

**Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb**

Godišnji izvještaj  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

# Sadržaj

|   |       |
|---|-------|
| Izvešće posloводства  | 1-3   |
| Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje financijskih izvještaja   | 4     |
| Izveštaj neovisnog revizora vlasnicima Raiffeisen Leasinga d.o.o.   | 5-8   |
| Financijski izvještaji  |       |
| Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti   | 9     |
| Izveštaj o financijskom položaju  | 10    |
| Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama  | 11    |
| Izveštaj o novčanom toku  | 12    |
| Bilješke uz financijske izvještaje  | 13-73 |
| Dodatak I - Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca | 74-82 |
| Dodatak II - Promjene kapitala i usklade izvještaja o novčanim tokovima sa obrascem NT HANFA izvještaja                     | 83-88 |

# Izvešće posloводства

## Izvešće posloводства

### 1. Pregled rezultata poslovanja

Društvo bilježi još jednu uspješnu poslovnu godinu u kojoj je ostvarilo neto dobit u iznosu 10.6 mil kuna. Iako leasing industrija već nekoliko godina za redom bilježi pad aktivnosti i ukupnog portfelja, Društvo je u 2016. godini poslovalo s dobiti.

Prihodi od kamata iznosili su 29.3 mil kuna (2015. 36 mil kuna) dok su rashodi od kamata iznosili 36.2 mil kuna (2015. 38.8 mil kuna). Niži kamatni prihodi i rashodi ostvareni u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu posljedica su nižih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa te još uvijek nedovoljnog zamaha i potražnje na tržištu leasing proizvoda. Neto rashod od naknada i provizija iznosi 3.1 mil kuna.

Dobit Društva nakon oporezivanja iznosila je 10.4 mil kuna (2015. 10.5 mil kuna). Dobit Društva u odnosu na kapital i rezerve iznosila je 6.96% (2015. 7.62%).

Ukupna imovina Društva na dan 31.12.2016. iznosila je 1.481 mil kuna (2015. 1.489 mil kuna).

Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 563 mil kuna (2015. 591 mil kuna), dok je neto knjigovodstvena vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 667 mil kuna (2015. 746 mil kuna).

Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, rezidenti.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 149 mil kuna (2015. 139 mil kuna), društvo se financira i eksternim izvorima financiranja.

Najveći udio u financiranju čine krediti članica Raiffeisen Grupe koji su na dan 31.12.2016. iznosili 880 mil kuna dok su ostali krediti domaćih i stranih razvojnih banaka u ukupnom iznosu od 355 mil kuna.

Društvo je dobro kapitalizirano u odnosu na rizični profil i usklađeno s minimalno propisanim regulatornim zahtjevima za kapital.

### 2. Vjerojatan budući razvoj

Razvoj gospodarstva, opća ekonomska i politička situacija u Republici Hrvatskoj utjecat će na daljnji razvoj i poslovanje Društva. Društvo će i dalje provoditi konzervativnu politiku upravljanja rizicima, kontinuirano kontrolirati troškove te u skladu s time planira ostvariti pozitivne poslovne rezultate i umjeren rast bilance sukladno planiranim veličinama.

U narednom razdoblju očekuje se blagi oporavak leasing industrije u skladu s predviđenim rastom BDP-a, prvenstveno u dijelu leasinga vozila.

### 3. Aktivnosti istraživanja i razvoja

Aktivnosti istraživanja i razvoja tržišta provode se zajednički na nivou Raiffeisen Grupe. Društvo koristi rezultate tako dobivenih analiza kako bi se maksimalno prilagodilo potrebama tržišta i iskoristilo tržišne prednosti i sinergiju Grupe.

### 4. Podaci o postojećim podružnicama Društva

Osim središnjice u Zagrebu, Društvo aktivno posluje putem osam podružnica diljem republike Hrvatske (Rijeka, Pula, Split, Dubrovnik, Osijek, Slavonski Brod, Varaždin i Čakovec).

## Izvešće posloводства

### 5. Financijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima i izloženost rizicima

#### Financijski instrumenti

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni i određuje se prilikom početnog priznavanja.

Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak sastoji se od financijske imovine i obveza namijenjenih trgovanju i one koja je na početku određena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu.

Ostale financijske obveze sastoje se od svih financijskih obveza koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, i uključuju obveze za kredite, jamstvene depozite i ostale obveze

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

#### Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima

Upravljanje rizicima kao i funkcije kontrole rizika su ključni instrumenti u procesu upravljanja Društvom. Sa stajališta organizacije, cjelovito upravljanje Društvom uzima u obzir sve značajne rizike. Odgovornosti cjelovitog upravljanja Društvom može se definirati kao upravljanje troškovima, prihodima i rizicima koji se javljaju u poslovanju Društva. S obzirom da je rizik integralni dio poslovanja, Društvo ne teži potpunoj eliminaciji rizika nego adekvatnoj kontroli i praćenju svih vrsta rizika kojima je Društvo izloženo.

Društvo provodi niz aktivnosti u funkciji kontrole rizika kako bi adekvatno utvrdilo, mjerilo, procjenjivalo, ovladalo, pratilo te izvještavalo o značajnim rizicima s kojima se susreće u dnevnom poslovanju. Generalno svi rizici analiziraju se najmanje jednom godišnje kroz „Upitnik identifikacije i procjene rizika“. U okviru procjene rizika utvrđuje se koji je rizik materijalno značajan za Društvo.

#### Izloženost rizicima

S obzirom na to da se Društvo u svom poslovanju izlaže različitim rizicima, na redovitoj osnovi prate se materijalni rizici kojima je izloženo ili može biti izloženo, uvažavajući pri tome utjecaj makroekonomskih trendova na poslovanje Društva, kao i vanjskih faktora rizika. Društvo je izravno najviše izloženo rizicima koji su povezani s tržišnim (valutnim, kamatnim i likvidonosnim) rizikom, kreditnim rizikom i operativnim rizikom.

Društvo provodi primjerene politike i postupke upravljanja pojedinačnim rizicima, a način upravljanja i ovladavanja rizicima posebno je propisan i dokumentiran pravilnicima i procedurama.

## Izvešće posloводства

Društvo definira sljedeće vrste najvažnijih rizika:

### Tržišni rizici

Uključuje valutni rizik, kamatni rizik i rizik likvidnosti, te rizik neusklađenosti aktive i pasive odnosno odstupanja od definiranih limita.

### Kreditni rizici

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju davanje financijskog i operativnog leasinga odnosno potraživanja od primatelja leasinga.

Kreditni rizik može nastati kod bilo kojeg oblika plasmana financijskih sredstava, a podrazumijeva rizik da dužnik neće moći podmiriti svoje obveze (u ugovorenom iznosu i vremenskom razdoblju) zbog nemogućnosti plaćanja (default) ili drugih razloga.

Prilikom odobrenja ugovora o leasingu, a s ciljem upravljanja kreditnim rizikom, provodi se analiza i utvrđivanje boniteta klijenata te Društvo nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti od kojih uvijek pribavlja instrumente osiguranja plaćanja. Posebna se pozornost obraća i na kvalitetu predmeta leasinga i njegovu mogućnost naknadne prodaje, a koji je vlasništvo Društva dok se ugovor o leasingu ne otplati u potpunosti.

### Operativni rizici

Operativni rizik je definiran kao rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspješnih internih procesa, ljudskog faktora i sustava, ili vanjskih događaja. Ova definicija uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacijski rizik.

U Zagrebu, 31 ožujka 2017.

Miljenko Tumpa

član Uprave

Krešimir Perić

predsjednik Uprave

## Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje financijskih izvještaja

---

Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja koji prezentiraju istinito i fer financijski položaj Društva, njegovu uspješnost i njegove novčane tokove u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te za uspostavu i održavanje vjerodostojne knjigovodstvene evidencije relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške za svaku financijsku godinu. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje financijske izvještaje.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 13 do 73 odobreni su od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Obrasci sastavljeni 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), zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama 74 do 88, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj izvješća posloводства, u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Izvješće posloводства prikazano na stranicama 1 do 3, odobreno je za izdavanje od strane Uprave i potpisano s tim u skladu.

  
Miljenke Tumpa  
član Uprave

  
Krešimir Perić  
predsjednik Uprave

## **Izvešće neovisnog revizora vlasniku Društva Raiffeisen Leasing d.o.o.**

### ***Izvešće o reviziji financijskih izvještaja***

#### **Mišljenje**

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Društva Raiffeisen Leasing d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2016. te izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanom toku i izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2016., njegovu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane EU („MSFI-jevi usvojeni od EU).

#### **Osnova za izražavanje mišljenja**

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, detaljnije su 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 ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i prikladni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

#### **Ostale informacije**

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства koje je sastavni dio godišnjeg izvješća, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće neovisnog revizora o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno krivo iskazane. Ukoliko, na osnovi posla koji smo obavili, zaključimo da postoji značajno krivi iskaz ostalih informacija, dužnost nam je izvijestiti o tome. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Vezano za Izvešće posloводства, također smo proveli procedure koje su zahtijevane člankom 20. hrvatskog Zakona o računovodstvu. Ove procedure uključuju razmatranje uključuje li Izvešće posloводства objave u skladu s člankom 21. hrvatskog Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura, čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvešču posloводства, koji sadrži informacije za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima.
- Informacije sadržane u Izvešču posloводства, pripremljene su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s primjenjivim zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu.

## **Izvešće neovisnog revizora vlasniku Društva Raiffeisen Leasing d.o.o. (nastavak)**

### **Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje**

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja, koji daju istinit i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim od EU te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, 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 te objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim u onim slučajevima kada Uprava namjerava likvidirati Društvo, prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Društva.

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

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi tih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.



## Izvešće neovisnog revizora vlasniku Društva Raiffeisen Leasing d.o.o. (nastavak)

- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, 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. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kao bi se postigla fer prezentacija

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

## **Izvešće neovisnog revizora vlasniku Društva Raiffeisen Leasing d.o.o. (nastavak)**

### ***Izvešće o drugim zakonskim i 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 (NN 41/16), Uprava Društva izradila je obrasce („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2016. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasci i Usklada Obrazaca s financijskim izvještajima su prikazani na stranicama 74 do 88. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 13 do 73, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

**KPMG Croatia d.o.o. za reviziju**

Hrvatski ovlašteni revizori

Eurotower, 17. kat

Ivana Lučića 2a

10000 Zagreb

Hrvatska

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:



---

Katarina Kecko

Članica Uprave

31. ožujka 2017.

## Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

|  |                 | 2016.                 | 2015.                 |
|--|-----------------|-----------------------|-----------------------|
|  | <i>Bilješka</i> |                       |                       |
| Prihodi od kamata i slični prihodi   | 4               | 29.329                | 35.641                |
| Rashodi od kamata i slični rashodi   | 5               | <u>(36.239)</u>       | <u>(38.784)</u>       |
| <b>Neto rashod od kamata</b>   |                 | <b><u>(6.910)</u></b> | <b><u>(3.143)</u></b> |
| Prihodi od naknada i provizija   | 6               | 447                   | 495                   |
| Rashodi od naknada i provizija   | 6               | <u>(3.556)</u>        | <u>(3.615)</u>        |
| <b>Neto rashodi od naknada i provizija</b>   | 6               | <b><u>(3.109)</u></b> | <b><u>(3.120)</u></b> |
| Neto dobiti/(gubici) po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak               |                 | 206                   | (3.200)               |
| Neto dobiti po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranoj valuti |                 | 5.864                 | 8.417                 |
| Prihodi po osnovi operativnog najma  |                 | 159.833               | 169.042               |
| Ostali poslovni prihodi  | 7               | <u>11.337</u>         | <u>6.580</u>          |
| <b>Poslovni prihodi</b>  |                 | <b><u>177.240</u></b> | <b><u>180.839</u></b> |
| Poslovni rashodi   | 8               | (39.813)              | (41.772)              |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine   | 9               | (114.201)             | (112.262)             |
| Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine   | 10              | <u>373</u>            | <u>(6.847)</u>        |
| <b>Dobit prije poreza</b>  |                 | <b><u>13.580</u></b>  | <b><u>13.695</u></b>  |
| Porez na dobit   | 11              | <u>(3.215)</u>        | <u>(3.136)</u>        |
| <b>Dobit tekuće godine</b>   |                 | <b><u>10.365</u></b>  | <b><u>10.559</u></b>  |
| Ostala sveobuhvatna dobit  |                 | -                     | -                     |
| <b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>   |                 | <b><u>10.365</u></b>  | <b><u>10.559</u></b>  |

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 13 do 73 su sastavni dio financijskih izvještaja.

## Izvještaj o financijskom položaju

Stanje na dan 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

|  |                 | 31.prosinca<br>2016. | 31.prosinca<br>2015. |
|--|-----------------|----------------------|----------------------|
|  | <i>Bilješka</i> |                      |                      |
| <b>Imovina</b>   |                 |                      |                      |
| Novac i novčani ekvivalenti  | 12              | 61.452               | 41.245               |
| Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode | 13              | 562.230              | 589.647              |
| Potraživanja po osnovi operativnog najma   | 14              | 8.733                | 9.605                |
| Zajmovi klijentima   | 15              | 809                  | 1.328                |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka               | 16              | 4                    | -                    |
| Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma                      | 17              | 666.836              | 746.323              |
| Ostale nekretnine, postrojenja i oprema  | 18              | 126.114              | 47.371               |
| Nematerijalna imovina  | 19              | 333                  | 331                  |
| Ulaganja u zajedničke pothvate   | 20              | 100                  | 100                  |
| Odgođena porezna imovina   | 21              | 1.170                | 2.444                |
| Preplaćeni porez na dobit  |                 | -                    | 2                    |
| Zalihe   | 22              | 24.960               | 31.316               |
| Ostala imovina   | 23              | 28.418               | 19.645               |
| <b>Ukupna imovina</b>  |                 | <b>1.481.159</b>     | <b>1.489.357</b>     |
| <b>Obveze, kapital i rezerve</b>   |                 |                      |                      |
| Uzeti kamatonosni zajmovi  | 24              | 1.232.851            | 1.240.397            |
| Jamstveni polozi klijenata   | 25              | 66.277               | 78.413               |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                | 16              | -                    | 2                    |
| Obveza za porez na dobit   |                 | 1.938                | -                    |
| Ostale obveze  | 26              | 19.235               | 20.476               |
| Rezervacije za obveze i troškove   | 27              | 11.909               | 11.485               |
| <b>Ukupne obveze</b>   |                 | <b>1.332.210</b>     | <b>1.350.773</b>     |
| Temeljni kapital   | 28              | 30.000               | 30.000               |
| Zadržana dobit   |                 | 118.949              | 108.584              |
| <b>Ukupno kapital i rezerve</b>  |                 | <b>148.949</b>       | <b>138.584</b>       |
| <b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>  |                 | <b>1.481.159</b>     | <b>1.489.357</b>     |

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 13 do 73 su sastavni dio financijskih izvještaja.

## Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

|  | Temeljni kapital | Zadržana dobit | Ukupno         |
|--|------------------|----------------|----------------|
| <b>Stanje na dan 1. siječnja 2015.</b> | <b>30.000</b>    | <b>103.388</b> | <b>133.388</b> |
| Dobit tekuće godine                    | -                | 10.559         | 10.559         |
| Isplaćena dividenda                    | -                | (5.363)        | (5.363)        |
| <b>Na dan 31. prosinca 2015.</b>       | <b>30.000</b>    | <b>108.584</b> | <b>138.584</b> |
| Dobit tekuće godine                    | -                | 10.365         | 10.365         |
| <b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>       | <b>30.000</b>    | <b>118.949</b> | <b>148.949</b> |

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 13 do 73 su sastavni dio financijskih izveštaja.

## Izveštaj o novčanom toku

### Za godinu koja je završila

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

|   | <i>Bilješka</i> | <b>31. prosinca<br/>2016.</b> | <b>31. prosinca<br/>2015.</b> |
|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Dobit prije oporezivanja</b>   |                 | 13.580                        | 13.695                        |
| Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine  |                 | 797                           | 9.122                         |
| Tečajne razlike   |                 | (5.864)                       | (8.417)                       |
| Neto trošak financiranja  |                 | 6.910                         | 3,143                         |
| Nerealizirani gubici promjene fer vrijednosti derivativnih instrumenata                                   |                 | (6)                           | 521                           |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine  | 9               | 114.201                       | 112.262                       |
| Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma i ostale dugotrajne imovine | 8               | 6.368                         | 5.889                         |
| <b>Poslovni prihodi prije promjena u obrtnom kapitalu</b>   |                 | <b>135.986</b>                | <b>136.215</b>                |
| <b>Poslovne aktivnosti</b>  |                 |                               |                               |
| Smanjenje potraživanja po osnovi financijskog najma   |                 | 21.027                        | 35.580                        |
| Smanjenje zajmova klijentima  |                 | 519                           | 1.195                         |
| Smanjenje potraživanja po osnovi operativnih najmova  |                 | 855                           | (2.016)                       |
| Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam   | 17              | (217.500)                     | (178.861)                     |
| Primici od prodaje opreme dane u operativni najam   |                 | 137.258                       | 110.976                       |
| Povećanje zaliha  |                 | (35.958)                      | 4.012                         |
| Povećanje ostale imovine  |                 | (8.712)                       | (3.377)                       |
| Smanjenje jamstvenih depozita   |                 | (12.136)                      | (9.455)                       |
| Smanjenje ostalih obveza  |                 | (3.179)                       | 1.414                         |
| Naplaćena kamata  |                 | 29.409                        | 35.979                        |
| Plaćena kamata  |                 | (34.301)                      | (38.787)                      |
| <b>Neto novac ostvaren iz poslovnih aktivnosti</b>  |                 | <b>13.268</b>                 | <b>92.875</b>                 |
| <b>Ulagačke aktivnosti</b>  |                 |                               |                               |
| Izdaci za kupnju ostale opreme  | 18,19           | (1.794)                       | (661)                         |
| Primici od prodaje ostale opreme  | 18,19           | 4.523                         | 2.486                         |
| <b>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</b>   |                 | <b>2.729</b>                  | <b>1.825</b>                  |
| <b>Financijske aktivnosti</b>   |                 |                               |                               |
| Primici od primljenih zajmova   |                 | 562.124                       | 475.197                       |
| Izdaci za primljene zajmove   |                 | (557.296)                     | (550.347)                     |
| Isplata dividende   |                 | -                             | (5.363)                       |
| <b>Novac ostvaren iz financijskih aktivnosti</b>  |                 | <b>4.828</b>                  | <b>(80.513)</b>               |
| Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente  |                 | (618)                         | (1.114)                       |
| <b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>   |                 | <b>20.825</b>                 | <b>14.187</b>                 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine   | 12              | 41.245                        | 28.172                        |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine   | 12              | <b>61.452</b>                 | <b>41.245</b>                 |

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 13 do 73 su sastavni dio financijskih izvještaja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **1. Osnova sastavljanja**

Raiffeisen Leasing d.o.o. je društvo s ograničenom odgovornošću osnovano u Hrvatskoj. Sjedište Društva je u Radničkoj ulici 43 u Zagrebu, Republika Hrvatska. U kolovozu 2016, Raiffeisenbank Austria d.d. postaje jedini vlasnik Društva. Do tada, vlasnici su bili Raiffeisenbank Austria d.d. (50,0%) i Raiffeisen Leasing International GmbH, Vienna (50,0%). Matično Društvo je Raiffeisen International Bank Holding AG, Austria.

Tijelo zaduženo za nadzor nad poslovanjem Društva je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u nastavku: „HANFA“).

Financijske izvještaje odobrila je Uprava na dan 31. ožujka 2017. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

#### ***Izjava o usklađenosti***

Financijska izvješća su sastavljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“), koji su usvojeni od strane Europske unije.

Ova financijska izvješća predstavljaju nekonsolidirana izvješća Društva. Društvo ne priprema konsolidirana financijska izvješća sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 27 “Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji”, budući da je Društvo ovisno društvo Raiffeisenbank Austria d.d. (osnovane u Hrvatskoj). Raiffeisenbank Austria d.d. kao krajnji vlasnik matice javno prezentira financijska izvješća koji uključuju konsolidirana financijska izvješća.

#### ***Osnova mjerenja***

Financijska izvješća su pripremljena po načelu povijesnog troška, izuzev financijske imovine i financijskih obveza iskazanih po fer vrijednosti, uz prikaz promjena fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

#### ***Vremenska trajnost poslovanja***

Financijska izvješća su pripremljena pod pretpostavkom vremenske trajnosti poslovanja, koja podrazumijeva kontinuitet poslovanja te realizaciju imovine i plaćanje obveza u sklopu redovnog poslovanja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **1. Osnova sastavljanja (nastavak)**

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

Prilikom sastavljanja financijskih izvješća u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“), koji su usvojeni od strane Europske unije, rukovoditelji daju procjene, prosudbe i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, te objavljivanje preuzetih i potencijalnih obveza na dan izvještaja o financijskom položaju, kao i iznose prihoda i rashoda u izvještajnom razdoblju. Procjene i uz njih vezane pretpostavke se temelje na iskustvu u proteklim razdobljima i drugim relevantnim čimbenicima koji se smatraju opravdanim u danim okolnostima i ishod kojih sačinjava temelj za davanje prosudbi o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje nisu razvidne iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od 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 Uprave koje se odnose na primjenu MSFI-a koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješki 3.

