROVI

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Zbog mogućnosti da konačni ishod sporova bude na teret Društva na dan financijskih izvještaja Društvo ima rezervirano 341 tisuća kuna za sudske sporove (31. prosinca 2018. godine: 341 tisuće kuna) (bilješka 32).

45. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ovi financijski izvještaji na stranicama od 14 do 99 su odobreni i potpisani za izdavanje u ime OTP Leasing d.d., Zagreb:

Renata Pondeljak
Predsjednica Uprave

Klaudija Karabuvva Vidas
Član Uprave

 otpLeasing d.d.
ZAGREB
3

Zagreb, 25. ožujka 2019. godine

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

Izveštaj o finansijskom položaju na 31. prosinac 2018. godine

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15 +21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	1.196.129.697,55	1.570.746.333,75
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	1.113.024,71	2.663.349,30
3	4+5+13 +14	MATERIJALNA IMOVINA	354.586.474,60	301.713.086,75
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	792.136,78
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	353.740.003,87	299.439.798,37
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	227.779.953,94	223.415.277,42
8		Gospodarska vozila	48.629.335,26	35.676.610,03
9		Plovila	54.808.819,21	28.671.919,69
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	22.521.895,46	11.675.991,23
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	846.470,73	1.481.151,60
14		Imovina dana u najam i zakup	0,00	0,00
15	16+...+2 0	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	29.379.995,36	64.139.695,53
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	33.096.000,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	10.616,02
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	29.379.995,36	31.033.079,51
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	801.495.995,34	1.189.360.036,11
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	761.586.601,02	1.136.333.301,42
23		Ostala dugotrajna potraživanja	39.909.394,32	53.026.734,69
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	9.554.207,54	12.870.166,06
25	26+27+ 32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	413.445.284,85	766.506.849,53
26		ZALIHE	8.000.821,93	25.290.810,40
27	28+...+3 1	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	403.152.830,00	635.623.832,67
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	4.464.692,69	2.768.402,67
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	380.752.397,22	604.703.951,40
30		Potraživanja od države i drugih institucija	36.392,60	24.624,48
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	17.899.347,49	28.126.854,12
32	33+...+3 7	KRA TKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	231.258,75	179.658,75
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	0,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	231.258,75	179.658,75
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	2.060.374,17	105.412.547,71
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	5.965.274,23	8.185.629,45
40	1+25+3 9	UKUPNA AKTIVA	1.615.540.256,63	2.345.438.812,73
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	5.441.576.854,63	7.728.114.489,54

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

Izveštaj o finansijskom položaju na 31. prosinac 2018. godine (nastavak)

42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	75.770.332,93	99.200.552,19
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	49.770.626,68	63.981.405,01
48		Dobit/gubitak tekuće godine	17.765.956,25	26.985.397,18
49		REZERVIRANJA	807.053,65	901.823,15
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	860.384.323,26	1.510.774.591,90
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija	781.204.512,42	1.370.238.033,89
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	26.455.488,32	94.060.970,75
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	25.327.087,89	16.717.324,84
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	27.397.234,63	29.758.262,42
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	642.357.340,90	695.223.866,70
59		Obveze za kredite ino banaka i finansijskih institucija	615.164.411,02	641.011.468,37
60		Obveze za kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	3.659.248,04	11.693.426,57
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	7.699.721,89	12.327.103,88
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	5.172.254,00	11.199.894,17
64		Ostale kratkoročne obveze	10.661.705,95	18.991.973,71
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	36.221.205,89	39.337.978,79
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	1.615.540.256,63	2.345.438.812,73
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	5.441.576.854,63	7.728.114.489,54

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	55.022.865,43	83.261.128,59
2		Prihod od kamata - financijski leasing	53.120.656,65	81.451.923,08
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	1.902.208,78	1.809.205,51
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	19.215.068,15	23.477.391,29
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	349.354,55	1.654.199,17
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	18.843.273,85	21.692.875,13
8		Ostali kamatni rashodi	22.439,75	130.316,99
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	35.807.797,28	59.783.737,30
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.804.172,85	5.035.452,54
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	1.030.774,59	1.206.432,06
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	1.773.398,26	3.829.020,48
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	119.783.938,18	106.390.888,39
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	110.594.159,76	99.941.780,94
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	16.966,96	27.654,26
18		Dobit od tečajnih razlika	1.769.441,42	172.263,04
19		Ostali prihodi	7.403.370,04	6.249.190,15
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	137.179.900,02	130.450.563,76
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	1.395.451,82	2.998.166,63
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	173.544,33	129.081,86
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	90.783.962,13	83.220.241,56
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	648.985,52	893.243,91
27		Troškovi osoblja	20.324.151,09	24.535.368,71
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	9.770.125,73	12.851.024,44
29		Ostali rashodi	14.083.679,40	5.823.436,65
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-17.395.961,84	-24.059.675,37
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	20.185.233,70	39.553.082,41
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-1.575.464,56	6.594.351,37
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	21.760.698,26	32.958.731,04
34		Porez na dobit	3.994.742,01	5.973.333,86
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	17.765.956,25	26.985.397,18
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
37		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	0,00	0,00