#### ***Funkcionalna i prezentacijska valuta***

Financijska izvješća su prezentirana u hrvatskim kunama, koja je funkcionalna valuta Društva. Sve financijske informacije prezentirane u kunama su zaokružene na najbližu tisuću. Na dan 31. prosinca 2016. godine važeći tečaj kune u odnosu na euro bio je 7,557787 HRK (2015: 7,635047).

#### ***Promjene u prezentaciji ili klasifikaciji stavki u financijskim izvješćima***

Računovodstvene politike su dosljedno primijenjene u odnosu na prethodne godine. Usporedne informacije su po potrebi reklasificirane kako bi bile u skladu s prikazom tekuće godine i ostalim podacima za objavu. Reklasifikacije su napravljene u prezentacijske svrhe i ne utječu na rezultat niti financijsko stanje.



## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika**

#### ***Prihod i rashod od kamata***

Prihod i rashod od kamata priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju bilo kojeg diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod i rashod od kamata uključuje prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po financijskom i operativnom najmu. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijskih obveza i raspoređivanja prihoda od kamata ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope, Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

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

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Spomenute naknade nemaju kamatni karakter. Prihodi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od naknada za usluge komitentima. Rashodi od naknada sastoje se od rashoda za provizije pravnih osoba, odn. bankovnih naknada i naknade Hanfi.

#### ***Poslovni događaji u stranim valutama***

Poslovni događaji u stranim valutama početno se knjiže u kunama preračunavanjem po važećem tečaju na datum transakcije. Potraživanja temeljem financijskog najma preračunavaju se u kune po ugovorenom tečaju na dan izvještaja o financijskom položaju kako je utvrđeno u ugovorima o najmu. Obveze po kreditima se preračunavaju po srednjem tečaju na dan izvještaja o financijskom položaju. Ostala monetarna imovina i obveze u stranim valutama se na dan izvještaja o financijskom položaju preračunavaju u kune primjenom tečaja važećeg na dan izvještaja o financijskom položaju. Tečajne razlike proizašle iz konverzije priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Nemonetarna imovina i stavke izražene u stranoj valuti mjerene po povijesnom trošku se preračunavaju primjenom tečaja važećeg na datum transakcije i kasnije se više ne preračunavaju.

#### ***Financijski instrumenti***

##### ***Klasifikacija***

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijske imovine i financijskih obveza prilikom početnog priznavanja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### *Financijski instrumenti (nastavak)*

##### *a) Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka jesu financijska imovina i financijske obveze klasificirani kao imovina i obveze koje se drže radi trgovanja, uključujući derivate, te one koje je Društvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Društvo raspoređuje financijsku imovinu i obveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- Kada se imovinom i obvezama upravlja, procjenjuje ih se i o njima interno izvještava na osnovi fer vrijednosti; ili
- Kada raspoređivanje uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala; ili
- Kada imovina ili obveze sadrže ugrađeni derivativ koji znatno utječe na gotovinske tokove koji bi inače proizašli iz ugovora.

Društvo ne koristi računovodstvo zaštite.

##### *b) Zajmovi i potraživanja*

Zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju depozite kod banaka, kao i zajmove i potraživanja od klijenata i zaposlenih. Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu te prenosi sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom imovine na najmoprimca, klasificira se kao potraživanja od financijskog najma. Potraživanja su jednaka neto ulaganju u najam te se priznaju i prikazuju kao dio zajmova i potraživanja.

##### *Priznavanje i prestanak priznavanja*

Sva financijska imovina i sve financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se priznaju na datum trgovanja, a to je datum na koji se Društvo obvezuje na kupnju ili prodaju sredstva. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze koje se vode 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 isteknu prava na primitke gotovinskih tokova od financijske imovine ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Društvo prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili istekla. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu po novim uvjetima.

## **2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (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 koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem i izdavanjem financijske imovine, odnosno financijske obveze. Transakcijski troškovi kod financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se odmah priznaju kao rashod, dok se transakcijski troškovi drugih financijskih instrumenata amortiziraju. Nakon početnog priznavanja, Društvo vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, bez umanjenja za troškove prodaje ili otuđenja. Zajmovi i potraživanja te druge financijske obveze se vrednuju se po amortiziranom trošku ispravljenom za gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak izračunat je primjenom efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstveni iznos pripadajućeg instrumenta te amortiziraju koristeći efektivnu kamatnu stopu tog instrumenta.

#### *Principi mjerenja fer vrijednosti*

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

Tržište se smatra aktivnim ukoliko se transakcije vezane za imovinu 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, financijski instrument će se početno mjeriti po fer vrijednosti koja je prilagođena kako bi se razlika između fer vrijednosti pri početnom priznavanju i transakcijske cijene anulirala (poništila). Nadalje, ta razlika se priznaje u dobiti ili gubitku, proporcionalno kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što se za vrednovanje iskoriste podaci s promatranog tržišta ili je transakcija završena.

## **2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

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

#### *Dobici i gubici kod naknadnog mjerenja*

Realizirani i nerealizirani dobici i gubici uslijed promjena fer vrijednosti financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem nastaju.

#### *Umanjenje vrijednosti financijske imovine*

Financijska imovina, koja se ne vrednuje po fer vrijednosti, se preispituje na svaki izvještajni datum kako bi se utvrdilo postoje li objektivni razlozi za umanjenje vrijednosti. 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 potraživanja Društva pod uvjetima koje Društvo inače ne bi razmatralo, indikacije da će dužnik ući u stečajni postupak, sklapanje predstečajne nagodbe ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine, kao što su nepovoljne promjene u platnom položaju dužnika unutar te skupine, ili ekonomski uvjeti koji su povezani s nepodmirenjima obveza unutar te skupine. Ukoliko postoji bilo koja od gore navedenih indikacija, procjenjuje se nadoknativa vrijednost imovine. Društvo procjenjuje i provodi umanjenje vrijednosti za sve zajmove i potraživanja, uključujući i potraživanja po financijskom i operativnom najmu na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Svi pojedinačno značajni zajmovi i potraživanja se posebno procjenjuju za specifična umanjenja. Zajmovi i potraživanja koji nisu pojedinačno značajni procjenjuju se za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupiraju zajmovi i potraživanja koja imaju slične karakteristike rizičnosti. Potraživanja po osnovi financijskog najma, zajmovi i potraživanja po operativnom najmu iskazani su neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti.

Nadoknativi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

Specifični gubici od umanjenja vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova i potraživanja po financijskom najmu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost zajmova i potraživanja po financijskom najmu smanjila do njihovog nadoknadivog iznosa. Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata i kašnjenja u plaćanju redovnih obveza po ugovoru o najmu. Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku. Ukoliko je potraživanje ili zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, potraživanje ili zajam se direktno otpisuje. Ako se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može

## **2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

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

povezati s događajem nastalim nakon otpisa, prethodno priznati gubitak se otpušta kroz dobit ili gubitak.

Svi zajmovi i potraživanja po financijskom i operativnom najmu za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjenje vrijednosti po osnovi rezervacije za neidentificirane gubitke. U tom procjenjivanju Društvo koristi povijesne trendove vjerojatnosti nastanka gubitka, vremena naplate kao i iznose ostvarenog gubitka, prilagođeno za procjenu rukovodstva te tekuće ekonomske uvjete. Rezervacija za neidentificirane gubitke priznaje se unutar ispravka vrijednosti potraživanja po financijskom najmu u izvještaju o financijskom položaju.

#### *c) Ostale financijske obveze*

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

### ***Specifični financijski instrumenti***

#### *Izvedeni financijski instrumenti (derivativi)*

Društvo koristi izvedene financijske instrumente radi ekonomske zaštite svoje izloženosti valutnom riziku koji proizlazi iz redovnog poslovanja. Nije primijenjeno računovodstvo zaštite te se derivativi obračunavaju kao financijski instrumenti namijenjeni trgovanju. Izvedeni instrumenti se početno iskazuju po fer vrijednosti dane naknade, a nakon toga po fer vrijednosti. Dobici i gubici kod kasnijeg mjerenja po fer vrijednosti se odmah priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Fer vrijednost valutnih forward ugovora je njihova kotirana cijena na dan izvještaja o financijskom položaju, koja predstavlja sadašnju vrijednost kotirane termenske cijene.

#### *Zajmovi i predujmovi klijentima*

Zajmovi i predujmovi klijentima su razvrstani u zajmove i potraživanja i iskazuju se po amortiziranom trošku ispravljenom za gubitke uslijed umanjenja vrijednosti.

#### *Primljeni kamatonosni zajmovi*

Kamatonosni zajmovi se početno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove i kasnije se vrednuju po amortiziranom trošku, pri čemu se svaka razlika između primljenih iznosa (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju trajanja zajma primjenom efektivne kamatne stope.

#### *Novac i novčani ekvivalenti*

Novac i novčani ekvivalenti se sastoje od stanja u blagajni te kratkoročnih visoko likvidnih ulaganja s preostalim dospijecom do tri mjeseca od datuma izvještaja o financijskom položaju.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### *Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja*

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja su prvobitno iskazana po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se priznaju po amortiziranom trošku. Potraživanja se svode na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost putem ispravka vrijednosti.

#### *Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata*

Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate priznaju se po nominalnom iznosu obzirom da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku.

#### *Nekretnine, postrojenja i oprema*

Stavke nekretnina, postrojenja i oprema iskazuju se po trošku nabave ili surogatnom trošku, umanjenom za ispravak vrijednosti i gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Društvo priznaje neto knjigovodstvenu vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme po trošku zamjene dijela te imovine ukoliko je trošak nastao ili je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi sadržane u imovini nastajati te se nabavna vrijednost te imovine može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku. Ako zasebni dijelovi nekretnina, postrojenja ili opreme imaju različiti vijek uporabe od samog sredstva, obračunavaju se kao zasebne stavke nekretnina, postrojenja i opreme.

Ostatak vrijednosti, metoda amortizacije te vijek uporabe se provjeravaju i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještaja o financijskom položaju. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah se otpisuje do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici kod otuđenja se utvrđuju usporedbom primitaka s knjigovodstvenim iznosom i evidentiraju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

#### *Nekretnine, postrojenja i oprema koje koristi Društvo*

Zemljište i imovina u pripremi ili izgradnji se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine se obračunava linearnom metodom, kojom se trošak nabave sredstva raspoređuje tijekom procijenjenog ekonomskog vijeka sredstva. Primijenjene stope amortizacije su:

|                           | Godišnje stope |       |
|---------------------------|----------------|-------|
|                           | 2016.          | 2015. |
| Ulaganja na tuđoj imovini | 10%            | 10%   |
| Računalna oprema          | 25%            | 25%   |
| Oprema                    | 20%            | 20%   |
| Zgrade                    | 4%             | 4%    |
| Vozila                    | 25%            | 25%   |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### *Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma*

Imovina u sklopu operativnog najma se amortizira linearnom metodom, kojom se trošak nabave sredstva otpisuje tijekom procijenjenog trajanja najma do nadoknadivog ostatka vrijednosti primjenom do slijedećih najviših dopuštenih godišnjih stopa amortizacije:

|                           | Godišnje stope |       |
|---------------------------|----------------|-------|
|                           | 2016.          | 2015. |
| Najviša stopa za vozila   | 50%            | 50%   |
| Najviša stopa za strojeve | 50%            | 50%   |
| Najviša stopa za plovila  | 20%            | 20%   |
| Najviša stopa za zgrade   | 10%            | 10%   |

#### ***Nematerijalna imovina***

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 „*Nematerijalna imovina*”. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi povezani s razvojem i održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

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

|         | Godišnje stope |       |
|---------|----------------|-------|
|         | 2016.          | 2015. |
| Softver | 20%            | 20%   |

#### ***Ulaganje u nekretnine***

Ulaganje u nekretnine drži se radi ostvarenja prihoda od najma ili radi porasta vrijednosti kapitala (uključujući nekretnine u izgradnji), ili oboje. Inicijalno se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirana umanjenja vrijednosti.

Trošak zamjene dijela se uključuje u neto knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u nekretnine samo onda kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje su povezane s navedenim dijelom pritijecati u subjekt, te da se trošak ulaganja u nekretnine može se pouzdano izmjeriti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja se priznaju kao trošak u periodu u kojem nastaju. Ako zasebni dijelovi, značajne vrijednosti, nekretnina i opreme imaju različiti vijek uporabe, obračunavaju se kao zasebne stavke nekretnina, postrojenja i opreme.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

#### **Ulaganje u nekretnine (nastavak)**

Zemljište i imovina u izgradnji se ne amortizira. Amortizacija ostale imovine se obračunava linearnom metodom, kojom se trošak nabave raspoređuje tijekom procijenjenog ekonomskog vijeka iste.

Procijenjeni ekonomski vijek je :

|                    | <b>2016</b> | <b>2015</b> |
|--------------------|-------------|-------------|
| Nekretine u zakupu | 50 godina   | 50 godina   |

Ostatak vrijednosti, metoda amortizacije te vijek uporabe se provjeravaju i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještaja o financijskom položaju. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah se otpisuje do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici kod otuđenja se utvrđuju usporedbom primitaka od prodaje s knjigovodstvenim iznosom i evidentiraju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

#### **Umanjenje nefinancijske imovine**

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine, se provjerava na svaki dan izvještaja o financijskom položaju kako bi se utvrdilo da li postoje naznake umanjenja vrijednosti. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva. Gubici od umanjenja vrijednosti se priznaju i iskazuju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ukoliko je knjigovodstvena vrijednost sredstva ili jedinice koja stvara novac i kojoj to sredstvo pripada veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadiva vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine je prikazana kao fer vrijednosti imovine umanjena za troškove prodaje ili kao vrijednost imovine u upotrebi, ovisno o tome što je veće. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati („jedinice koje generiraju novac”). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost umanjenu za amortizaciju, koja bi bila utvrđena da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

#### **Udjel u zajedničkim pothvatima**

Zajednički pothvat je ugovorni sporazum temeljem kojeg Društvo i druge strane poduzimaju gospodarsku aktivnost pod zajedničkom kontrolom, odnosno kad strane koje dijele kontrolu trebaju jednoglasno donijeti strateške odluke o financijskim i poslovnim politikama koje reguliraju aktivnosti zajedničkog pothvata.

U nekonsolidiranim financijskim izvješćima, Društvo mjeri ulaganje u zajednički kontrolirane subjekte po trošku.



## 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

### ***Objekti vraćeni i oduzeti iz ugovora o financijskom leasingu***

Oduzeti ili vraćeni objekti iz ugovora o financijskom leasingu iskazuju se ovisno o rezultatima dokumentirane procjene leasing društva da li postoji mogućnost naplate potraživanja iz imovine primatelja leasinga koja ne obuhvaća sam objekt leasinga. Procjena se radi u periodu ne dužem od 90 dana od dana preuzimanja objekta leasinga. Ukoliko se utvrdi da ne postoji mogućnost naplate potraživanja iz imovine primatelja leasinga koja ne obuhvaća sam objekt leasinga, preuzeti objekt leasinga evidentira se po neto vrijednosti potraživanja, a vrednuje se sukladno odredbama MRS-a 2 Zalihe.

### ***Primanja zaposlenih***

#### *Definirani mirovinski doprinosi*

Društvo uplaćuje obvezne doprinose u mirovinske fondove prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema nikakvih daljnjih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak razdoblja u kojem dospijevaju na plaćanje.

### ***Zalihe***

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

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

Imovina u najmu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o najmu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom najma. Ukoliko se raskine ugovor o operativnom najmu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost, što se priznaje kao otpis..

## **2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

### ***Oporezivanje***

Društvo obračunava porez na dobit u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sadrži tekući i odgođeni porez. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, osim onog dijela koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, u kom slučaju se priznaje u ostalu sveobuhvatnu dobit. Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještaja o financijskom položaju i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Odgođeni porezi izračunavaju se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava neto porezne učinke privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze se obračunavaju po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva a na temelju poreznih stopa i poreznih zakona koji su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi ili u postupku donošenja.

Utvrđivanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koje Društvo na kraju izvještajnog razdoblja očekuje ostvariti povrat knjigovodstvenog iznosa svoje imovine, odnosno podmiriti knjigovodstveni iznos svojih obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a u izvještaju o financijskom položaju se iskazuju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještaja o financijskom položaju, Društvo ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i obveze i knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine i obveza.

### ***Rezervacije za obveze i troškove***

Rezervacije za obveze i troškove se priznaju kad Društvo ima sadašnju zakonsku ili ugovornu obvezu kao posljedicu prošlog događaja i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmiranja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili kako se nalaže po zakonu. Rezervacije za obveze i troškove određuju se na razini koju Uprava Društva smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje dostatnost rezerviranja temeljem uvida u pojedine stavke, tekuće gospodarske uvjete, obilježja rizika pojedinih kategorija transakcija, kao i druge relevantne čimbenike.

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

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### ***Najmovi***

##### *Financijski najmovi*

Najmovi u kojima se suštinski svi rizici i koristi povezani s vlasništvom prenose na najmoprimca klasificiraju se kao financijski najmovi. Potraživanje se priznaje u iznosu koji je jednak sadašnjoj obvezi budućih plaćanja najma, uključujući i zajamčeni ostatak vrijednosti. Razlika između bruto iznosa potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijskih prihod i priznaje se tijekom razdoblja najma primjenom efektivne kamatne stope. Financijski najmovi se vrednuju prema amortiziranom trošku umanjenom za eventualni ispravak vrijednosti.

##### *Operativni najmovi*

Najmovi u kojima Društvo kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad objektom najma iskazuju se u okviru nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma i vode po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Plaćanja temeljem operativnog najma se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti linearno tijekom trajanja najma. Inicijalni troškovi dodani su knjigovodstvenoj vrijednosti najma te se amortiziraju linearno prema tijeku trajanja ugovora.

#### ***Dividende***

Dividende se isplaćuju nakon odobrenja dioničara na sjednici Glavne skupštine.

#### ***Zadržana dobit***

Sva dobit za godinu nakon raspoređivanja, prenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine.

#### ***Temeljni kapital***

Temeljni kapital iskazan je u nominalnoj vrijednosti u kunama.

#### ***Preuzete i potencijalne obveze u izvanbilančnoj evidenciji***

U sklopu redovnog poslovanja, Društvo preuzima obveze kreditiranja koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji i koje se sastoje od: neiskorištenih odobrenih limita, preuzetih obveza temeljem financijskog i operativnog najma, budućih minimalnih plaćanja prema operativnom najmu, ostatka vrijednosti operativnog najma, neiskorištenih primljenih kredita, primljenih garancija i zaloga materijalne imovine, neto nominalne vrijednosti forward ugovora i broja komada dokumenata mjenica i zadužnica.

Preuzete financijske obveze ove vrste iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju ako i kada po njima nastane obveza isplate.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2016. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koje je usvojila Europska unija, a koji još nisu u primjeni, neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

#### (a) Izdani i još neusvojeni standardi i tumačenja

Objavljeni su određeni standardi, izmjene i tumačenja postojećih standarda koji se mogu primjenjivati, ali nisu obvezni za razdoblje koje završava 31. prosinca 2016. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske Unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Slijedi pregled:

#### **MSFI 15** Prihodi temeljem ugovora sa kupcima

MSFI 15 uspostavlja sveobuhvatan okvir za utvrđivanje načina i vremena priznavanja prihoda. On zamjenjuje postojeće smjernice priznavanje prihoda, uključujući i MRS 18 Prihodi, MRS 11 Ugovori o izgradnji i IFRIC 13 Programi lojalnosti kupaca. MSFI 15 biti će na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018., s dozvoljenom ranijom primjenom.

Društvo u ovom trenutku ne može procijeniti utjecaj svih pravila novog MSFI 15 te će u budućim razdobljima provesti detaljniji pregled.

#### **MSFI 9** Financijski instrumenti

U srpnju 2014. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde izdao je konačnu verziju MSFI 9 koji zamjenjuje MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. MSFI 9 uključuje revidirane smjernice za klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata, novi model izračuna umanjena vrijednosti financijskih instrumenata koji uključuje očekivane gubitke i nove opće zahtjeve za primjenu računovodstva zaštite. Standard se također nadovezuje na smjernice za priznavanje i prestanak priznavanja financijskih instrumenata iz MRS 39. MSFI 9 će biti na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine s dozvoljenom ranijom primjenom.

#### *Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza*

MSFI 9 sadrži tri glavne kategorije za klasifikaciju financijske imovine: mjerene po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Klasifikacija po MSFI 9 se bazira na poslovnom modelu po kojem se upravlja financijskom imovinom i novčanim tokovima od iste.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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

Standard eliminira postojeće kategorije MRS 39: ulaganja koja se drže do dospelosti, zajmovi i potraživanja, te financijska imovina raspoloživa za prodaju. Pod MSFI 9, derivati ugrađeni u financijsku imovinu koja podliježe standardu se ne odvajaju od iste, nego se u svrhu kvalifikacije procjenjuje cijeli hibridni instrument.

MSFI 9 u velikoj mjeri zadržava postojeće zahtjeve iz MRS 39 za klasifikaciju financijskih obveza. Međutim, iako se po MRS 39 sve promjene iznosa obveza klasificiranih po fer vrijednosti priznaju kroz račun dobiti i gubitka, po MSFI 9 iznosi promjene fer vrijednosti se prikazuju na slijedeći način:

- iznos promjene fer vrijednosti koji je moguće pripisati promjeni kreditnog rizika obveze se prezentira u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti; te
- ostali iznos promjene fer vrijednosti se prezentira kroz račun dobiti i gubitka

Prema inicijalnoj procjeni, Društvo ne očekuje se da će primjena novog standarda imati značajan utjecaj na klasifikaciju financijske imovine i financijskih obveza.

#### *Umanjenje vrijednosti financijske imovine*

MSFI 9 zamjenjuje model nastalih gubitaka modelom očekivanih kreditnih gubitaka. Novi model izračuna umanjena vrijednosti se također primjenjuje na određene preuzete obveze za financiranjem te financijske garancije, ali ne i na ulaganja u vlasničke udjele. Po MSFI 9 kreditni gubici se priznaju ranije nego po MRS 39.

Društvo još nije napravilo potpunu analizu, te ne može procijeniti materijalnost utjecaja na klasifikaciju svoje financijske imovine i financijskih obveza.

#### **MSFI 16** Najmovi

MSFI 16 uvodi jedinstven bilančni model za računovodstvo najмова kod najmoprimaca. Najmoprimac priznaje pravo korištenja imovine koja predstavlja pravo na korištenje predmetne imovine te obvezu najma koji predstavlja obvezu plaćanja najma. Postoji mogućnost iznimke za kratkoročne najmove i najmove predmeta male vrijednosti. Računovodstvo najmodavca ostaje slično postojećem standardu - to jest najmodavci i dalje klasificiraju najmove kao financijski ili operativni najam.

Standard će biti na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine. Ranija primjena dozvoljena je za subjekte koji primjenjuju MSFI 15 Prihodi temeljem ugovora s kupcima na datum ili prije datuma prve primjene MSFI-a 16.

### **3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe**

Društvo koristi prosudbe i pretpostavke koje se odnose na budućnost. Po definiciji, računovodstvene procjene su rijetko jednake stvarnim rezultatima. Slijedi opis procjena i pretpostavki koje nose značajan rizik nastanka materijalnih razlika knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

#### *Porez na dobit*

Društvo je obveznik poreza na dobit u Hrvatskoj. Društvo u sklopu redovnog poslovanja zaključuje transakcije i izrađuje kalkulacije po kojima konačan iznos poreza nije moguće sa sigurnošću odrediti. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od prvobitno obračunatog iznosa, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju donošenja konačnog poreznog rješenja. Obračuni koji potvrđuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalne porezne uprave.

#### *Odgođeni porez*

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze utvrđuju se prema privremenim razlikama računovodstvenog i poreznog prikaza imovine i obveza. Odgođena porezna imovina može se primijeniti na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje njena nadoknada ili za namirenje privremenih razlika. Odgođena porezna imovina ili obveza izračunava se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će se primijeniti, a na osnovi poreznih stopa koje su bile na snazi ili su važeće na datum bilance. Odgođena porezna imovina se priznaje do iznosa za koji je vjerojatno da će postojati dostatna oporeziva dobit za koju se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Odgođena porezna imovina pregledava se na svaki datum bilance te se umanjuje za iznos za koji više nije vjerojatno da će se porezna imovina iskoristiti.

### **3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)**

#### *Gubici od umanjenja vrijednosti imovine u operativnom najmu*

Društvo pregledava imovinu u operativnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos imovine u operativnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. 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 pojedinu imovinu.

#### *Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja uključujući potraživanja po operativnom i financijskom najmu*

Društvo redovito analizira portfelj zajmova i potraživanja uključujući i potraživanja po financijskom i operativnom najmu radi procjene eventualnog umanjenja vrijednosti.

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

Ukoliko postoje takve indikacije, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos potraživanja po financijskom najmu računa se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko je najmoprimac u financijskim poteškoćama, a Društvo se oslanja na imovinu u najmu za pokriće potraživanja, Društvo preispituje vrijednost i utrživost imovine kako bi izračunalo sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova koji reflektiraju novčane tokove od prodaje instrumenata osiguranja umanjene za troškove stjecanja i prodaje instrumenata osiguranja. Umanjenje vrijednosti se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i nadoknativog iznosa.

Imovina koja nije pojedinačno značajna uključuje se u osnovicu za kolektivno umanjenje imovine. Za potrebe kolektivne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina grupira se na bazi sličnih rizičnih karakteristika (vrsta imovine, vrsta instrumenata osiguranja, industrija, status dospjelih potraživanja i drugi značajni faktori). Navedene karakteristike značajne su za procjenu budućih novčanih tokova grupe takve imovine kao indikacije o mogućnosti plaćanja dospjelih iznosa od strane zajmoprimca odnosno najmoprimca sukladno ugovorenim uvjetima imovine koja se procjenjuje.

### **3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)**

#### *Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja uključujući potraživanja po operativnom i financijskom najmu (nastavak)*

U procjeni, postoji li potreba za umanjenjem vrijednosti, Društvo procjenjuje vrijeme i iznose novčanih tokova od zajmova koji su bili predmetom umanjenja vrijednosti. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni vremena i iznosa novčanih tokova redovno se preispituju kako bi se smanjile razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

#### *Rezerviranja za neidentificirane gubitke*

Društvo je sukladno MRS-u 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, priznalo rezervaciju za neidentificirane gubitke koja se odnosi na potraživanja po financijskom najmu, za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti, u iznosu od 726 tisuća kuna na 31. prosinca 2016. (113 tisuća kuna na 31. prosinca 2015.). Rezerviranja za neidentificirane gubitke prikazane su u izvješću o financijskom položaju unutar ispravka vrijednosti potraživanja po financijskom najmu.

U svrhu procjene rezerviranja za neidentificirane gubitke, Društvo procjenjuje gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu koja nisu pojedinačno identificirana kao umanjena, uzevši u obzir procjenu rukovodstva o vjerojatnosti gubitka temeljem povijesnog iskustva modificiranog za tekuće okolnosti te temeljem procijenjenog razdoblja prepoznavanja gubitka. Uprava Društva na kraju svakog izvještajnog razdoblja analizira metodologiju i procjene korištene za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti kako bi se smanjila odstupanja između procijenjenog i stvarnog gubitka za umanjenje vrijednosti po potraživanjima po financijskom najmu za koje nije bilo prepoznato specifično umanjenje vrijednosti.

#### *Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha*

Društvo prilikom prijenosa oduzetih predmeta najma na zalihe traži eksterne procjene kako bi se osiguralo da zalihe budu iskazane po njihovoj neto nadoknadivoj vrijednosti.

#### *Regulatorni zahtjevi*

HANFA je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati promjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, u skladu s odgovarajućim propisima.



### 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

#### *Vijek uporabe postrojenja, nekretnine i opreme*

Amortizacija se priznaje kao otpis troška ili vrednovanja imovine (izuzev zemljišta i investicija u tijeku) umanjenu za iznos rezidualne vrijednosti tijekom korisnog vijeka trajanja, koristeći linearnu metodu. Procijenjeni vijek trajanja, rezidualne vrijednosti i amortizacija se provjerava na kraju svakog izvještajnog razdoblja.

#### *Operativni i financijski najmovi*

Društvo je davatelj usluga operativnih i financijskih najмова. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimatelja su klasificirani kao financijski najmovi. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom su klasificirani kao operativni najmovi i iskazani su u okviru dugotrajne materijalne imovine po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Kod određivanja da li je najam operativni ili financijski, Društvo razmatra kriterije iz Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 „Najmovi“.

#### *Rezervacije za sudske sporove*

Rezervacije se obračunavaju kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili potencijalnu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koji utječe na ekonomske koristi kako bi se podmirile obveze, te pouzdane procjene obveza mogu biti napravljene. Rezerviranja se održavaju na razini koju menadžment Društva smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Menadžment Društva utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedine stavke, tekuće pravne okolnosti kao i druge relevantne čimbenike.

Rezerviranja za sudske sporove prikazana su u evidenciji Društva kao trošak rezervacija u periodu u kojem su rezervacije nastale.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 4. Prihodi od kamata i slični prihodi

|  | 2016.         | 2015.         |
|--|---------------|---------------|
| Prihodi od kamata od financijskih najмова    | 27.725        | 29.981        |
| Prihodi od zateznih kamata                   | 345           | 3.852         |
| Prihodi od amortizacije jednokratnih naknada | 1.161         | 1.069         |
| Prihodi od kamata od plasmana bankama        | 68            | 133           |
| Prihodi od kamata od derivata                | -             | 507           |
| Prihodi od kamata od zajmova klijentima      | 30            | 99            |
|  | <b>29.329</b> | <b>35.641</b> |

### 5. Troškovi kamata i slični troškovi

|                                    | 2016.         | 2015.         |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Trošak kamata na primljene zajmove | <b>36.239</b> | <b>38.784</b> |

### 6. Neto rashod od naknada i provizija

|  | 2016.          | 2015.          |
|--|----------------|----------------|
| <b><i>Prihodi od naknada i provizija</i></b> |                |                |
| Prihodi od opomena                           | 346            | 362            |
| Ostali prihodi od naknada                    | 101            | 133            |
|  | <b>447</b>     | <b>495</b>     |
| <b><i>Rashodi od naknada i provizija</i></b> |                |                |
| Bankovne usluge                              | 3.233          | 3.133          |
| Naknada prema Agenciji                       | 281            | 305            |
| Ostali rashodi od naknada i provizija        | 42             | 177            |
|  | <b>3.556</b>   | <b>3.615</b>   |
|  | <b>(3.109)</b> | <b>(3.120)</b> |

Bankovne usluge uključuju naknade za garancije u iznosu 2.465 tisuća kuna (2015. godina: 2.427 tisuća kuna) i ostale naknade bankama. U skladu s Odlukom Agencije (HANFA) istoj se plaća godišnja naknada u iznosu od 0,02% od vrijednosti imovine u prethodnoj godini.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 7. Ostali poslovni prihodi

|  | 2016.         | 2015.        |
|--|---------------|--------------|
| Ostali prihod po operativnom najmu       | 2.850         | 2.785        |
| Prihodi po zakupu                        | 6.430         | 1.748        |
| Ostali prihodi                           | 2.057         | 1.743        |
| Otpuštanje rezervacija za sudske sporove | -             | 304          |
|  | <u>11.337</u> | <u>6.580</u> |

Ostali prihodi po operativnom najmu sastoje se od zateznih kamata, naknada koje se plaćaju kod raskida ugovora i razgraničenih naknada. Ostali prihodi odnose se na dobitke vezane uz prodaju ponovno preuzetih objekata najma i ostalo.

### 8. Poslovni rashodi

|  | 2016.         | 2015.         |
|--|---------------|---------------|
| Troškovi osoblja                                   | 19.085        | 18.562        |
| Troškovi materijala i usluga                       | 6.520         | 6.174         |
| Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme | 6.368         | 5.889         |
| Troškovi povezani s najmom                         | 4.595         | 4.657         |
| Umanjenja imovine u operativnom najmu              | -             | 3.078         |
| Troškovi upravljanja                               | 1.040         | 1.081         |
| Trošak marketinga                                  | 862           | 894           |
| Vrijednosno usklađenje ponovno preuzete imovine    | 770           | 117           |
| Rezervacije za sudske sporove                      | 100           | -             |
| Ostali troškovi                                    | 473           | 1.320         |
|  | <u>39.813</u> | <u>41.772</u> |

Društvo je na dan 31. prosinca 2016. godine imalo 89 zaposlenih (2015. godina: 84 zaposlenih). Troškovi osoblja obuhvaćaju definirane mirovinske doprinose u iznosu 3.069 tisuća kuna (u 2015. godina: 3.130 tisuća kuna), uplaćene ili koje treba uplatiti u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju u određenom postotku bruto plaće zaposlenih. U troškove osoblja uključena su i rezerviranja u iznosu 644 tisuća kuna (2015. godina: 545 tisuće kuna) na osnovi neiskorištenih dana godišnjeg odmora. Nadalje, u iznos su uključene i naknade ključnim rukovoditeljima u iznosu od 2.904 tisuća kuna (2015. godina: 3.333 tisuća kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 9. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine

|  | <b>2016.</b>          | <b>2015.</b>          |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Amortizacija opreme dane u operativni najam<br>(bilješka 17) | 110.868               | 110.094               |
| Amortizacija ostale opreme (bilješka 18)                     | 2.884                 | 1.710                 |
| Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 19)             | 449                   | 458                   |
|  | <u><b>114.201</b></u> | <u><b>112.262</b></u> |

### 10. Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine

|   | <i>Bilješka</i> | <b>2016.</b>      | <b>2015.</b>        |
|---|-----------------|-------------------|---------------------|
| Gubici uslijed umanjenja vrijednosti financijskih<br>najmova  | 13              | 417               | 6.921               |
| Gubici uslijed umanjenja/ (prihodi uslijed<br>ukidanja umanjenja vrijednost operativnih<br>najmova) | 14              | 17                | (36)                |
| (Prihodi uslijed ukidanja umanjenja vrijednosti<br>zajmova klijentima)                              | 15              | (61)              | (49)                |
| Gubici uslijed umanjenja ostale imovine   | 23              | -                 | 11                  |
|   |                 | <u><b>373</b></u> | <u><b>6.847</b></u> |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 11. Porez na dobit

|   | 2016.          | 2015.          |
|---|----------------|----------------|
| <b>Priznat u računu dobiti i gubitka</b>            |                |                |
| Tekući porez na dobit                               | (1.941)        | -              |
| Odgođeni porez                                      | (1.274)        | (3.136)        |
|   | <u>(3.215)</u> | <u>(3.136)</u> |
| <b>Usklađenje dobiti do iznosa poreznog rashoda</b> |                |                |
| Dobit prije poreza                                  | 13.580         | 13.695         |
| Porez na dobit po stopi od 20% (2015.: 20%)         | (2.716)        | (2.739)        |
| Porezno nepriznati rashodi                          | (464)          | (355)          |
| Porezni poticaji i neoporezivi prihodi              | (35)           | (42)           |
|   | <u>(3.215)</u> | <u>(3.136)</u> |
| Efektivna porezna stopa                             | <u>23,67%</u>  | <u>22,90%</u>  |

Promjene i zaključno stanje odgođenih poreza su prikazani u bilješci 21. Društvo je koristilo porezne gubitke u iznosu od 1.311 tisuća kuna (2015. godina: 2.854 tisuća kuna), kako je prikazano u bilješci 21.

### 12. Novac i novčani ekvivalenti

|                         | 31. prosinca<br>2016. | 31. prosinca<br>2015. |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Stanje na žiro računima |                       |                       |
| - kunskim               | 49.567                | 12.702                |
| - deviznim              | 11.874                | 28.541                |
| Novac u blagajni        | 11                    | 2                     |
|                         | <u>61.452</u>         | <u>41.245</u>         |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 13. Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode

|   | 31. prosinca<br>2016. | 31. prosinca 2015. |
|---|-----------------------|--------------------|
| Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove               | 680.420               | 724.532            |
| Manje: nezarađeni budući prihodi                          | (44.932)              | (60.075)           |
| Manje: odgođeni prihodi od naknada                        | (1.920)               | (1.844)            |
| <b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma</b> | <b>633.568</b>        | <b>662.613</b>     |
| Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja            | (71.338)              | (72.966)           |
| <b>Neto ulaganje u financijske najmove</b>                | <b>562.230</b>        | <b>589.647</b>     |

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove su kako slijedi:

|                                     | 2016.                           | 2016.   | 2015.                           | 2015.   |
|-------------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
|                                     | Buduća<br>minimalna<br>plaćanja | Sadašnja<br>vrijednost<br>budućih<br>plaćanja | Buduća<br>minimalna<br>plaćanja | Sadašnja<br>vrijednost<br>budućih<br>plaćanja |
| Dospijeće do jedne godine           | 291.790                         | 199.696                                       | 288.145                         | 191.944                                       |
| Dospijeće nakon jedne do pet godina | 383.616                         | 357.694                                       | 378.385                         | 343.988                                       |
| Dospijeće nakon pet godina          | 5.014                           | 4.840   | 58.002                          | 53.665  |
|                                     | <b>680.420</b>                  | <b>562.230</b>                                | <b>724.532</b>                  | <b>589.647</b>                                |

Slijedeća tablica prikazuje analizu financijskih najmova prema nadoknadivosti plasmana:

|                                | 2016.          | 2015.          |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Ne kasni, neispravljeno        | 451.135        | 429.564        |
| Kasni, neispravljeno           | 111.514        | 158.297        |
| Ispravljeno                    | 70.919         | 74.752         |
| <b>Bruto potraživanja</b>      | <b>633.568</b> | <b>662.613</b> |
| Umanjeno: ispravak vrijednosti | (71.338)       | (72.966)       |
| <b>Neto potraživanja</b>       | <b>562.230</b> | <b>589.647</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 13. Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode (nastavak)

Starosna struktura potraživanja po financijskom najmu po kojima nije utvrđeno umanjenje vrijednosti:

|                  | 31. prosinca<br>2016. | 31. prosinca<br>2015. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1-30 dana        | 102.253               | 102.022               |
| 31-60 dana       | 9.261                 | 7.666                 |
| 61-90 dana       | -                     | 45.403                |
| 91-120 dana      | -                     | -                     |
| 121-180 dana     | -                     | -                     |
| Više od 180 dana | -                     | 3.206                 |
|                  | <u>111.514</u>        | <u>158.297</u>        |

Starosna struktura potraživanja po financijskom najmu po kojima je utvrđeno umanjenje vrijednosti:

|                  | 31. prosinca<br>2016. | 31. prosinca<br>2015. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1-30 dana        | 164                   | 273                   |
| 31-60 dana       | -                     | 2.079                 |
| 61-90 dana       | -                     | 141                   |
| 91-120 dana      | 1.388                 | -                     |
| 121-180 dana     | 9                     | 71                    |
| Više od 180 dana | 69.358                | 72.188                |
|                  | <u>70.919</u>         | <u>74.752</u>         |

#### Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja

|                         | 2016.           |              |                 | 2015.           |              |                 |
|-------------------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|
|                         | Pojedinačni     | Portfeljni   | Ukupno          | Pojedinačni     | Portfeljni   | Ukupno          |
| Početno stanje          | (72.853)        | (113)        | (72.966)        | (80.715)        | (343)        | (81.058)        |
| Trošak tekuće godine    | (1.975)         | (632)        | (2.607)         | (9.817)         | (41)         | (9.858)         |
| Poništeni ispravci      | 3.005           | 19           | 3.024           | 2.666           | 271          | 2.937           |
| Otpisani iznosi         | 1.211           | -            | 1.211           | 15.013          | -            | 15.013          |
| <b>Zaključno stanje</b> | <u>(70.612)</u> | <u>(726)</u> | <u>(71.338)</u> | <u>(72.853)</u> | <u>(113)</u> | <u>(72.966)</u> |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 13. Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu uključuju ulaganja u financijski „sale and leaseback“ najam. „Sale and leaseback“ podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo iznajmljuje istu imovinu po osnovi financijskog najma.