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. (nastavak)

39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	17.765.956,25	26.985.397,18
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklade	0,00	0,00

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

Izveštaj o novčanom toku

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	21.760.698,26	32.958.731,04
3	4+...+12	Usklađivanje za:	97.507.138,63	99.266.430,18
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	317.249,39	3.127.248,49
5		Amortizacija imovine u leasingu	90.783.962,13	83.220.241,56
6		Neto obračunate tečajne razlike	74.833,06	3.211.328,83
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	(1.575.464,56)	6.594.351,37
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	0,00	0,00
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	(22.365,11)	60.809,50
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	648.985,52	893.243,91
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	26.028,00	27.264,00
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	7.253.910,20	2.131.942,52
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	535.154,00	(1.746.075,90)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(429.680.627,00)	(622.849.052,08)
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	0,00	(792.136,79)
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	360.766,00	541.921,67
19		Povećanje/smanjenje zaliha	1.401.720,00	(17.982.642,52)
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	4.230.336,00	(1.125.345,55)
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(1.725.298,00)	2.524.923,36
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	205.206,04
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(2.334.212,00)	(5.045.839,15)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(3.599.733,00)	4.087.955,23
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(24.827.242,00)	(24.929.004,97)
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(324.993,00)	29.191.012,52
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(336.696.292,11)	(505.693.916,92)

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

Izveštaj o novčanom toku (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(38.347.232,16)	(28.635.956,88)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(334.954,39)	(972.330,94)
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	(33.096.000,00)
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	(806.680,45)	(2.105.918,43)
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(39.488.867,00)	(64.810.206,25)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	(3.555.177,92)
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	362.362.113,00	706.791.469,99
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	(29.379.995,36)
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	362.362.113,00	673.856.296,71
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	(13.823.046,11)	103.352.173,54
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	15.883.420,28	2.060.374,17
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	2.060.374,17	105.412.547,71

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

Izvjestaj o promjenama kapitala

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	49.770.626,68	0,00	0,00	58.004.376,68
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	49.770.626,68	0,00	0,00	58.004.376,68
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	17.765.956,25	0,00	0,00	17.765.956,25
5		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	17.765.956,25		0,00	17.765.956,25
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	67.536.582,93	0,00	0,00	75.770.332,93
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	(3.555.177,92)	0,00	0,00	(3.555.177,92)
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	63.981.405,01	0,00	0,00	72.215.155,01
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	26.985.397,18	0,00	26.985.397,18
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	26.985.397,18	0,00	26.985.397,18
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Izvjestaj 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	0,00	0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22		Ostale ne vlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	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	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	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	21.750,00	63.981.405,01	26.985.397,18	0,00	0,00	0,00	99.200.552,19

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

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine sa izvještajima predanim regulatoru

HANFA Financial report																				
Audited financial statement			Income from "special" rent from early termination of contract	Other costs related to the lease objects in warehouse	Depreciation of car tires in warehouse	Costs of promotions for lease objects	Non-current impairment charges	Write-off of receivables for special tax on vehicles due to disposal of vehicles	Impairment gain on lease objects and inventory	Income from additional services related to lease objects (CFM) maintenance and similar	Costs of additional services related to lease objects (CFM) maintenance and similar	Income from damage claims due to early termination of lease contract	Income from re-invoiced costs to employees	Income from insurance companies due to damage claims	Income from lease objects disposed due to finance lease contract termination	Income from written-off liabilities for prepayments and similar	Income from re-invoiced services related to lease contracts			
Other operating expense			125 641 892	0	-130 317	364 094	0	107 163	3 568 950	0	1 183 534	32 608	0	-3 116 926	1 194 492	156 134	1 348 877	0	0	130 450 564
Net loss on disposal of lease objects and assets in own use			473 829	0	0	364 094	0	0	0	0	0	-254 043	0	1 194 492	0	1 348 877	-129 062	0	2 998 107	Loss on disposal of assets under operating lease
				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	129 062	0	129 062	Gain on disposal of assets under finance lease
			707 944	0	0	0	0	0	3 068 950	-4 370 333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	Gain on recoverable expenses related to leasing
Depreciation of tangible and amortisation of intangible assets			84 113 482	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	83 220 242	Depreciation of assets under operating lease
			24 532 329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 535 369	Depreciation of other assets
Tangible assets			12 330 243	0	0	0	0	0	0	320 979	0	32 608	0	0	0	156 134	0	0	12 851 024	Staff expenses
Administrative expenses			3 475 023	0	-120 317	0	107 163	0	-4 370 333	-320 979	1 183 534	254 043	0	-3 116 926	0	0	0	0	5 823 437	Overhead and administrative expenses
Other operating expenses			7 002 920	0	0	0	0	0	0	0	-1 183 534	32 608	0	807 567	0	0	0	0	6 964 361	Other expenses
Impairment loss				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	Impairment loss (value adjustments)	
PROFIT/LOSS BEFORE TAX			32 968 731	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 968 731	PROFIT/LOSS BEFORE TAX
TAX			5 973 334	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 973 334	Income tax
PROFIT/LOSS FOR THE YEAR			26 985 397	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 985 397	PROFIT/LOSS FOR THE YEAR