U nastavku se nalazi pregled „sale and leaseback“ potraživanja po financijskom najmu:

|   | 31. prosinca<br>2016. | 31. prosinca<br>2015. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove               | 192.979               | 168.147               |
| Manje: nezarađeni budući prihodi                          | (14.168)              | (12.890)              |
| Manje: odgođeni prihodi od naknada                        | (431)                 | (431)                 |
| <b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma</b> | <b>178.380</b>        | <b>154.826</b>        |
| Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja            | (796)                 | (927)                 |
| <b>Neto ulaganje u financijske najmove</b>                | <b>177.584</b>        | <b>153.899</b>        |

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove („sale and leaseback“) su kako slijedi:

|  | 2016.                           | 2016.   | 2015.                           | 2015.   |
|--|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
|  | Buduća<br>minimalna<br>plaćanja | Sadašnja<br>vrijednost<br>budućih<br>plaćanja | Buduća<br>minimalna<br>plaćanja | Sadašnja<br>vrijednost<br>budućih<br>plaćanja |
| Dospijeće do jedne godine              | 67.089                          | 60.641  | 61.715                          | 54.728  |
| Dospijeće nakon jedne do pet<br>godina | 125.012                         | 117.306                                       | 96.581                          | 92.412  |
| Dospijeće nakon pet godina             | 878                             | 864   | 9.851                           | 8.117   |
|  | <b>192.979</b>                  | <b>178.811</b>                                | <b>168.147</b>                  | <b>155.257</b>                                |



## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 14. Potraživanja po osnovi operativnog najma

|   | 31. prosinca<br>2016. | 31. prosinca<br>2015. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Potraživanja po osnovi operativnog najma    | 10.385                | 11.349                |
| Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti | <u>(1.652)</u>        | <u>(1.744)</u>        |
|   | <b><u>8.733</u></b>   | <b><u>9.605</u></b>   |

U procjeni naplativosti potraživanja temeljem operativnog najma Društvo promatra promjene u kreditnoj sposobnosti korisnika najma od datuma prvobitnog odobrenja do kraja izvještajnog razdoblja.

U gore prikazana potraživanja temeljem operativnog najma uključeni su dospjeli iznosi na kraju izvještajnog razdoblja po kojima Društvo nije uknjižilo ispravak vrijednosti zbog sumnjive naplate jer nije bilo nikakve značajne promjene u kreditnoj sposobnosti, te se potraživanja još uvijek smatraju naplativima.

Slijedi analiza dospjeća potraživanja po operativnom najmu po kojima nije proveden ispravak zbog umanjenja vrijednosti:

|                  | 31. prosinca<br>2016. | 31. prosinca<br>2015. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1-30 dana        | 796                   | 4.086                 |
| 31-60 dana       | 92                    | 17                    |
| 61-90 dana       | 2.478                 | -                     |
| 91-120 dana      | -                     | 202                   |
| 121-180 dana     | 1                     | -                     |
| Više od 180 dana | <u>-</u>              | <u>35</u>             |
|                  | <b><u>3.367</u></b>   | <b><u>4.340</u></b>   |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 14. Potraživanja po osnovi operativnog najma (nastavak)

Analiza dospjeća potraživanja po operativnom najmu po kojima je utvrđeno umanjenje vrijednosti:

|                  | 31. prosinca<br>2016. | 31. prosinca<br>2015. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1-30 dana        | -                     | -                     |
| 31-60 dana       | -                     | -                     |
| 61-90 dana       | -                     | -                     |
| 91-120 dana      | -                     | -                     |
| 121-180 dana     | -                     | -                     |
| Više od 180 dana | 1.652                 | 1.744                 |
|                  | <u>1.652</u>          | <u>1.744</u>          |

#### *Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja (pojedinačni)*

|                         | 2016.          | 2015.          |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Početno stanje          | (1.744)        | (2.631)        |
| Trošak tekuće godine    | (20)           | -              |
| Poništeni ispravci      | 37             | 36             |
| Otpisani iznosi         | 75             | 851            |
| <b>Zaključno stanje</b> | <u>(1.652)</u> | <u>(1.744)</u> |

#### *Gubici zbog umanjenja vrijednosti po vrsti opreme*

|   | 31. prosinca<br>2016. | 31.<br>prosinca<br>2015. |
|---|-----------------------|--------------------------|
| Tehnička oprema, Motorna vozila i plovila | 1.652                 | 1.744                    |
|   | <u>1.652</u>          | <u>1.744</u>             |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 15. Zajmovi klijentima

|  | 31. prosinca<br>2016. | 31. prosinca<br>2015. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Zajmovi klijentima                         | 1.302                 | 1.760                 |
| Manje: gubici uslijed umanjnja vrijednosti | <u>(493)</u>          | <u>(432)</u>          |
|  | <u><b>809</b></u>     | <u><b>1.328</b></u>   |

Zajmovi klijentima se odnose na nepodmirene iznose zajmova odobrenih prije stupanja na snagu Zakona o leasingu 2006. godine, kojim je leasing tvrtkama zabranjeno davanje zajmova njihovim klijentima.

U procjeni naplativosti potraživanja po zajmovima klijentima Društvo promatra promjene u kreditnoj sposobnosti korisnika zajma od datuma prvobitnog odobrenja do kraja izvještajnog razdoblja.

Gore prikazani zajmovi klijentima uključuju iznose koji su dospjeli na kraju izvještajnog razdoblja po kojima Društvo nije uknjižilo ispravak vrijednosti zbog sumnjive naplate jer nije bilo nikakve značajne promjene u kreditnoj sposobnosti, te se potraživanja još uvijek smatraju naplativima.

Slijedi analiza dospjeća potraživanja po zajmovima po kojima nije proveden ispravak zbog umanjnja vrijednosti:

|                  | 31. prosinca<br>2016. | 31. prosinca<br>2015. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1-30 dana        | -                     | 542                   |
| 31-60 dana       | -                     | -                     |
| 61-90 dana       | -                     | -                     |
| 91-120 dana      | -                     | -                     |
| 121-180 dana     | -                     | -                     |
| Više od 180 dana | <u>393</u>            | <u>7</u>              |
|                  | <u><b>393</b></u>     | <u><b>549</b></u>     |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 15. Zajmovi klijentima (nastavak)

Analiza dospjeća ispravljenih potraživanja po zajmovima klijentima:

|                  | 31. prosinca<br>2016. | 31. prosinca<br>2015. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1-30 dana        | -                     | -                     |
| 31-60 dana       | -                     | -                     |
| 61-90 dana       | -                     | -                     |
| 91-120 dana      | -                     | -                     |
| 121-180 dana     | -                     | -                     |
| Više od 180 dana | 909                   | 909                   |
|                  | <u>909</u>            | <u>909</u>            |

### *Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja (pojedinačni)*

|                         | 2016.        | 2015.        |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Početno stanje          | (432)        | (790)        |
| Trošak tekuće godine    | (61)         | (1)          |
| Poništeni ispravci      | -            | 50           |
| Otpisani iznosi         | -            | 309          |
| <b>Zaključno stanje</b> | <u>(493)</u> | <u>(432)</u> |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 16. Financijska imovina / obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Društvo koristi derivatne financijske instrumente kako bi ekonomski zaštitilo svoju izloženost tečajnom i valutnom riziku. Derivatni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja. Derivatni financijski instrumenti početno se priznaju po fer vrijednosti, uz priznavanje dobitaka i gubitaka od promjene fer vrijednosti prilikom ponovnog mjerenja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Derivatni instrumenti s Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb su zaključeni po tržišnim uvjetima. Na datum izvještavanja bili su otvoreni sljedeći derivatni instrumenti.

| 31. prosinca<br>2016.   | Nominalni iznos, preostalo razdoblje do dospijea |                       |                     |                   |        | Fer vrijednost |          |
|---|--|-----------------------|---------------------|-------------------|--------|----------------|----------|
|   | Do 3 mj.   | Od 3 do 12<br>mjeseci | Od 1 do 5<br>godina | Preko 5<br>godina | Ukupno | Imovina        | Obveze   |
| <b>Derivatni instrumenti<br/>obračunati kao<br/>instrumenti<br/>namijenjeni trgovanju</b> |  |                       |                     |                   |        |                |          |
| - valutni forward<br>ugovori - OTC  | 7.559  | -                     | -                   | -                 | 7.559  | 4              | -        |
|   |  |                       |                     |                   |        | <u>4</u>       | <u>-</u> |

| 31. prosinca<br>2015.   | Nominalni iznos, preostalo razdoblje do dospijea |                       |                     |                   |        | Fer vrijednost |          |
|---|--|-----------------------|---------------------|-------------------|--------|----------------|----------|
|   | Do 3 mj.   | Od 3 do 12<br>mjeseci | Od 1 do 5<br>godina | Preko 5<br>godina | Ukupno | Imovina        | Obveze   |
| <b>Derivatni instrumenti<br/>obračunati kao<br/>instrumenti<br/>namijenjeni trgovanju</b> |  |                       |                     |                   |        |                |          |
| - valutni forward<br>ugovori - OTC  | 38.197   | -                     | -                   | -                 | 38.197 | -              | 2        |
|   |  |                       |                     |                   |        | <u>-</u>       | <u>2</u> |

Računovodstvo zaštite nije primijenjeno zbog prirode portfelja financijskog najma, tako da su ugovori o derivativnim instrumentima obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovanju.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 17. Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma

| 2016                              | Zemljišta i zgrade | Tehnička oprema | Motorna vozila i plovila | Imovina u pripremi | Ukupno           |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------|--------------------------|--------------------|------------------|
| <b>Nabavna vrijednost</b>         |                    |                 |                          |                    |                  |
| Početno stanje                    | 497.712            | 135.648         | 405.104                  | -                  | 1.038.464        |
| Povećanja                         | -                  | -               | -                        | 217.500            | 217.500          |
| Smanjenja                         | (1.225)            | (35.485)        | (211.395)                | -                  | (248.105)        |
| Prijenos na zalihe                | (37.242)           | (949)           | (13.503)                 | -                  | (51.694)         |
| Ostali prijenosi                  | -                  | 9.003           | 208.497                  | (217.500)          | -                |
| <b>Zaključno stanje</b>           | <b>459.245</b>     | <b>108.217</b>  | <b>388.703</b>           | <b>-</b>           | <b>956.165</b>   |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>   |                    |                 |                          |                    |                  |
| Početno stanje                    | 99.676             | 67.672          | 124.793                  | -                  | 292.141          |
| Trošak tekuće godine              | 17.411             | 16.656          | 76.801                   | -                  | 110.868          |
| Prijenos na zalihe                | (1.089)            | (527)           | (7.585)                  | -                  | (9.201)          |
| Otuđenja                          | (1.089)            | (27.488)        | (75.902)                 | -                  | (104.479)        |
| <b>Zaključno stanje</b>           | <b>114.909</b>     | <b>56.313</b>   | <b>118.107</b>           | <b>-</b>           | <b>289.329</b>   |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost</b> |                    |                 |                          |                    |                  |
| Početno stanje                    | 398.036            | 67.976          | 280.311                  | -                  | 746.323          |
| <b>Zaključno stanje</b>           | <b>344.336</b>     | <b>51.904</b>   | <b>270.596</b>           | <b>-</b>           | <b>666.836</b>   |
| <b>2015</b>                       |                    |                 |                          |                    |                  |
|                                   | Zemljišta i zgrade | Tehnička oprema | Motorna vozila i plovila | Imovina u pripremi | Ukupno           |
| <b>Nabavna vrijednost</b>         |                    |                 |                          |                    |                  |
| Početno stanje                    | 499.275            | 170.173         | 412.451                  | -                  | 1.081.899        |
| Povećanja                         | 87                 | -               | -                        | 178.774            | 178.861          |
| Smanjenja                         | (1.650)            | (40.748)        | (177.292)                | -                  | (219.690)        |
| Prijenos na zalihe                | -                  | (147)           | (2.459)                  | -                  | (2.606)          |
| Ostali prijenosi                  | -                  | 6.370           | 172.404                  | (178.774)          | -                |
| <b>Zaključno stanje</b>           | <b>497.712</b>     | <b>135.648</b>  | <b>405.104</b>           | <b>-</b>           | <b>1.038.464</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>   |                    |                 |                          |                    |                  |
| Početno stanje                    | 81.401             | 75.520          | 126.454                  | -                  | 283.375          |
| Trošak tekuće godine              | 17.683             | 20.868          | 71.543                   | -                  | 110.094          |
| Umanjenje vrijednosti (MRS 36)    | 741                | 698             | 1.639                    | -                  | 3.078            |
| Prijenos na zalihe                | -                  | 103             | 1.478                    | -                  | 1.581            |
| Otuđenja                          | (149)              | (29.517)        | (76.321)                 | -                  | (105.987)        |
| <b>Zaključno stanje</b>           | <b>99.676</b>      | <b>67.672</b>   | <b>124.793</b>           | <b>-</b>           | <b>292.141</b>   |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost</b> |                    |                 |                          |                    |                  |
| Početno stanje                    | 417.874            | 94.653          | 285.997                  | -                  | 798.524          |
| <b>Zaključno stanje</b>           | <b>398.036</b>     | <b>67.976</b>   | <b>280.311</b>           | <b>-</b>           | <b>746.323</b>   |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**17. Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma (nastavak)**

***Potraživanja po osnovi operativnog najma. buduća minimalna plaćanja***

Buduća minimalna plaćanja za operativne najmove na dan izvještavanja:

|                        | <b>31. prosinca 2016.</b> | <b>31. prosinca 2015.</b> |
|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Do jedne godine        | 131.272                   | 141.454                   |
| Od jedne do pet godina | 244.361                   | 312.279                   |
| Više od pet godina     | <u>8.262</u>              | <u>41.266</u>             |
|                        | <u><b>383.895</b></u>     | <u><b>494.999</b></u>     |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 18. Ostale nekretnine, postrojenja i oprema

| 2016.  | Zemljište i<br>zgrade | Uredska<br>oprema i<br>namještaj | Imovina u<br>pripremi | Imovina dana<br>u zakup | Ukupno         |
|--|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Nabavna vrijednost</b>                    |                       |                                  |                       |                         |                |
| Početno stanje                               | 31.411                | 3.559                            | -                     | 31.865                  | 66.835         |
| Povećanja                                    | -                     | -                                | 660                   | 683                     | 1.343          |
| Prijenos sa zaliha                           | -                     | -                                | -                     | 84.807                  | 84.807         |
| Smanjenja                                    | -                     | -                                | -                     | (4.639)                 | (4.639)        |
| Prijenosi                                    | 82                    | 578                              | (660)                 | -                       | -              |
| <b>Zaključno stanje</b>                      | <b>31.493</b>         | <b>4.137</b>                     | <b>-</b>              | <b>112.716</b>          | <b>148.346</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>              |                       |                                  |                       |                         |                |
| Početno stanje                               | 15.959                | 3.122                            | -                     | 383                     | 19.464         |
| Trošak redovne amortizacije<br>tekuće godine | 1.175                 | 250                              | -                     | 1.459                   | 2.884          |
| Otuđenja                                     | -                     | -                                | -                     | (116)                   | (116)          |
| <b>Zaključno stanje</b>                      | <b>17.134</b>         | <b>3.372</b>                     | <b>-</b>              | <b>1.726</b>            | <b>22.232</b>  |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost</b>            |                       |                                  |                       |                         |                |
| Početno stanje                               | 15.452                | 437                              | -                     | 31.482                  | 47.371         |
| <b>Zaključno stanje</b>                      | <b>14.359</b>         | <b>765</b>                       | <b>-</b>              | <b>110.990</b>          | <b>126.114</b> |
| <b>2015.</b>                                 |                       |                                  |                       |                         |                |
| <b>Nabavna vrijednost</b>                    |                       |                                  |                       |                         |                |
| Početno stanje                               | 31.411                | 3.560                            | -                     | 6.491                   | 41.462         |
| Povećanja                                    | -                     | -                                | 268                   | -                       | 268            |
| Prijenos sa zaliha                           | -                     | -                                | -                     | 27.843                  | 27.843         |
| Smanjenja                                    | -                     | (269)                            | -                     | (2.469)                 | (2.738)        |
| Prijenosi                                    | -                     | 268                              | (268)                 | -                       | -              |
| <b>Zaključno stanje</b>                      | <b>31.411</b>         | <b>3.559</b>                     | <b>-</b>              | <b>31.865</b>           | <b>66.835</b>  |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>              |                       |                                  |                       |                         |                |
| Početno stanje                               | 14.785                | 3.178                            | -                     | 43                      | 18.006         |
| Trošak redovne amortizacije<br>tekuće godine | 1.174                 | 168                              | -                     | 368                     | 1.710          |
| Otuđenja                                     | -                     | (224)                            | -                     | (28)                    | (252)          |
| <b>Zaključno stanje</b>                      | <b>15.959</b>         | <b>3.122</b>                     | <b>-</b>              | <b>383</b>              | <b>19.464</b>  |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost</b>            |                       |                                  |                       |                         |                |
| Početno stanje                               | 16.626                | 382                              | -                     | 6.448                   | 23.456         |
| <b>Zaključno stanje</b>                      | <b>15.452</b>         | <b>437</b>                       | <b>-</b>              | <b>31.482</b>           | <b>47.371</b>  |

Nekretnine i oprema Društva nisu predmet zaloga zajmova Društva.



Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**19. Nematerijalna imovina**

| <b>2016.</b>                      | <b>Ulaganje u tuđu imovinu</b> | <b>Softver</b> | <b>Imovina u pripremi</b> | <b>Ukupno</b> |
|-----------------------------------|--------------------------------|----------------|---------------------------|---------------|
| <b>Nabavna vrijednost</b>         |                                |                |                           |               |
| Početno stanje                    | 7.758                          | 4.210          | -                         | 11.968        |
| Povećanja                         | -                              | 395            | 56                        | 451           |
| Prijenosi                         | -                              | 56             | (56)                      | -             |
| <b>Zaključno stanje</b>           | <b>7.758</b>                   | <b>4.661</b>   | <b>-</b>                  | <b>12.419</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>   |                                |                |                           |               |
| Početno stanje                    | 7.758                          | 3.879          | -                         | 11.637        |
| Trošak amortizacije tekuće godine | -                              | 449            | -                         | 449           |
| <b>Zaključno stanje</b>           | <b>7.758</b>                   | <b>4.328</b>   | <b>-</b>                  | <b>12.086</b> |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost</b> |                                |                |                           |               |
| Početno stanje                    | -                              | 331            | -                         | 331           |
| <b>Zaključno stanje</b>           | <b>-</b>                       | <b>333</b>     | <b>-</b>                  | <b>333</b>    |
| <br>                              |                                |                |                           |               |
| <b>2015.</b>                      | <b>Ulaganje u tuđu imovinu</b> | <b>Softver</b> | <b>Imovina u pripremi</b> | <b>Ukupno</b> |
| <b>Nabavna vrijednost</b>         |                                |                |                           |               |
| Početno stanje                    | 7.758                          | 3.817          | -                         | 11.575        |
| Povećanja                         | -                              | 371            | 22                        | 393           |
| Prijenosi                         | -                              | 22             | (22)                      | -             |
| <b>Zaključno stanje</b>           | <b>7.758</b>                   | <b>4.210</b>   | <b>-</b>                  | <b>11.968</b> |
| <b>Akumulirana amortizacija</b>   |                                |                |                           |               |
| Početno stanje                    | 7.758                          | 3.421          | -                         | 11.179        |
| Trošak amortizacije tekuće godine | -                              | 458            | -                         | 458           |
| <b>Zaključno stanje</b>           | <b>7.758</b>                   | <b>3.879</b>   | <b>-</b>                  | <b>11.637</b> |
| <b>Knjigovodstvena vrijednost</b> |                                |                |                           |               |
| Početno stanje                    | -                              | 396            | -                         | 396           |
| <b>Zaključno stanje</b>           | <b>-</b>                       | <b>331</b>     | <b>-</b>                  | <b>331</b>    |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **20. Ulaganja u zajedničke pothvate**

U 2010. godini Društvo i Raiffeisen Consulting su osnovali novo društvo za posredovanje u osiguranju – Raiffeisen Bonus d.o.o. koji je zajednički pothvat u 50%-tnom vlasništvu svakog od osnivača.