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

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine sa izvještajima predanim regulatoru

Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija danih predujmova za objekte financijskog leasinga	Rezerve proizašle iz transakcija zaštite - MRS 39	Reklasifikacija unaprijed plaćenog PPMV-a kod ugovora oper. leasinga	Reklasifikacija unaprijed plaćenog PPMV-a kod ugovora o financijskom leasingu	HANFA Financijski izvještaj	
Nematerijalna imovina	2.663.349					NEMATERIJALNA IMOVINA	
						Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	2.663.349
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	300.231.935					Materijalna imovina dana u operativni leasing	792.137
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	1.481.152					Ostala materijalna imovina	299.439.798
Ulaganja u povezana društva	33.096.000					Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	1.481.152
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	1.797.736.839					Dugoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	33.096.000
						Kratkoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.136.333.301
Zalihe	2.776.294	22.514.516				ZALIHE	604.703.951
Potraživanja po poslovnom najmu	26.482.277			-23.713.874		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	25.290.810
						Potraživanja od države i drugih institucija	2.768.403
						Dani dugotrajni depoziti	24.624
						Ostala dugotrajna potraživanja	10.616
Ostala imovina	23.469.544			15.981.175	37.045.559	Ostala dugotrajna financijska imovina	53.026.735
						Ostala kratkotrajna financijska imovina	31.033.080
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	31.033.080	-22.514.516	31.033.080	7.732.699	19.654.027		179.659
Novac i novčani ekvivalenti	105.412.548		-31.033.080			Ostala kratkotrajna potraživanja	28.126.854
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	8.185.629					NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	105.412.548
						PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	8.185.629
Odgođena porezna imovina	12.870.166					Odgođena porezna imovina	12.870.166
UKUPNA AKTIVA	2.345.438.813	0	0	0	0	UKUPNA AKTIVA	2.345.438.813

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

Usklada izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine sa izvještajima predanim regulatoru (nastavak)

Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija					HANFA Financijski izvještaj	
KAPITAL I REZERVE	99.200.552	0	0	0	0	0	KAPITAL I REZERVE	
Temeljni kapital	8.233.750						Upisani kapital	8.212.000
							Kapitalne rezerve	21.750
Zadržana dobit	90.966.802						Zadržana dobit/preneseni gubitak	63.981.405
	2.174.629.381	-11.149.894	-652.704.895	0	0	0	Dobit/gubitak tekuće godine	26.985.397
Jamstveni depoziti komitenala	27.867.219	-11.149.894					DUGOROČNE OBVEZE	1.510.774.592
							Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	16.717.325
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.117.003.900		-641.011.468				Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	1.370.238.034
			-11.693.427				Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	94.060.971
Obveze temeljem primjene računovodstva zaštite	29.758.262						Ostale dugoročne obveze	29.758.262
	28.167.307	11.149.894	652.704.895	3.201.771	0	0	KRATKOROČNE OBVEZE	695.223.867
			641.011.468				Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	641.011.468
			11.693.427				Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	11.693.427
		11.199.894					Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	11.199.894
Ostale obveze	28.167.307	-50.000					Obveze za predujmove po osnovi leasinga	12.327.104
Obveza poreza na dobit	3.201.771			3.201.771			Ostale kratkoročne obveze	18.991.974
				-3.201.771			REZERVIRANJA	901.823
Ukalkulirani troškovi	7.772.864						ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	39.337.979
Odgođeni prihod	32.466.938							
	2.345.438.813	0	0	0	0	0	UKUPNA PASIVA	2.345.438.813