Ulaganja u zajedničke pothvate u ovim su financijskim izvještajima iskazana po trošku. Krajnji vlasnik Grupe Raiffeisen Leasing, Raiffeisenbank Austria d.d., sastavio je konsolidirane financijske izvještaje sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, te je Grupa Raiffeisen Leasing iz tog razloga izuzeta iz obveze sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja temeljem točke 10. Međunarodnog računovodstvenog standarda 27 „*Odvojeni financijski izvještaji*“.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 21. Neto odgođena porezna imovina / obveza

Priznati odgođeni porezi te promjene privremenih razlika po pojedinačnim stavkama su prikazani u nastavku:

|  | Obveze                |                       | Imovina               |                       | Priznato u računu dobiti i gubitka |                |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|----------------|
|  | 31. prosinca<br>2016. | 31. prosinca<br>2015. | 31. prosinca<br>2016. | 31. prosinca<br>2015. | 2016.                              | 2015.          |
| Odgođeni prihodi od naknada i provizija          | -                     | -                     | 2.108                 | 1.626                 | 482                                | 28             |
| Odgođeni rashodi od naknada i provizija          | 1.112                 | 726                   | -                     | -                     | (386)                              | (54)           |
| Gubici uslijed umanjenja vrijednosti             | -                     | -                     | 589                   | 527                   | 62                                 | (303)          |
| Umanjenje materijalne imovine MRS 36             | -                     | -                     | 1.300                 | 1.812                 | (512)                              | 117            |
| Nerealizirani gubici po derivatnim instrumentima | -                     | -                     | -                     | -                     | -                                  | (146)          |
| Odgođeni porez na gubitak                        | -                     | -                     | -                     | 1.311                 | (1.311)                            | (2.854)        |
| Ostala rezerviranja                              | -                     | -                     | 706                   | 549                   | 157                                | (159)          |
| Amortizacija građevinskih objekata               | 2.421                 | 2.655                 | -                     | -                     | 234                                | 235            |
| <b>Odgođeni porezi</b>                           | <b>3.533</b>          | <b>3.381</b>          | <b>4.703</b>          | <b>5.825</b>          | <b>(1.274)</b>                     | <b>(3.136)</b> |
| Prijeboj   | <b>(3.533)</b>        | (3.381)               | <b>(3.533)</b>        | (3.381)               | -                                  | -              |
| Neto odgođena porezna imovina                    |                       | -                     | <b>1.170</b>          | <b>2.444</b>          | -                                  | -              |
| Trošak poreza tekuće godine                      |                       |                       |                       |                       | <b>(1.274)</b>                     | <b>(3.136)</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 22. Zalihe

|   | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2015. |
|---|--------------------|--------------------|
| Preuzeta imovina po financijskom leasingu | 19.544             | 31.298             |
| Preuzeta imovina po operativnom leasingu  | 5.416              | 18                 |
| Zaključno stanje                          | <b>24.960</b>      | <b>31.316</b>      |

### 23. Ostala imovina

|   | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2015. |
|---|--------------------|--------------------|
| Unaprijed plaćeni iznosi za objekte u najmu | 4.317              | 5.132              |
| Potraživanja s naslova prodane imovine      | 4.516              | -                  |
| Obračunate kamate                           | 17                 | 22                 |
| Ostali unaprijed plaćeni iznosi             | 17.978             | 13.267             |
| Ostala imovina                              | 1.590              | 1.224              |
|   | <b>28.418</b>      | <b>19.645</b>      |

Ostali unaprijed plaćeni iznosi uključuju poseban porez na motorna vozila u iznosu od 16.864 tisuća kuna (2015: 12.091 tisuća kuna).

Ostala imovina uključuje sumnjiva i sporna potraživanja koja su u potpunosti ispravljena, bruto iznosa 4.450 tisuća kuna (2015: 4.531 tisuća kuna).

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 24. Uzeti kamatonosni zajmovi

|  | 31. prosinca 2016.      | 31. prosinca 2015.      |
|--|-------------------------|-------------------------|
| - Krediti od banaka članica Grupe u stranoj valuti | 878.880                 | 990.260                 |
| - Krediti od ostalih banaka                        | <u>353.971</u>          | <u>250.137</u>          |
|  | <u><b>1.232.851</b></u> | <u><b>1.240.397</b></u> |

Za otplatu kredita drugih banaka, tj. onih izvan Raiffeisen Grupe izdaju se garancije banaka u sastavu Raiffeisen Grupe.

Nediskontirani novčani tokovi po financijskim obvezama su kako slijedi:

|                      | 31. prosinca 2016.      | 31. prosinca 2015.      |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Do jedne godine      | 451.137                 | 503.783                 |
| Od jedne do 5 godine | 900.838                 | 843.087                 |
| Više od 5 godina     | <u>26.027</u>           | <u>-</u>                |
|                      | <u><b>1.378.002</b></u> | <u><b>1.346.870</b></u> |

Iznos neiskorištenih primljenih kredita na dan 31. prosinca 2016 znosi 391.687 tisuća kuna (2015: 148.692 tisuće kuna), kako je prikazano i u bilješci 37. Vanbilančni zapisi.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 25. Jamstveni polozi klijenata

|                            | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2015. |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Jamstveni polozi klijenata | <u>66.277</u>      | <u>78.413</u>      |

### 26. Ostale obveze

|   | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2015. |
|---|--------------------|--------------------|
| Odgođeni prihodi od naknada i provizija | 8.713              | 6.906              |
| Obveza za PDV                           | 4.354              | 5.910              |
| Primljeni predujmovi                    | 2.224              | 4.220              |
| Obveze prema zaposlenima                | 1.488              | 1.467              |
| Obveze prema dobavljačima               | 1.787              | 1.211              |
| Ostale obveze                           | 669                | 762                |
|   | <u>19.235</u>      | <u>20.476</u>      |

### 27. Rezervacije za obveze i troškove

|                                | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2015. |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| Rezervacije za sudske troškove | 9.735              | 9.635              |
| Ostale rezervacije             | 2.174              | 1.850              |
|                                | <u>11.909</u>      | <u>11.485</u>      |

#### *Kretanje rezervacija za sudske sporove*

|                        | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2015. |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| Početno stanje         | 9.635              | 9.940              |
| Trošak tekuće godine   | 100                | 495                |
| Otpuštanje rezervacija | -                  | (800)              |
| Zaključno stanje       | <u>9.735</u>       | <u>9.635</u>       |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 27. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

#### *Kretanje ostalih rezervacija*

|                        | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2015. |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| Početno stanje         | 1.850              | 2.348              |
| Trošak tekuće godine   | 2.275              | 1.795              |
| Otpuštanje rezervacija | (1.951)            | (2.293)            |
| Zaključno stanje       | <u>2.174</u>       | <u>1.850</u>       |

### 28. Temeljni kapital

|  | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2015. |
|--|--------------------|--------------------|
| <i>Upisani temeljni kapital</i>            |                    |                    |
| Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb         | 30.000             | 15.000             |
| Raiffeisen-Leasing International GmbH, Beč | -                  | 15.000             |
|  | <u>30.000</u>      | <u>30.000</u>      |

#### *Isplata dobiti*

U 2016. godini nije bilo isplate dobiti. U 2015. godini, udjeli u dobiti su isplaćeni iz zadržane dobiti Društva u iznosu od 2.682 tisuće kuna društvu Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb te društvu Raiffeisen Leasing International, Beč iznos od 2.682 tisuće kuna.

#### *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,
- zadovoljiti zahtjeve za kapitalom uz, što je više moguće, zadržavanje dobiti.

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

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

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 29. Upravljanje rizicima

Izloženost valutnom, kamatnom i kreditnom riziku nastaje u sklopu redovnog poslovanja. Politike upravljanja rizicima kratkoročnog i dugoročnog financiranja klijenata, upravljanja gotovinskim priljevima i odljevima te zaduženjima i obvezama mogu se sažeti kako slijedi:

#### **Valutni rizik**

Valutni rizik je rizik da će se vrijednosti financijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tečaja. Društvo je izloženo riziku promjene tečaja eura, budući da su njegova potraživanja i njegovi prihodi po osnovi financijskog i operativnog najma vezani za euro. U upravljanju rizicima, Društvo nastoji potraživanja financirati uzimanjem zajmova u istoj valuti.

Kao rezultat računovodstvenog tretmana ugovora o najmu, neto otvorena devizna pozicija prikazana u ovoj bilješci koja je sastavljena na temelju računovodstvene izloženosti, prvenstveno proizlazi iz imovine u sklopu operativnog najma iskazane u kunama i financirane kreditima s valutnom klauzulom vezanima za euro. Međutim, budući priljevi novca s naslova imovine u sklopu operativnog najma su vezani za euro, tako da je valutni položaj Društva operativno zaštićen.

Prema propisima, Društvo je dužno sve svoje transakcije knjižiti u kunama. Međutim, iako svoje poslovne prihode ostvaruje u kunama, oni su valutnom klauzulom vezani za euro i financirani zajmovima sa valutnom klauzulom vezanim za euro kako bi se osigurala visoka razina usklađenosti novčanih priljeva ostvarenih realizacijom imovine s izvorima sredstava. Ostali prihodi i rashodi uglavnom su denominirani i plaćaju se u kunama. Društvo posluje na tuzemnom tržištu, na kojem je uobičajeno da transakcije, i operativnog i financijskog najma, budu vezane za euro, što Društvo smatra obilježjem kune, koja je valuta primarnog gospodarskog okružja u kojem Društvo posluje. Stoga je mišljenje Uprave Društva da je kuna funkcionalna valuta Društva.

#### **Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Kamata na financijske najmove se prvotno određuje po stopi koja je primjenjiva na cijelo razdoblje najma. Ugovori o financijskom najmu omogućuju Društvu da prilagodi kamatnu stopu tržišnim uvjetima sukladno općim uvjetima. Ugovori o financijskom i operativnom najmu financirani su zajmovima koji imaju varijabilnu kamatnu stopu. Nekretnine, postrojenja i oprema u operativnom najmu su klasificirani kao beskamatni.

U stvarnosti, novčani tokovi po operativnom najmu su vezani za indeksiranu kamatnu stopu, te je stoga kamatna neusklađenost bitno zaštićena na operativnoj razini.



## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 29. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### ***Kreditni rizik***

Društvo je izloženo kreditnom riziku u aktivnostima poslovnog i financijskog najma. Kreditni rizik je rizik financijskog gubitka zbog neispunjenja obveze druge strane financijskog instrumenta.

Društvo teži k tome da transakcije zaključuje sa klijentima stabilnog kreditnog rejtinga, te za osiguranje naplate uvijek uzima kolaterale. Također, posebna se pozornost obraća i na kvalitetu predmeta leasinga i njegovu mogućnost naknadne prodaje, a koji je vlasništvo Društva dok se ugovor o leasingu ne otplati u potpunosti.

Ukupna izloženost kreditnom riziku prikazuje se kao knjigovodstvena vrijednost imovine koja je prikazana u Izvještaju o financijskom položaju. Upravljanje kreditnim rizikom u skladu je s internim politikama Društva i Grupe te Basel II standardnog pristupa. Društvo kreira rezervacije za individualne i opće gubitke po financijskom najmu prema procjenama menadžmenta.

Upravljanje ovim rizikom ostvareno je preko geografske disperzije baze klijenata i njihovog velikog broja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 29. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Kreditni rizik (nastavak)

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku

|   | Bruto iznos plasmana | Pojedinačni ispravak vrijednosti | Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi | Neto iznos plasmana |
|---|----------------------|----------------------------------|--|---------------------|
| <b>Na dan 31. prosinca 2016.</b>  |                      |                                  |  |                     |
| Bilančna izloženost   |                      |                                  |  |                     |
| Novac i novčani ekvivalenti   | 61.452               | -                                | -                                      | 61.452              |
| Potraživanja po financijskom leasingu umanjena za nezarađene buduće prihode | 633.568              | (70.612)                         | (726)                                  | 562.230             |
| Potraživanja po osnovi operativnog najma                                    | 10.385               | (1.652)                          | -                                      | 8.733               |
| Zajmovi klijentima  | 1.302                | (493)                            | -                                      | 809                 |
| <b>A. Ukupna bilančna izloženost</b>  | <b>706.707</b>       | <b>(72.757)</b>                  | <b>(726)</b>                           | <b>633.224</b>      |
| <b>B. Ukupna izvanbilančna izloženost</b>                                   | <b>130.655</b>       | <b>-</b>                         | <b>-</b>                               | <b>130.655</b>      |
| <b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>  | <b>837.362</b>       | <b>(72.757)</b>                  | <b>(726)</b>                           | <b>763.879</b>      |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 29. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Kreditni rizik (nastavak)

| Na dan 31. prosinca 2015.   | Bruto iznos plasmana | Pojedinačni ispravak vrijednosti | Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi | Neto iznos plasmana |
|---|----------------------|----------------------------------|--|---------------------|
| Bilančna izloženost   |                      |                                  |  |                     |
| Novac i novčani ekvivalenti   | 41.245               | -                                | -                                      | 41.245              |
| Potraživanja po financijskom leasingu umanjena za nezarađene buduće prihode | 662.613              | (72.853)                         | (113)                                  | 589.647             |
| Potraživanja po osnovi operativnog najma                                    | 11.349               | (1.744)                          | -                                      | 9.605               |
| Zajmovi klijentima  | 1.760                | (432)                            | -                                      | 1.328               |
| <b>A. Ukupna bilančna izloženost</b>  | <b>716.967</b>       | <b>(75.029)</b>                  | <b>(113)</b>                           | <b>641.825</b>      |
| <b>B. Ukupna izvanbilančna izloženost</b>                                   | <b>116.612</b>       | <b>-</b>                         | <b>-</b>                               | <b>116.612</b>      |
| <b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>  | <b>833.579</b>       | <b>(75.029)</b>                  | <b>(113)</b>                           | <b>758.437</b>      |

b) *Koncentracija kreditnog rizika, isključujući novac i novčane ekvivalente i vanbilančne izloženosti:*

(i) *Analiza po gospodarskim segmentima*

|   | 31. prosinca 2016. | 31. prosinca 2015. |
|---|--------------------|--------------------|
| Trgovina, prijevoz i ugostiteljstvo               | 267.037            | 282.631            |
| Proizvodnja i druge vrste industrije              | 185.156            | 163.686            |
| Građevina   | 68.736             | 82.080             |
| Znanstvene, upravne, tehničke i pomoćne usluge    | 46.149             | 28.653             |
| Poslovanje nekretninama                           | 14.270             | 59.141             |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo              | 16.717             | 18.805             |
| Javni sektor, zdravstvene i socijalne usluge      | 17.704             | 17.302             |
| Informacije i komunikacije                        | 5.085              | 4.625              |
| Financijske institucije i osiguravajuća društva   | 98                 | 282                |
| Ostale usluge                                     | 4.917              | 4.387              |
| <b>Ukupno po gospodarskim segmentima</b>          | <b>625.869</b>     | <b>661.592</b>     |
| Fizičke osobe                                     | 19.386             | 14.130             |
| Ispravak vrijednosti zbog umanjjenja              | (73.483)           | (75.142)           |
| <b>Ukupno umanjeno za gubitke zbog umanjjenja</b> | <b>571.772</b>     | <b>600.580</b>     |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 29. Upravljanje rizicima (nastavak)

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

(c) *Koncentracija kreditnog rizika, isključujući novac i novčane ekvivalente i vanbilančne izloženosti:*

(ii) *Analiza po vrstama klijenata*

|                                     | <b>31. prosinca<br/>2016.</b> | <b>31. prosinca<br/>2015.</b> |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Pravne osobe                        | 581.654                       | 648.280                       |
| Fizičke osobe i obrtnici            | 58.441                        | 14.237                        |
| Javni sektor                        | 5.160                         | 13.205                        |
| Ispravak vrijednosti zbog umanjenja | (73.483)                      | (75.142)                      |
| Ukupno                              | <u><b>571.772</b></u>         | <u><b>600.580</b></u>         |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**29. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**Kreditni rizik (nastavak)**

**d) Plasmani pokriveni instrumentima osiguranja**

| Na dan 31. prosinca 2016.  | Novčani depoziti | Polica osiguranja života | Nekretnine u najmu | Hipoteke     | Pokretne/ oprema u najmu | Vozila i plovila u najmu | Neosigurano    | Ukupno         |
|--|------------------|--------------------------|--------------------|--------------|--------------------------|--------------------------|----------------|----------------|
| <i>A. Bilančna izloženost</i>  |                  |                          |                    |              |                          |                          |                |                |
| <i>Novac i novčani ekvivalenti</i>   | -                | -                        | -                  | -            | -                        | -                        | 61.452         | 61.452         |
| <i>Potraživanja po financijskom leasingu umanjena za nezarađene buduće prihode</i> | 380              | -                        | 37.109             | 1.391        | 106.067                  | 230.166                  | 187.117        | 562.230        |
| <i>Potraživanja od operativnog najma</i>   | -                | -                        | -                  | -            | -                        | -                        | 8.733          | 8.733          |
| <i>Zajmovi klijentima</i>  | -                | -                        | -                  | 809          | -                        | -                        | -              | 809            |
| <i>B. Izvanbilančna izloženost</i>   | -                | -                        | -                  | -            | -                        | -                        | 130.329        | 130.329        |
| <b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>   | <b>380</b>       | <b>-</b>                 | <b>37.109</b>      | <b>2.200</b> | <b>106.067</b>           | <b>230.166</b>           | <b>387.631</b> | <b>763.553</b> |
| <b>Fer vrijednost instrumenta osiguranja</b>                                       | <b>380</b>       | <b>-</b>                 | <b>46.319</b>      | <b>7.814</b> | <b>110.023</b>           | <b>255.066</b>           |                | <b>419.602</b> |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 29. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Kreditni rizik (nastavak)

##### d) Plasmani pokriveni instrumentima osiguranja

| Na dan 31. prosinca 2015.  | Novčani depoziti | Polica osiguranja života | Nekretnine u najmu | Hipoteke     | Pokretnine/ oprema u najmu | Vozila i plovila u najmu | Neosigurano    | Ukupno         |
|--|------------------|--------------------------|--------------------|--------------|----------------------------|--------------------------|----------------|----------------|
| <i>A. Bilančna izloženost</i>  |                  |                          |                    |              |                            |                          |                |                |
| <i>Novac i novčani ekvivalenti</i>   | -                | -                        | -                  | -            | -                          | -                        | 41.245         | 41.245         |
| <i>Potraživanja po financijskom leasingu umanjena za nezarađene buduće prihode</i> | 732              | 743                      | 88.771             | 3.503        | 97.988                     | 208.708                  | 189.202        | 589.647        |
| <i>Potraživanja od operativnog najma</i>   | -                | -                        | -                  | -            | -                          | -                        | 9.605          | 9.605          |
| <i>Zajmovi klijentima</i>  | -                | -                        | -                  | 1.319        | -                          | -                        | 9              | 1.328          |
| <i>B. Izvanbilančna izloženost</i>   | -                | -                        | -                  | -            | -                          | -                        | 112.510        | 112.510        |
| <b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>   | <b>732</b>       | <b>743</b>               | <b>88.771</b>      | <b>4.822</b> | <b>97.988</b>              | <b>208.708</b>           | <b>352.571</b> | <b>754.335</b> |
| <b>Fer vrijednost instrumenta osiguranja</b>                                       | <b>732</b>       | <b>-</b>                 | <b>88.771</b>      | <b>6.089</b> | <b>98.158</b>              | <b>208.708</b>           | <b>-</b>       | <b>402.458</b> |

#### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti, također poznat pod nazivom rizik financiranja, je rizik poteškoća s kojima se Društvo može suočiti prilikom pribavljanja sredstava kako bi ispunilo preuzete obveze povezane s financijskim instrumentima. Nekretnine, postrojenja i oprema u operativnom najmu klasificirani su unutar kategorije "bez dospijeća", iako se novčani tokovi s osnove otplatnih planova po operativnom najmu, koji se vode u vanbilančnoj evidenciji, generiraju unutar perioda od pet i više godina. Uzimajući u obzir gore navedeno, ročna neusklađenost Društva je bitno zaštićena na operativnoj razini.

# Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 30. Ročna analiza

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

| 31. prosinca<br>2016.  | Bez<br>dospijeća | Do 1<br>mjeseca | Od 1 do 3<br>mjeseca | Od 3 do<br>12<br>mjeseci | Od 1 do 5<br>godina | Iznad 5<br>godina | Ukupno           |
|--|------------------|-----------------|----------------------|--------------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| <b>Imovina</b>   |                  |                 |                      |                          |                     |                   |                  |
| Novac i novčani<br>ekvivalenti   | -                | 61.452          | -                    | -                        | -                   | -                 | <b>61.452</b>    |
| Potraživanja po<br>osnovi financijskog<br>najma, umanjena za<br>nezarađene buduće<br>prihode | -                | 18.520          | 36.719               | 144.457                  | 357.694             | 4.840             | <b>562.230</b>   |
| Potraživanja po<br>osnovi operativnog<br>najma   | -                | 8.733           | -                    | -                        | -                   | -                 | <b>8.733</b>     |
| Zajmovi klijentima   | -                | 809             | -                    | -                        | -                   | -                 | <b>809</b>       |
| Financijska imovina<br>po fer vrijednosti<br>kroz račun dobiti i<br>gubitka                  | -                | 4               | -                    | -                        | -                   | -                 | <b>4</b>         |
| Nekretnine,<br>postrojenja i oprema<br>u sklopu operativnog<br>najma                         | 666.836          | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | <b>666.836</b>   |
| Ostale nekretnine,<br>postrojenja i oprema   | 126.114          | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | <b>126.114</b>   |
| Nematerijalna<br>imovina   | 333              | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | <b>333</b>       |
| Ulaganja u<br>zajedničke pothvate  | 100              | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | <b>100</b>       |
| Neto odgođena<br>porezna imovina   | 1.170            | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | <b>1.170</b>     |
| Zalihe   | -                | 4.985           | -                    | -                        | 19.975              | -                 | <b>24.960</b>    |
| Ostala imovina   | -                | 4.697           | 6.280                | 4.793                    | <b>12.596</b>       | 52                | <b>28.418</b>    |
| <b>Ukupna imovina</b>  | <b>794.553</b>   | <b>99.200</b>   | <b>42.999</b>        | <b>149.250</b>           | <b>390.265</b>      | <b>4.892</b>      | <b>1.481.159</b> |
| <b>Obveze, kapital<br/>i rezerve</b>   |                  |                 |                      |                          |                     |                   |                  |
| Primljeni zajmovi  | -                | 93.838          | 79.836               | 230.666                  | 803.178             | 25.333            | <b>1.232.851</b> |
| Jamstveni položaji<br>klijenata  | -                | 3.656           | 1.614                | 39.087                   | 9.736               | 12.184            | <b>66.277</b>    |
| Obveza za porez na<br>dobit  | -                | -               | -                    | 1.938                    | -                   | -                 | <b>1.938</b>     |
| Ostale obveze  | -                | 10.377          | 931                  | 2.197                    | 5.406               | 324               | <b>19.235</b>    |
| Rezervacije  | -                | -               | 644                  | 10.974                   | 291                 | -                 | <b>11.909</b>    |
| Temeljni kapital   | 30.000           | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | <b>30.000</b>    |
| Zadržana dobit   | 108.584          | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | <b>108.584</b>   |
| Dobit tekuće godine  | 10.365           | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | <b>10.365</b>    |
| <b>Kapital i rezerve</b>   | <b>148.949</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>             | <b>-</b>                 | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>148.949</b>   |
| <b>Ukupne obveze,<br/>kapital i rezerve</b>  | <b>148.989</b>   | <b>107.871</b>  | <b>83.025</b>        | <b>284.862</b>           | <b>818.611</b>      | <b>37.841</b>     | <b>1.481.159</b> |
| <b>Ročna<br/>neusklađenost</b>   | <b>645.604</b>   | <b>(8.671)</b>  | <b>(40.026)</b>      | <b>(135.612)</b>         | <b>(428.346)</b>    | <b>(32.949)</b>   | <b>-</b>         |

# Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 30. Ročna analiza (nastavak)

| 31. prosinca<br>2015.  | Bez<br>dospijeca | Do 1<br>mjeseca | Od 1 do 3<br>mjeseca | Od 3 do<br>12<br>mjeseci | Od 1 do 5<br>godina | Iznad 5<br>godina | Ukupno           |
|--|------------------|-----------------|----------------------|--------------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| <b>Imovina</b>   |                  |                 |                      |                          |                     |                   |                  |
| Novac i novčani<br>ekvivalenti   | -                | 41.245          | -                    | -                        | -                   | -                 | 41.245           |
| Potraživanja po<br>osnovi financijskog<br>najma, umanjena za<br>nezarađene buduće<br>prihode | -                | 23.244          | 35.328               | 133.422                  | 343.988             | 53.665            | 589.647          |
| Potraživanja po<br>osnovi operativnog<br>najma   | -                | 9.605           | -                    | -                        | -                   | -                 | 9.605            |
| Zajmovi klijentima   | -                | 1.066           | 128                  | 134                      | -                   | -                 | 1.328            |
| Nekretnine,<br>postrojenja i oprema<br>u sklopu operativnog<br>najma                         | 746.323          | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | 746.323          |
| Ostale nekretnine,<br>postrojenja i oprema   | 47.371           | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | 47.371           |
| Nematerijalna<br>imovina   | 331              | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | 331              |
| Ulaganja u<br>zajedničke pothvate  | 100              | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | 100              |
| Neto odgođena<br>porezna imovina   | 2.444            | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | 2.444            |
| Tekuća porezna<br>imovina  | -                | -               | 2                    | -                        | -                   | -                 | 2                |
| Zalihe   | -                | 18              | -                    | -                        | 3.202               | 28.096            | 31.316           |
| Ostala imovina   | -                | 210             | 6.355                | 4.539                    | 8.479               | 62                | 19.645           |
| <b>Ukupna imovina</b>  | <b>796.569</b>   | <b>75.388</b>   | <b>41.813</b>        | <b>138.095</b>           | <b>355.669</b>      | <b>81.823</b>     | <b>1.489.357</b> |
| <b>Obveze, kapital<br/>i rezerve</b>   |                  |                 |                      |                          |                     |                   |                  |
| Primljeni zajmovi  | -                | 54              | 132.537              | 340.129                  | 767.677             | -                 | 1.240.397        |
| Jamstveni polozi<br>klijenata  | -                | 8.728           | 3.067                | 12.985                   | 45.241              | 8.392             | 78.413           |
| Financijske obveze<br>po fer vrijednosti kroz<br>račun dobiti i gubitka                      | -                | 2               | -                    | -                        | -                   | -                 | 2                |
| Ostale obveze  | -                | 13.512          | 682                  | 1.489                    | 3.911               | 882               | 20.476           |
| Rezervacije  | -                | -               | -                    | 1.850                    | 9.635               | -                 | 11.485           |
| Temeljni kapital   | 30.000           | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | 30.000           |
| Zadržana dobit   | 98.025           | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | 98.025           |
| Dobit tekuće godine  | 10.559           | -               | -                    | -                        | -                   | -                 | 10.559           |
| <b>Kapital i rezerve</b>   | <b>138.584</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>             | <b>-</b>                 | <b>-</b>            | <b>-</b>          | <b>138.584</b>   |
| <b>Ukupne obveze,<br/>kapital i rezerve</b>  | <b>138.584</b>   | <b>22.296</b>   | <b>136.286</b>       | <b>356.453</b>           | <b>826.464</b>      | <b>9.274</b>      | <b>1.489.357</b> |
| <b>Ročna<br/>neusklađenost</b>   | <b>657.985</b>   | <b>53.092</b>   | <b>(94.473)</b>      | <b>(218.358)</b>         | <b>(470.795)</b>    | <b>72.549</b>     | <b>-</b>         |



## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 31. Valutna analiza

31. prosinca 2016.

|  | EUR              | Vežano za<br>EUR | Ukupno<br>strane<br>valute | HRK            | Ukupno           |
|--|------------------|------------------|----------------------------|----------------|------------------|
| <b>Imovina</b>   |                  |                  |                            |                |                  |
| Novac i novčani ekvivalenti  | 11.874           | -                | 11.874                     | 49.578         | <b>61.452</b>    |
| Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode | -                | 478.081          | 478.081                    | 84.149         | <b>562.230</b>   |
| Potraživanja po osnovi operativnog najma   | -                | 8.733            | 8.733                      | -              | <b>8.733</b>     |
| Zajmovi klijentima   | -                | 392              | 392                        | 417            | <b>809</b>       |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka               | 4                | -                | 4                          | -              | <b>4</b>         |
| Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma                      | -                | -                | -                          | 666.836        | <b>666.836</b>   |
| Ostale nekretnine, postrojenja i oprema  | -                | -                | -                          | 126.114        | <b>126.114</b>   |
| Nematerijalna imovina  | -                | -                | -                          | 333            | <b>333</b>       |
| Ulaganja u zajedničke pothvate   | -                | -                | -                          | 100            | <b>100</b>       |
| Neto odgođena porezna imovina  | -                | -                | -                          | 1.170          | <b>1.170</b>     |
| Zalihe   | -                | -                | -                          | 24.960         | <b>24.960</b>    |
| Ostala imovina   | -                | 17.740           | 17.740                     | 10.678         | <b>28.418</b>    |
| <b>Ukupna imovina</b>  | <b>11.878</b>    | <b>504.946</b>   | <b>516.824</b>             | <b>964.335</b> | <b>1.481.159</b> |
| <b>Obveze, kapital i rezerve</b>   |                  |                  |                            |                |                  |
| Primljeni zajmovi  | 824.573          | 332.299          | 1.156.872                  | 75.979         | <b>1.232.851</b> |
| Jamstveni polozi klijenata   | -                | 66.244           | 66.244                     | 33             | <b>66.277</b>    |
| Obveza za porez na dobit   | -                | -                | -                          | 1.938          | <b>1.938</b>     |
| Ostale obveze  | 247              | 1.676            | 1.923                      | 17.312         | <b>19.235</b>    |
| Rezervacije  | -                | -                | -                          | 11.909         | <b>11.909</b>    |
| Temeljni kapital   | -                | -                | -                          | 30.000         | 30.000           |
| Zadržana dobit   | -                | -                | -                          | 108.584        | 108.584          |
| Dobit tekuće godine  | -                | -                | -                          | 10.365         | 10.365           |
| <b>Kapital i rezerve</b>   | -                | -                | -                          | 148.949        | <b>148.949</b>   |
| <b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>  | <b>824.820</b>   | <b>400.219</b>   | <b>1.225.039</b>           | <b>256.120</b> | <b>1.481.159</b> |
| <b>Neto devizna pozicija</b>   | <b>(812.942)</b> | <b>104.727</b>   | <b>(708.215)</b>           | <b>708.215</b> | <b>-</b>         |

# Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 31. Valutna analiza (nastavak)

31. prosinca 2015.

|  | EUR              | Vezano za<br>EUR | Ostale<br>valute | Ukupno<br>strane<br>valute | HRK            | Ukupno           |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------------------|----------------|------------------|
| <b>Imovina</b>   |                  |                  |                  |                            |                |                  |
| Novac i novčani ekvivalenti  | 28.541           | -                | -                | 28.541                     | 12.704         | 41.245           |
| Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode | -                | 572.980          | 14               | 572.994                    | 16.653         | 589.647          |
| Potraživanja po osnovi operativnog najma   | -                | 9.605            | -                | 9.605                      | -              | 9.605            |
| Zajmovi klijentima   | -                | 421              | -                | 421                        | 907            | 1.328            |
| Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma                      | -                | -                | -                | -                          | 746.323        | 746.323          |
| Ostale nekretnine, postrojenja i oprema  | -                | -                | -                | -                          | 47.371         | 47.371           |
| Nematerijalna imovina  | -                | -                | -                | -                          | 331            | 331              |
| Ulaganja u zajedničke pothvate   | -                | -                | -                | -                          | 100            | 100              |
| Neto odgođena porezna imovina  | -                | -                | -                | -                          | 2.444          | 2.444            |
| Tekuća porezna imovina   | -                | -                | -                | -                          | 2              | 2                |
| Zalihe   | -                | -                | -                | -                          | 31.316         | 31.316           |
| Ostala imovina   | -                | 13.879           | -                | 13.879                     | 5.766          | 19.645           |
| <b>Ukupna imovina</b>  | <b>28.541</b>    | <b>596.885</b>   | <b>14</b>        | <b>625.440</b>             | <b>863.917</b> | <b>1.489.357</b> |
| <b>Obveze, kapital i rezerve</b>   |                  |                  |                  |                            |                |                  |
| Primljeni zajmovi  | 888.576          | 351.821          | -                | 1.240.397                  | -              | 1.240.397        |
| Jamstveni polozi klijenata   | -                | 78.413           | -                | 78.413                     | -              | 78.413           |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                | -                | -                | -                | -                          | 2              | 2                |
| Ostale obveze  | 191              | 3.863            | -                | 4.054                      | 16.422         | 20.476           |
| Rezervacije  | -                | -                | -                | -                          | 11.485         | 11.485           |
| Temeljni kapital   | -                | -                | -                | -                          | 30.000         | 30.000           |
| Zadržana dobit   | -                | -                | -                | -                          | 98.025         | 98.025           |
| Dobit tekuće godine  | -                | -                | -                | -                          | 10.559         | 10.559           |
| <b>Kapital i rezerve</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>138.584</b> | <b>138.584</b>   |
| <b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>  | <b>888.767</b>   | <b>434.097</b>   | <b>-</b>         | <b>1.322.864</b>           | <b>166.493</b> | <b>1.489.357</b> |
| <b>Neto devizna pozicija</b>   | <b>(860.226)</b> | <b>162.788</b>   | <b>14</b>        | <b>(697.424)</b>           | <b>697.424</b> | <b>-</b>         |

**31. Valutna analiza (nastavak)**

***Analiza osjetljivosti na valutni rizik***

Društvo je uglavnom izloženo prema valuti euro. Osjetljivost na promjenu tečaja eura je određivana kod rasta/pada tečaja od 1%. Utjecaj na sveobuhvatnu dobit je značajan. Uzrok tome je činjenica da novčani tokovi od operativnog najma također imaju valutnu klauzulu u eurima, financirani su zajmovima koji imaju istu valutnu klauzulu, ali se imovina iz operativnog najma ne revalorizira u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na svaki izvještajni datum. Ukoliko bi se tečaj eura povećao za 1%, dobit prije oporezivanja bi bila za 8.022 tisuća kuna manja (u 2015. godini: 7.901 tisuća kuna manja). Ukoliko bi se tečaj eura smanjio za 1%, dobit prije poreza bi bila za 8.022 tisuća kuna veća (u 2015. godini: 7.901 tisuća kuna veća).

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 32. Promjene kamatnih stopa, analiza kamatne neusklađenosti i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope

Društvo je izloženo raznim rizicima povezanim s učinkom fluktuacije kamatnih stopa na tržištu na njegov financijski položaj i novčane tokove. U idućoj tablici analiziran je kamatni rizik Društva na dan 31. prosinca 2016. godine, koji nije nužno indikativan za položaj Društva u nekom drugom razdoblju. U tablici je prikazana osjetljivost dobiti Društva na promjene kamatnih stopa.

#### Promjene kamatnih stopa

##### 31. prosinca 2016.

| Imovina  | Beskamatno     | Do 1 mjeseca   | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Fiksna kamata    | Ukupno           |
|--|----------------|----------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|
| Novac i novčani ekvivalenti  | -              | 61.452         | -                 | -                  | -                | 61.452           |
| Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode | 775            | 149.301        | 269.743           | 10.759             | 131.653          | 562.230          |
| Potraživanja po osnovi operativnog najma   | 8.733          | -              | -                 | -                  | -                | 8.733            |
| Zajmovi klijentima   | 809            | -              | -                 | -                  | -                | 809              |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka               | -              | -              | 4                 | -                  | -                | 4                |
| Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma                      | 666.836        | -              | -                 | -                  | -                | 666.836          |
| Ostale nekretnine, postrojenja i oprema  | 126.114        | -              | -                 | -                  | -                | 126.114          |
| Nematerijalna imovina  | 333            | -              | -                 | -                  | -                | 333              |
| Ulaganja u zajedničke pothvate   | 100            | -              | -                 | -                  | -                | 100              |
| Neto odgođena porezna imovina  | 1.170          | -              | -                 | -                  | -                | 1.170            |
| Zalihe   | 24.960         | -              | -                 | -                  | -                | 24.960           |
| Ostala imovina   | 28.418         | -              | -                 | -                  | -                | 28.418           |
| <b>Ukupna imovina</b>  | <b>858.248</b> | <b>210.753</b> | <b>269.747</b>    | <b>10.759</b>      | <b>131.653</b>   | <b>1.481.159</b> |
| <b>Obveze, kapital i rezerve</b>   |                |                |                   |                    |                  |                  |
| Primljeni zajmovi  | -              | -              | 625.827           | 198.558            | 408.466          | 1.232.851        |
| Jamstveni polozi klijenata   | 66.277         | -              | -                 | -                  | -                | 66.277           |
| Obveza za porez na dobit   | 1.938          | -              | -                 | -                  | -                | 1.938            |
| Ostale obveze  | 19.235         | -              | -                 | -                  | -                | 19.235           |
| Rezervacije  | 11.909         | -              | -                 | -                  | -                | 11.909           |
| Temeljni kapital   | 30.000         | -              | -                 | -                  | -                | 30.000           |
| Zadržana dobit   | 108.584        | -              | -                 | -                  | -                | 108.584          |
| Dobit tekuće godine  | 10.365         | -              | -                 | -                  | -                | 10.365           |
| Kapital i rezerve  | 148.949        | -              | -                 | -                  | -                | 148.949          |
| <b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>  | <b>248.308</b> | <b>-</b>       | <b>625.827</b>    | <b>198.558</b>     | <b>408.466</b>   | <b>1.481.159</b> |
| <b>Kamatna neusklađenost</b>   | <b>609.940</b> | <b>210.753</b> | <b>(356.080)</b>  | <b>(187.798)</b>   | <b>(276.814)</b> | <b>-</b>         |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 32. Promjene kamatnih stopa, analiza kamatne neusklađenosti i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope (nastavak)

#### Promjene kamatnih stopa

31. prosinca 2015.

|  | Beskamatno     | Do 1 mjeseca   | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Fiksna kamata    | Ukupno           |
|--|----------------|----------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|
| <b>Imovina</b>   |                |                |                   |                    |                  |                  |
| Novac i novčani ekvivalenti  | -              | 41.245         | -                 | -                  | -                | 41.245           |
| Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode | 1.719          | 156.332        | 369.911           | 4.257              | 57.428           | 589.647          |
| Potraživanja po osnovi operativnog najma   | 9.605          | -              | -                 | -                  | -                | 9.605            |
| Zajmovi klijentima   | 482            | 672            | 109               | 65                 | -                | 1.328            |
| Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma                      | 746.323        | -              | -                 | -                  | -                | 746.323          |
| Ostale nekretnine, postrojenja i oprema  | 47.371         | -              | -                 | -                  | -                | 47.371           |
| Nematerijalna imovina  | 331            | -              | -                 | -                  | -                | 331              |
| Ulaganja u zajedničke pothvate   | 100            | -              | -                 | -                  | -                | 100              |
| Neto odgođena porezna imovina  | 2.444          | -              | -                 | -                  | -                | 2.444            |
| Tekuća porezna imovina   | 2              | -              | -                 | -                  | -                | 2                |
| Zalihe   | 31.316         | -              | -                 | -                  | -                | 31.316           |
| Ostala imovina   | 19.645         | -              | -                 | -                  | -                | 19.645           |
| <b>Ukupna imovina</b>  | <b>859.338</b> | <b>198.249</b> | <b>370.020</b>    | <b>4.322</b>       | <b>57.428</b>    | <b>1.489.357</b> |
| <b>Obveze, kapital i rezerve</b>   |                |                |                   |                    |                  |                  |
| Primljeni zajmovi  | -              | -              | 827.099           | 56.399             | 356.899          | 1.240.397        |
| Jamstveni polozi klijenata   | 78.413         | -              | -                 | -                  | -                | 78.413           |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                | 2              | -              | -                 | -                  | -                | 2                |
| Ostale obveze  | 20.476         | -              | -                 | -                  | -                | 20.476           |
| Rezervacije  | 11.485         | -              | -                 | -                  | -                | 11.485           |
| Temeljni kapital   | 30.000         | -              | -                 | -                  | -                | 30.000           |
| Zadržana dobit   | 98.025         | -              | -                 | -                  | -                | 98.025           |
| Dobit tekuće godine  | 10.559         | -              | -                 | -                  | -                | 10.559           |
| <b>Kapital i rezerve</b>   | <b>138.584</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>138.584</b>   |
| <b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>  | <b>248.960</b> | <b>-</b>       | <b>827.099</b>    | <b>56.399</b>      | <b>356.899</b>   | <b>1.489.357</b> |
| <b>Kamatna neusklađenost</b>   | <b>610.378</b> | <b>198.250</b> | <b>(457.079)</b>  | <b>(52.077)</b>    | <b>(299.471)</b> | <b>-</b>         |

Iznosi potraživanja po osnovi financijskog najma, te zajmova klijentima u ukupnom iznosu 1.584 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2016 (2015. 2.201 tisuću kuna), koji su prikazani kao beskamadni su uglavnom iznosi utuženja umanjeni za ispravke vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 32. Promjene kamatnih stopa, analiza kamatne neusklađenosti i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope (nastavak)

#### Analiza osjetljivosti kamatne stope

Analiza efekata promjene kamatne stope napravljena je za financijske instrumente za koje je Društvo izloženo kamatnom riziku na datum izvještaja o financijskom položaju. U obzir su uzeti financijski instrumenti koji imaju promjenjivu kamatnu stopu na dan izvještaja. Za spomenute instrumente, analiza je napravljena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos imovine i obveza na datum bilance bio jednak čitavu godinu. Promjena stope od 50 baznih jedinica koristi se za potrebe internog izvještavanja Upravi o riziku kamatnih stopa i predstavlja procjenu Uprave razumno mogućih promjena kamatnih stopa. U slučaju povećanja, odnosno smanjenja kamatnih stopa za 50 baznih jedinica, a da su sve ostale varijable ostale nepromijenjene, efekt na dobit prije poreza za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. bi bio smanjenje/povećanje za iznos od 1.666 tisuća HRK (2015.: 1.555 tisuća HRK) po osnovi izloženosti kamatnom riziku. U analizu nije uključena imovina u operativnom najmu, iako promjene kamatnih stopa imaju utjecaj i na prihode vezane za operativni najam.

### 33. Prosječne kamatne stope

Objavljene prosječne kamatne stope predstavljaju prosječan vagani prinos na financijske instrumente u izvještajnom razdoblju.

|  | <b>2016.</b>                           | <b>2015.</b>                           |
|--|--|--|
|  | <b>Prosječna<br/>kamatna<br/>stopa</b> | <b>Prosječna<br/>kamatna<br/>stopa</b> |
|  | <b>%</b>                               | <b>%</b>                               |
| <b>Imovina</b>   |  |  |
| Novac  | 0,20                                   | 0,30                                   |
| Plasmani bankama   | 0,35                                   | 0,69                                   |
| Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode | 4,59                                   | 4,85                                   |
| Zajmovi klijentima   | -                                      | 6,76                                   |
| <b>Obveze</b>  |  |  |
| Primljeni zajmovi  | 2,64                                   | 2,82                                   |
| Kamatni swap   | -                                      | 0,08                                   |

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 34. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, tzv. izlazna cijena.

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, plasmana bankama, obveza prema dobavljačima i ostalih obveza se ne razlikuje značajno od knjigovodstvenih vrijednosti ove imovine zbog kratkoročnosti navedenih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po osnovi financijskih najмова, umanjenih za nezarađene buduće prihode, izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih priljeva, uz pretpostavku da će iznosi biti otplaćivani u skladu s ugovorenim dospijećem.

Kamata na većinu zajmova koje Društvo koristi je promjenjiva i određena po tržišnim stopama, što znači da je knjigovodstvena vrijednost zajmova približna njihovim fer vrijednostima. Fer vrijednost obveza Društva po zajmovima s fiksnom stopom se procjenjuje na temelju sadašnje vrijednosti budućih novčanih odljeva, diskontiranih primjenom kamatnih stopa koje bi se na dan izvještaja o financijskom položaju primjenjivale na nove zajmove slične vrste i sličnog preostalog razdoblja do dospijeća.

Nadalje, mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i subjektu su dostupne na datum mjerenja.
- Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju (Ulazni podaci 1) i vidljive su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno i
- Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu vidljivi.

|                | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka |       | Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka |       |
|----------------|--|-------|---|-------|
|                | 2016.  | 2015. | 2016.   | 2015. |
| <b>Level 2</b> | 4  | -     | -   | 2     |

Nije bilo kretanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka između razina 1, 2 i 3.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 35. Transakcije s povezanim osobama

U kolovozu 2016, Raiffeisenbank Austria d.d. je kupila 50% udjela u kapitalu Društva od društva Raiffeisen Leasing International, registriranog u Austriji. Krajnji vlasnik obaju društava je Raiffeisen Bank International AG („RBI“), društvo sa sjedištem u Austriji, od čijih pridruženih društava koja sačinjavaju grupu, Društvo prima određene konzultantske i upravljačke usluge, odnosno kojima Društvo pruža usluge najma. Društvo za neposredno povezane osobe smatra svoje glavne udjelničare, članove Uprave i druge izvršne rukovoditelje (pod zajedničkim nazivom „ključno rukovodstvo“), zatim članove uže obitelji ključnog rukovodstva te subjekte pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem rukovoditelja i članova njihovih užih obitelji.

#### **(a) Najznačajnije transakcije s neposredno povezanim osobama**

Najznačajnije transakcije s povezanim osobama mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

|   | Poslovni prihodi |               | Poslovni rashodi |               |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
|   | 2016.            | 2015.         | 2016.            | 2015.         |
| <b>Vlasnici Društva</b>   |                  |               |                  |               |
| Raiffeisenbank Austria d.d.   | 4.005            | 7.115         | 20.383           | 25.083        |
| <b>Društva u sklopu Raiffeisen grupe</b>  |                  |               |                  |               |
| Raiffeisen Bank International, Vienna   | -                | -             | 15.285           | 17.327        |
| AO Raiffeisenbank Moskva  | -                | -             | 817              | -             |
| Raiffeisen Leasing International GmbH, Beč  | -                | -             | 376              | 760           |
| Raiffeisen Consulting d.o.o.  | 1.130            | 2.175         | 179              | 238           |
| Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. | 493              | 480           | -                | -             |
| Raiffeisen Factoring d.o.o.   | 120              | 104           | 16               | -             |
| Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o.   | 108              | 124           | -                | -             |
| Raiffeisen Invest d.o.o.  | 102              | 115           | -                | -             |
| Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.  | 102              | 48            | -                | -             |
| Raiffeisen Bonus d.o.o.   | 62               | 64            | -                | -             |
|   | <b>6.122</b>     | <b>10.225</b> | <b>37.056</b>    | <b>43.408</b> |



## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 35. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

#### **(b) Naknade ključnim rukovoditeljima**

Ključni rukovoditelji Društva su članovi Uprave i prokuristi. Naknade ključnim rukovoditeljima obuhvaćaju ukupne bruto naknade, koje se sastoje od kratkoročnih primanja, kao što su osnovna plaća i bonusi, zatim primanja u naravi, obvezni mirovinski i drugi socijalni doprinosi.

|                                     | <b>2016.</b> | <b>2015.</b> |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Plaće i ostala kratkoročna primanja | <u>2.904</u> | <u>3.333</u> |

#### **(c) Stanja iz transakcija s povezanim osobama na kraju godine**

Stanja na kraju godine, proizašla iz odnosa s povezanim osobama, mogu se sažeti kako slijedi:

|   | <b>Potraživanja</b>           |                               | <b>Obveze</b>                 |                               |
|---|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|   | <b>31. prosinca<br/>2016.</b> | <b>31. prosinca<br/>2015.</b> | <b>31. prosinca<br/>2016.</b> | <b>31. prosinca<br/>2015.</b> |
| <b>Vlasnici Društva</b>   |                               |                               |                               |                               |
| Raiffeisenbank Austria d.d.   | 61.128                        | 41.691                        | 337.744                       | 359.059                       |
| <b>Društva u sklopu Raiffeisen grupe</b>  |                               |                               |                               |                               |
| Raiffeisen Bank International, Beč  | 333                           | 32                            | 472.655                       | 638.438                       |
| AO Raiffeisenbank Moskva  | -                             | -                             | 75.834                        | -                             |
| Raiffeisen Consulting d.o.o.  | 1                             | 208                           | 269                           | 258                           |
| Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. | -                             | -                             | 333                           | 337                           |
| Raiffeisen Factoring d.o.o.   | -                             | -                             | 218                           | 251                           |
| Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o.   | 58                            | 3                             | 334                           | 161                           |
| Raiffeisen Invest d.o.o.  | -                             | -                             | 94                            | 152                           |
| Raiffeisen Bonus d.o.o.   | -                             | -                             | -                             | -                             |
| Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.  | -                             | -                             | 129                           | 130                           |
|   | <b>61.520</b>                 | <b>41.934</b>                 | <b>887.610</b>                | <b>998.786</b>                |

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

**36. Preuzete i potencijalne obveze**

Ukupan iznos otvorenih preuzetih obveza financiranja na dan izvještavanja:

|  | <b>31. prosinca<br/>2016</b> | <b>31. prosinca<br/>2015</b> |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Neiskorišteni odobreni limiti i preuzete obveze po<br>financijskom najmu | 130.329                      | 112.510                      |
| Preuzete obveze po operativnom najmu                                     | <u>326</u>                   | <u>4.102</u>                 |
|  | <b><u>130.655</u></b>        | <b><u>116.612</u></b>        |

**37. Vanbilančni zapisi**

|   | <b>31. prosinca 2016.</b> | <b>31. prosinca 2015.</b> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Ostatak vrijednosti operativnog najma                                   | 442.604                   | 470.283                   |
| Buduća minimalna plaćanja prema operativnom najmu<br>– do 1 godine      | 131.272                   | 141.454                   |
| Buduća minimalna plaćanja prema operativnom najmu<br>– od 1-5 godine    | 244.361                   | 312.279                   |
| Buduća minimalna plaćanja prema operativnom najmu<br>– više od 5 godine | 8.262                     | 41.266                    |
| Preuzete obveze po financijskom najmu                                   | 5.973                     | 20.243                    |
| Preuzete obveze po operativnom najmu                                    | 326                       | 4.102                     |
| Neiskorišteni odobreni okviri   | 124.356                   | 92.267                    |
| Neiskorišteni primljeni krediti   | 391.687                   | 148.692                   |
| Dokumentacija - primljene garancije i zalog materijalne<br>imovine      | 8.195                     | 10.745                    |
| Garancije za dobro izvršenje posla                                      | 157                       | 118                       |
| Neto nominalna vrijednost – forward ugovori                             | 1                         | 22                        |
| Imovina preuzeta iz financijskog leasinga                               | -                         | 121                       |
| Potraživanja od države  | <u>9.643</u>              | <u>9.643</u>              |
|   | <b><u>1.366.837</u></b>   | <b><u>1.251.235</u></b>   |
| <br>  |                           |                           |
| Mjenice i zadužnice (u komadima)  | <u><b>8.986</b></u>       | <u><b>8.117</b></u>       |

Prema zahtjevima Agencije preuzeta imovina se knjiži vanbilančno u prvoj godini preuzimanja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **38. Događaji nakon datuma bilance**

Nijedan značajan događaj ili transakcija nisu zabilježeni nakon 31. prosinca 2016. koji bi imali materijalan učinak na financijske izvještaje nakon 31. prosinca 2016., niti takvi koji se odnose na poslove Društva, a koji bi bili od takvog značaja da bi zahtijevali objavljivanje u bilješkama uz financijske izvještaje.

## Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

### Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu i Zakona o leasingu, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela je Pravilnik o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava („Pravilnik”). Sljedeći obrasci prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenim Pravilnikom :

#### Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja  | Opis pozicije   | Prethodna godina   | Tekuća godina      |
|-----------------|------------------|---|--------------------|--------------------|
| 1               | 2                | 3   | 4                  | 5                  |
| <b>1</b>        | <b>2+3+4</b>     | <b>PRIHODI OD KAMATA</b>  | <b>35.948.786</b>  | <b>29.579.398</b>  |
| 2               |                  | Prihod od kamata - financijski leasing  | 35.030.056         | 29.480.404         |
| 3               |                  | Prihod od kamata - dani zajmovi   | 278.799            | 31.204             |
| 4               |                  | Ostali prihodi od kamata  | 639.932            | 67.790             |
| <b>5</b>        | <b>6+7+8</b>     | <b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>   | <b>38.784.308</b>  | <b>36.239.374</b>  |
| 6               |                  | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija | 20.645.097         | 20.285.733         |
| 7               |                  | Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija     | 17.680.402         | 15.950.146         |
| 8               |                  | Ostali kamatni rashodi  | 458.809            | 3.495              |
| <b>9</b>        | <b>1-5</b>       | <b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>  | <b>(2.835.522)</b> | <b>(6.659.976)</b> |
| 10              |                  | PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA  | 495.520            | 447.325            |
| 11              |                  | RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE  | (3.437.973)        | (3.233.060)        |
| <b>12</b>       | <b>10-11</b>     | <b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>                                       | <b>(2.942.453)</b> | <b>(2.785.735)</b> |
| <b>13</b>       | <b>14+...+19</b> | <b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>  | <b>184.045.008</b> | <b>177.242.478</b> |
| 14              |                  | Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga                                    | 171.826.400        | 162.684.069        |
| 15              |                  | Dobit od prodaje imovine - operativni leasing                                     | -                  | -                  |
| 16              |                  | Dobit od prodaje imovine - financijski leasing                                    | 122.961            | 106.565            |
| 17              |                  | Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing                                 | 5.635              | -                  |
| 18              |                  | Dobit od tečajnih razlika   | 8.416.644          | 5.864.434          |
| 19              |                  | Ostali prihodi  | 3.673.368          | 8.587.410          |

## Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

## Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja          | Opis pozicije  | Prethodna godina   | Tekuća godina      |
|-----------------|--------------------------|--|--------------------|--------------------|
| <b>20</b>       | <b>21+...+29</b>         | <b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>   | <b>157.724.720</b> | <b>154.589.487</b> |
| 21              |                          | Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing  | 5.889.039          | 6.367.699          |
| 22              |                          | Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing   | -                  | -                  |
| 23              |                          | Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing  | -                  | 15.396             |
| 24              |                          | Gubitak od tečajnih razlika  | -                  | -                  |
| 25              |                          | Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu   | 110.094.704        | 110.871.242        |
| 26              |                          | Troškovi amortizacije ostale imovine   | 2.167.429          | 3.331.654          |
| 27              |                          | Troškovi osoblja   | 18.562.334         | 19.085.131         |
| 28              |                          | Opći i administrativni troškovi poslovanja   | 8.823.774          | 8.916.666          |
| 29              |                          | Ostali rashodi   | 12.187.439         | 6.001.699          |
| <b>30</b>       | <b>13-20</b>             | <b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>  | <b>26.320.288</b>  | <b>22.652.991</b>  |
| <b>31</b>       | <b>9+12+30</b>           | <b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>             | <b>20.542.313</b>  | <b>13.207.280</b>  |
| 32              |                          | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)     | <b>6.847.397</b>   | <b>(372.457)</b>   |
| <b>33</b>       | <b>31-32</b>             | <b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>   | <b>13.694.916</b>  | <b>13.579.737</b>  |
| 34              |                          | Porez na dobit   | <b>3.135.605</b>   | 3.215.196          |
| <b>35</b>       | <b>33-34</b>             | <b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>   | <b>10.559.311</b>  | <b>10.364.541</b>  |
| 36              |                          | Pripisano imateljima kapitala matice   | -                  |                    |
| 37              |                          | Pripisano manjinskom interesu  | -                  |                    |
| <b>38</b>       | <b>39+...+43<br/>-44</b> | <b>OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| 39              |                          | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | -                  |                    |
| 40              |                          | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju                       | -                  |                    |
| 41              |                          | Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka   | -                  |                    |
| 42              |                          | Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja                        | -                  |                    |
| 43              |                          | Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja       | -                  |                    |
| 44              |                          | Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti   | -                  |                    |
| <b>45</b>       | <b>35+38</b>             | <b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>   | <b>10.559.311</b>  | <b>10.364.541</b>  |
| 46              |                          | Pripisano imateljima kapitala matice   |                    |                    |
| 47              |                          | Pripisano manjinskom interesu  |                    |                    |
| <b>48</b>       |                          | <b>Reklasifikacijske usklade</b>   |                    |                    |

## Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

---

### **Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)**

Budući da su u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti sastavljenom u skladu s Pravilnikom podaci klasificirani različito od onih u revidiranim financijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, u nastavku su priložena objašnjenja značajnih razlika:

#### **1. Prihodi od kamata i slični prihodi**

U revidiranim financijskim izvještajima za 2016. godinu „Prihodi od kamata i slični prihodi“ su za 250 tisuća kuna (2015. godina: 308 tisuća kuna) manji nego u izvještajnim obrascima koje je propisala Hanfa. Razlika je u unaprijed plaćenim troškovima provizija za sklapanje ugovora o leasingu, koji se u navedenim obrascima prikazuju kao „Ostali poslovni rashodi“.

#### **2. Rashodi od naknada i provizija**

Iznos na poziciji „Rashodi od provizija i naknada“ u revidiranim financijskim izvještajima je u 2016. godini za 323 tisuće kuna (2015. godina: 482 tisuće kuna) manji od iznosa na istoj poziciji u obrascima koje je propisala Hanfa. Razlika je zbroj iznosa naknade Hanfi i naknade za oduzimanje vozila, koje su u obrascima prikazane u okviru pozicije „Ostali poslovni rashodi“.

#### **3. Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga i Ostali poslovni prihodi**

U revidiranim financijskim izvještajima „Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga“ za 2016. godinu prikazan je za 2.851 tisuću kuna manji (2015. godina: 2.784 tisuća kuna) nego u izvještajnim obrascima koje je propisala Hanfa, budući da su ostali prihodi vezani uz operativni leasing (zatezna kamata, naknada za korištena sredstva, naknada prijevremenog raskida i prihodi od amortizacije jednokratnih naknada) u revidiranim financijskim izvještajima prikazani u okviru „Ostalih poslovnih prihoda“.

#### **4. Ostali poslovni rashodi**

U revidiranim financijskim izvještajima, „Ostali poslovni rashodi“ prikazani su za 573 tisuća kuna manji za 2016. godinu (2015.godina: 790 tisuća kuna) nego u izvještajnim obrascima koje je propisala Hanfa, zbog unaprijed plaćenih troškova provizija za sklapanje ugovora o leasingu, naknade Hanfi, te naknade za oduzimanje vozila koje su prikazane kako je gore navedeno.

## Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

## Izvještaj o financijskom položaju

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja     | Opis pozicije   | Prethodna godina     | Tekuća godina        |
|-----------------|---------------------|---|----------------------|----------------------|
| 1               | 2                   | 3   | 4                    | 5                    |
| <b>1</b>        | <b>2+3+15+21+24</b> | <b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>                                       | <b>1.209.728.538</b> | <b>1.173.757.452</b> |
| 2               |                     | NEMATERIJALNA IMOVINA   | 330.506              | 332.997              |
| 3               | 4+5+13+14           | MATERIJALNA IMOVINA   | 793.694.169          | 792.948.446          |
| 4               |                     | Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)           | -                    | -                    |
| 5               | 6+...+12            | Materijalna imovina dana u operativni leasing                   | 746.323.549          | 666.833.719          |
| 6               |                     | Nekretnine  | 398.035.916          | 344.336.440          |
| 7               |                     | Osobna vozila   | 207.219.755          | 202.009.126          |
| 8               |                     | Gospodarska vozila  | 55.036.851           | 56.765.584           |
| 9               |                     | Plovila   | 20.248.363           | 13.919.370           |
| 10              |                     | Letjelice   | -                    | -                    |
| 11              |                     | Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema             | 65.782.664           | 49.803.199           |
| 12              |                     | Ostalo  | -                    | -                    |
| 13              |                     | Ostala materijalna imovina                                      | 15.890.642           | 15.125.473           |
| 14              |                     | Imovina dana u najam i zakup                                    | 31.479.978           | 110.989.254          |
| 15              | 16+...+20           | DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA                                  | 460.809              | 387.685              |
| 16              |                     | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 100.000              | 100.000              |
| 17              |                     | Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire                        | -                    | -                    |
| 18              |                     | Dani dugotrajni zajmovi   | -                    | -                    |
| 19              |                     | Dani dugotrajni depoziti  | -                    | -                    |
| 20              |                     | Ostala dugotrajna financijska imovina                           | 360.809              | 287.685              |
| 21              | 22+23               | DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA   | 409.418.638          | 375.386.480          |
| 22              |                     | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga                    | 398.585.732          | 358.683.228          |
| 23              |                     | Ostala dugotrajna potraživanja                                  | 10.832.906           | 16.703.252           |
| 24              |                     | ODGOĐENA POREZNA IMOVINA  | 5.824.416            | 4.701.844            |

## Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

## Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja     | Opis pozicije  | Prethodna godina     | Tekuća godina        |
|-----------------|---------------------|--|----------------------|----------------------|
| <b>25</b>       | <b>26+27+32+3</b>   | <b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>  | <b>283.187.087</b>   | <b>311.333.295</b>   |
| 26              |                     | ZALIHE   | 31.361.707           | 24.980.642           |
| <b>27</b>       | <b>28+...+31</b>    | <b>KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>                                       | <b>209.252.505</b>   | <b>224.068.664</b>   |
| 28              |                     | Potraživanja po osnovi operativnog leasinga                            | 9.606.024            | 8.733.080            |
| 29              |                     | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga                           | 188.753.984          | 198.022.324          |
| 30              |                     | Potraživanja od države i drugih institucija                            | 11.956               | 13.722               |
| 31              |                     | Ostala kratkotrajna potraživanja                                       | 10.880.541           | 17.299.538           |
| <b>32</b>       | <b>33+...+37</b>    | <b>KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>                                | <b>1.328.310</b>     | <b>832.710</b>       |
| 33              |                     | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate        | -                    | -                    |
| 34              |                     | Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire                             | -                    | -                    |
| 35              |                     | Dani kratkotrajni zajmovi  | 1.328.310            | 809.125              |
| 36              |                     | Dani kratkotrajni depoziti   | -                    | -                    |
| 37              |                     | Ostala kratkotrajna financijska imovina                                | -                    | 23.585               |
| <b>38</b>       |                     | <b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>                                      | <b>41.244.565</b>    | <b>61.451.279</b>    |
| <b>39</b>       |                     | <b>PLACENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b> | <b>4.824.863</b>     | <b>6.689.555</b>     |
| <b>40</b>       | <b>1+25+39</b>      | <b>UKUPNA AKTIVA</b>   | <b>1.497.740.488</b> | <b>1.491.780.302</b> |
| <b>41</b>       |                     | <b>Aktivni izvanbilančni zapisi</b>                                    | <b>1.251.244.453</b> | <b>1.366.845.841</b> |
| <b>42</b>       | <b>43+45+...+48</b> | <b>KAPITAL I REZERVE</b>   | <b>138.584.027</b>   | <b>148.948.568</b>   |
| 43              |                     | Upisani kapital  | 30.000.000           | 30.000.000           |
| 44              |                     | U tome u vlasništvu nerezidenata                                       | 15.000.000           | -                    |
| 45              |                     | Revalorizacijska rezerva   | -                    | -                    |
| 46              |                     | Ostale rezerve   | -                    | -                    |
| 47              |                     | Zadržana dobit/preneseni gubitak                                       | 98.024.716           | 108.584.027          |
| 48              |                     | Dobit/gubitak tekuće godine  | 10.559.311           | 10.364.541           |
| <b>49</b>       |                     | <b>REZERVIRANJA</b>  | <b>11.484.773</b>    | <b>11.909.763</b>    |
| <b>50</b>       | <b>51+...+57</b>    | <b>DUGOROČNE OBVEZE</b>  | <b>833.752.525</b>   | <b>887.711.482</b>   |
| 51              |                     | Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija      | 433.880.169          | 445.165.592          |
| 52              |                     | Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija  | 335.338.899          | 386.330.292          |
| 53              |                     | Obveze za predujmove po osnovi leasinga                                | -                    | -                    |
| 54              |                     | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga                        | 61.152.857           | 52.682.432           |
| 55              |                     | Obveze za izdane vrijednosne papire                                    | -                    | -                    |
| 56              |                     | Ostale dugoročne obveze  | -                    | -                    |
| 57              |                     | Odgođena porezna obveza  | 3.380.600            | 3.533.166            |



Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

**Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)**

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja       | Opis pozicije  | Prethodna godina     | Tekuća godina        |
|-----------------|-----------------------|--|----------------------|----------------------|
| <b>58</b>       | <b>59+...+64</b>      | <b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>                                    | <b>504.798.139</b>   | <b>432.249.806</b>   |
| 59              |                       | Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija      | 456.927.045          | 384.858.170          |
| 60              |                       | Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija  | 17.409.637           | 21.667.058           |
| 61              |                       | Obveze za kratkoročne vrijednosne papire                     | -                    | -                    |
| 62              |                       | Obveze za predujmove po osnovi leasinga                      | 4.220.142            | 2.224.986            |
| 63              |                       | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga              | 17.259.728           | 13.595.306           |
| 64              |                       | Ostale kratkoročne obveze                                    | 8.981.587            | 9.904.286            |
| <b>65</b>       |                       | <b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b> | <b>9.121.025</b>     | <b>10.960.683</b>    |
| <b>66</b>       | <b>42+49+50+58+65</b> | <b>UKUPNA PASIVA</b>   | <b>1.497.740.488</b> | <b>1.491.780.302</b> |
| 67              |                       | <b>Pasivni izvanbilančni zapisi</b>                          | <b>1.251.244.453</b> | <b>1.366.845.841</b> |

Budući da su u izvještaju o financijskom položaju sastavljenom u skladu s Pravilnikom podaci klasificirani različito od onih u revidiranim financijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, u nastavku su priložena objašnjenja značajnih razlika. Na dan 31. prosinca 2016. razlika između ukupne aktive i pasive u izvještaju o financijskom položaju iznosi 10.621 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 8.383 tisuće kuna).

Navedena razlika je rekapitulirana u **Tablici 1**:

| Iznos<br>(u tisućama kuna) |              | Opis razlike                  | Pozicija                                      |  |
|----------------------------|--------------|-------------------------------|---|--|
| 2016                       | 2015         |                               | Financijski izvještaji                        | Obrasci HANFA-e  |
| 1.919                      | 1.844        | Odgođeni prihodi od naknada   | Imovina/ Potraživanja po osnovi financ. najma | Obveze/Odgođeno plaćanje troškova i prihod bud. razdoblja          |
| 3.533                      | 3.380        | Odgođena porezna obveza       | Imovina/Odgođena porezna imovina (neto iznos) | Obveze/Odgođena porezna obveza                                     |
| 5.169                      | 3.159        | Razgraničeni troškovi naknada | Obveze/Uzeti kamatonosni zajmovi              | Imovina/Plaćeni troškovi bud. razdoblja i nedospj. naplata prihoda |
| <b>10.621</b>              | <b>8.383</b> |                               |   |  |

### **Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)**

Slijede objašnjenja ostalih značajnih razlika među pozicijama.

#### **1. Novac na računu i u blagajni i Dani kratkotrajni depoziti**

U revidiranim financijskim izvještajima „Novac na računu i blagajni“ i „Dani kratkotrajni depoziti“ prikazani su u okviru jedne pozicije „Novac i novčani ekvivalenti“, dok su obrascima propisanim od strane Hanfe, razdvojeni u dvije pozicije : „Novac na računu i u blagajni“ i „Dani kratkotrajni depoziti“.

#### **2. Potraživanja po osnovi financijskog leasinga**

„Potraživanja po osnovi financijskog leasinga“ u revidiranim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2016. prikazani su u ukupnom iznosu od 562.230 tisuća kuna (31. prosinca 2015 .godine: 589.647 tisuća kuna), dok su u obrascima koje je propisala Hanfa ova potraživanja razdvojena na dugotrajna i kratkotrajna.

Poseban porez na motorna vozila u iznosu 7.056 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2016. (31. prosinca 2015 .godine: 3.683 tisuća kuna) dio je potraživanja po osnovi financijskog leasinga u revidiranim financijskim izvještajima, dok je u obrascima za izvještavanje Hanfi prikazan kao dio „Ostalih potraživanja“.

#### **3. Dani zajmovi**

Na dan 31. prosinca 2016. „Dani zajmovi“ u revidiranim financijskim izvještajima prikazani su u ukupnom iznosu od 809 tisuća kuna (31. prosinca 2015. godine: 1.328 tisuća kuna), dok su u obrascima koje je propisala Hanfa dani zajmovi razdvojeni na dugotrajne i kratkotrajne.

#### **4. Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka**

Na dan 31. prosinca 2016. "Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka" prikazana je u revidiranim financijskim izvještajima u ukupnom iznosu od 4 tisuće kuna (31. prosinca 2015.godine: 0 tisuća kuna) dok je u obrascima koje je propisala Hanfa prikazana na poziciji financijske imovine koja se dijeli na „Ostalu dugotrajnu financijsku imovinu“ i „Ostalu kratkotrajnu financijsku imovinu“. Ostatak prikazan na navedenoj poziciji u obrascima u iznosu od 306 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2016. godine kuna (31. prosinca 2015.godine: 360 tisuća kuna) odnosi se uglavnom na jamčevine za uzeti operativni leasing koje su u revidiranim financijskim izvještajima prikazane na poziciji „Ostala imovina“.

#### **5. Ostala materijalna imovina i materijalna imovina u pripremi**

U revidiranim financijskim izvještajima, materijalna imovina koja nije dana u operativni leasing „Ostale nekretnine, postrojenja i oprema“ , prikazana je u ukupnom iznosu od 126.114 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2016. (31. prosinca 2015.: 47,371 tisuća kuna), dok je u obrascima koje je propisala Hanfa navedena imovina prikazana na pozicijama: „Materijalna imovina u pripremi“ „Ostala materijalna imovina“ , te „Imovina dana u najam i zakup“.

**Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)**

**6. Odgođena porezna imovina i odgođena porezna obveza**

„Odgođena porezna imovina“ i „Odgođena porezna obveza“ u revidiranim financijskim izvještajima je prikazana na neto principu, dok su u obrascima koje je propisala Hanfa prikazane po bruto principu.

**7. Ostala imovina**

U obrascima koje je propisala Hanfa pozicije „Ostala dugotrajna potraživanja“ i „Ostala kratkotrajna potraživanja“, zatim „Potraživanja od države i drugih institucija“, „Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda“ prikazani su kao zasebne pozicije, dok su u revidiranim financijskim izvještajima prikazani u okviru „Ostale imovine“ u ukupnom iznosu od 28,418 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2016. godine (31. prosinca 2015.godine: 19.645 tisuća kuna) , te pozicije „Tekuća porezna imovina“ u iznosu od 0 kuna na dan 31. prosinca 2016 (31. prosinca 2015.godine: 2 tisuća kuna),osim posebnog poreza na motorna vozila po financijskom leasingu. Navedeni porez je u revidiranim izvješćima prikazan unutar potraživanja po financijskom leasingu.

**Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)**

**8. Primljeni zajmovi**

„Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija“, „Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija“, „Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija“ i „Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija“ koje su u obrascima koje je propisala Hanfa prikazane kao zasebne pozicije, u revidiranim financijskim izvještajima su prikazani u u jednoj poziciji „Primljeni zajmovi“ u ukupnom iznosu od 1,232,851 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2016. (31. prosinca 2015. godine: 1.240.397 tisuća kuna).

**9. Jamstveni depoziti klijenata**

Obveze za depozite klijenata su u revidiranim financijskim izvješćima prikazane u jednom iznosu, na poziciji „Jamstveni polozi klijenata“, dok su u obrascima koje je propisala Hanfa razdvojeni na na kratkoročne i dugoročne .

**10. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**

„Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ s iznosom od 0 kuna na dan 31. prosinca 2016. (31. prosinca 2015. godine: 2 tisuća kuna) koje su u revidiranim financijskim izvještajima prikazane kao zasebna pozicija, u obrascima propisanim od strane Hanfe prikazane su u okviru „Ostalih kratkoročnih obveza“.

**11. Ostale obveze**

„Ostale obveze“ u iznosu od 19,235 tisuću kuna na dan 31. prosinca 2016. (31. prosinca 2015. godine: 20,476 tisuća kuna) su u revidiranim financijskim izvješćima prikazane u ukupnom iznosu, dok su u obrascima koje je propisala Hanfa prikazane odvojeno u okviru „Ostalih kratkoročnih obveza“ na pozicijama „Obveze za predujmove po osnovi leasinga“, „Ostale obveze“ i „Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja“. „Obveza za porez na dobit“ u iznosu od 1,938 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2016. (31. prosinca 2015. godine: 0 kuna) koja je u revidiranim izvješćima prikazana zasebno, u propisanim obrascima je također prikazana u okviru „Ostalih kratkoročnih obveza“.

## Dodatak II

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

---

### **Dodatak II – Promjene kapitala i usklade izvještaja o novčanim tokovima s obrascem NT HANFA izvještaja**

Izvještaj o novčanom toku financijskog izvještaja pripremljen je za 2016. godinu prema Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI), dok je izvještaj o novčanim tokovima za Hanfu pripremljen prema Pravilniku i Uputama za popunjavanje financijskih i dodatnih izvješća za leasing društva od 11. studenog 2016. godine. Bezgotovinske transakcije nisu netirane za potrebe izvještavanja prema Regulatoru, dok su za potrebe prikaza prema MSFI predstavljene u neto iznosu.

Kako su pozicije financijskih izvještaja i bilješki različite od izvještaja o novčanim tokovima pripremljenog za Hanfu, (dijelom rezultat različite prezentacije Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti i Izvještaja o financijskom položaju prema MSFI i Hanfinim uputama za popunjavanje financijskih i dodatnih izvješća, za koju je prikazana usklada), tablični prikaz nije praktičan. Razlike postoje i u klasifikaciji poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti prema MSFI i izvještavanju prema Hanfi. Razlike su prezentacijske prirode i ne postoje razlike u iznosu novca i novčanih ekvivalenata.

Dodatak II

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

Izvještaj o novčanim tokovima

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja      | Opis pozicije  | Prethodna godina    | Tekuća godina       |
|-----------------|----------------------|--|---------------------|---------------------|
| 1               | 2                    | 3  | 4                   | 5                   |
| <b>1</b>        |                      | <b>Poslovne aktivnosti</b>   |                     |                     |
| 2               |                      | Dobit/gubitak tekuće godine  | 13.694.916          | 13.579.737          |
| <b>3</b>        | <b>4+...+12</b>      | <b>Usklađivanje za:</b>  | <b>121.363.494</b>  | <b>115.552.590</b>  |
| 4               |                      | <i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>   | 5.889.039           | 6.367.699           |
| 5               |                      | <i>Amortizacija imovine u leasingu</i>   | <b>110.094.704</b>  | <b>110.871.242</b>  |
| 6               |                      | <i>Neto obračunate tečajne razlike</i>   | (6.822.494)         | (6.766.776)         |
| 7               |                      | <i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>  | 6.847.397           | 372.457             |
| 8               |                      | <i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>                     | -                   | -                   |
| 9               |                      | <i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>  | -                   | -                   |
| 10              |                      | <i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>  | 2.167.429           | 3.331.654           |
| 11              |                      | <i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>   | (375.420)           | 1.059.900           |
| 12              |                      | <i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>  | 3.562.839           | 316.414             |
| 13              |                      | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga  | (1.438.065)         | 1.348.253           |
| 14              |                      | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga   | 40.182.449          | 24.845.671          |
| 15              |                      | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova   | 1.195.297           | 570.010             |
| 16              |                      | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu   | 7.074.710           | 818.694             |
| 17              |                      | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga   | -                   | -                   |
| 18              |                      | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja | 109.044             | (234.496)           |
| 19              |                      | Povećanje/smanjenje zaliha   | 31.766.424          | 48.756.247          |
| 20              |                      | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing   | (1.546.858)         | 161.956             |
| 21              |                      | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga  | (13.333.888)        | (13.313.772)        |
| 22              |                      | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije: odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja       | (54.728)            | 57.461              |
| 23              |                      | Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija; potraživanja od radnika i ostala potraživanja                                 | 2.304.847           | (136.826)           |
| 24              |                      | Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima                                     | 4.389.909           | 551.567             |
| 25              |                      | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja   | <b>(16.184.093)</b> | <b>(14.516.226)</b> |
| 26              |                      | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza   | <b>(418.379)</b>    | <b>(624.801)</b>    |
| <b>27</b>       | <b>2+3+13+...+26</b> | <b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>  | <b>189.105.079</b>  | <b>177.416.065</b>  |

## Dodatak II

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

## Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

| Ozna<br>ka<br>pozici<br>je | Elementi<br>zbroja | Opis pozicije   | Prethodna godina    | Tekuća godina        |
|----------------------------|--------------------|---|---------------------|----------------------|
| <b>28</b>                  |                    | <b>Investicijske aktivnosti</b>   |                     |                      |
| 29                         |                    | Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu | (69.830.498)        | (81.969.339)         |
| 30                         |                    | Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)       | (25.647.275)        | (82.078.252)         |
| 31                         |                    | Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu                                   | -                   | -                    |
| 32                         |                    | Primici od prodaje ostale materijalne imovine   | -                   | -                    |
| 33                         |                    | Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate     | -                   | -                    |
| 34                         |                    | Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti                          | -                   | -                    |
| <b>35</b>                  | <b>29+...+34</b>   | <b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>                                  | <b>(95.477.772)</b> | <b>(164.047.591)</b> |
| <b>36</b>                  |                    | <b>Financijske aktivnosti</b>   |                     |                      |
| 37                         |                    | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala  | -                   | -                    |
| 38                         |                    | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita                        | (75.190.801)        | 6.838.240            |
| 39                         |                    | Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti   | (5.363.030)         | -                    |
| 40                         |                    | Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti                            | -                   | -                    |
| <b>41</b>                  | <b>37+...+40</b>   | <b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>                                    | <b>(80.553.831)</b> | <b>6.838.240</b>     |
| <b>42</b>                  | <b>27+35+41</b>    | <b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>   | <b>13.073.476</b>   | <b>20.206.714</b>    |
| 43                         |                    | Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja  | <b>28.171.089</b>   | 41.244.565           |
| 44                         |                    | Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja  | <b>41.244.565</b>   | 61.451.279           |

Dodatak II

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

Izvještaj o promjenama kapitala

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije  | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice |                          |                |                                  |                             | Manjinski interes | Ukupno kapital i rezerve |
|-----------------|-----------------|--|--|--------------------------|----------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------------|
|                 |                 |  | Upisani kapital                          | Revalorizacijska rezerva | Ostale 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               |                 | <b>Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>   | <b>30.000.000</b>                        | -                        | -              | <b>97.322.458</b>                | <b>6.065.288</b>            | -                 | <b>133.387.746</b>       |
| 2               |                 | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški                                       | -  | -                        | -              | -                                | -                           | -                 | -                        |
| 3               | 1+2             | <b>Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>                                  | <b>30.000.000</b>                        | -                        | -              | <b>97.322.458</b>                | <b>6.065.288</b>            | -                 | <b>133.387.746</b>       |
| 4               | 5+6             | <b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja</b>                                   | -  | -                        | -              | <b>6.065.288</b>                 | <b>4.494.023</b>            | -                 | <b>10.559.311</b>        |
| 5               |                 | <b>Dobit/gubitak razdoblja</b>   | -  | -                        | -              | -                                | <b>10.559.311</b>           | -                 | <b>10.559.311</b>        |
| 6               | 7+8+9           | <b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>   | -  | -                        | -              | <b>6.065.288</b>                 | <b>(6.065.288)</b>          | -                 | -                        |
| 7               |                 | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | -  | -                        | -              | -                                | -                           | -                 | -                        |
| 8               |                 | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju                       | -  | -                        | -              | -                                | -                           | -                 | -                        |



## Dodatak II

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

## Izveštaj o promjenama kapitala (nastavak)

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije  | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice |   |   |                    | Manjinski interes   | Ukupno kapital i rezerve |                    |
|-----------------|-----------------|--|--|---|---|--------------------|---------------------|--------------------------|--------------------|
|                 |                 |  |  |   |   |                    |                     |                          |                    |
| 9               |                 | Ostale nevlasničke promjene kapitala   | -  | - | - | 6.065.288          | (6.065.288)         | -                        | -                  |
| 10              | 11+12+13        | <b>Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)</b>  |  |   |   | <b>(5.363.030)</b> | -                   | -                        | <b>(5.363.030)</b> |
| 11              |                 | Povećanje/smanjenje upisanog kapitala  | -  | - | - | -                  | -                   | -                        | -                  |
| 12              |                 | Isplata udjela u dobiti/dividende  | -  | - | - | (5.363.030)        | -                   | -                        | (5.363.030)        |
| 13              |                 | Ostale raspodjele vlasnicima   | -  | - | - | -                  | -                   | -                        | -                  |
| 14              | 3+4+10          | <b>Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>  | <b>30.000.000</b>                        | - | - | <b>98.024.716</b>  | <b>10.559.311</b>   | -                        | <b>138.584.027</b> |
| 15              |                 | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški                                       | -  | - | - | -                  | -                   | -                        | -                  |
| 16              | 14+15           | <b>Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>                                 | <b>30.000.000</b>                        | - | - | <b>98.024.716</b>  | <b>10.559.311</b>   | -                        | <b>138.584.027</b> |
| 17              | 18+19           | <b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja</b>                                      | -  | - | - | <b>10.559.311</b>  | <b>(194.770)</b>    | -                        | <b>10.364.541</b>  |
| 18              |                 | <b>Dobit/gubitak razdoblja</b>   | -  | - | - | -                  | <b>10.364.541</b>   | -                        | <b>10.364.541</b>  |
| 19              | 20+21+22        | <b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>   | -  | - | - | <b>10.559.311</b>  | <b>(10.559.311)</b> | -                        | -                  |
| 20              |                 | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | -  | - | - | -                  | -                   | -                        | -                  |
| 21              |                 | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju                       | -  | - | - | -                  | -                   | -                        | -                  |

Dodatak II

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016.

Izveštaj o promjenama kapitala (nastavak)

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije                                      | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice |   |   |             | Manjinski interes | Ukupno kapital i rezerve |             |
|-----------------|-----------------|--|--|---|---|-------------|-------------------|--------------------------|-------------|
|                 |                 |  |  |   |   |             |                   |                          |             |
| 22              |                 | Ostale nevlasničke promjene kapitala ,             | -  | - | - | 10.559.311  | (10.559.311)      | -                        | -           |
| 23              | 24+25+26        | <b>Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)</b> | -  | - | - | -           | -                 | -                        | -           |
| 24              |                 | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala             | -  | - | - | -           | -                 | -                        | -           |
| 25              |                 | Isplata udjela u dobiti/dividende                  | -  | - | - | -           | -                 | -                        | -           |
| 26              |                 | Ostale raspodjele vlasnicima                       | -  | - | - | -           | -                 | -                        | -           |
| 27              | 16+17+23        | <b>Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja</b>       | 30.000.000                               | - | - | 108.584.027 | 10.364.541        | -                        | 148.948.568 |

U izvještaju o promjenama kapitala prijenos dobiti prethodne godine u zadržanu dobit je prikazana u retku „Ostale nevlasničke promjene kapitala“.