

**Financijski izvještaji
za 2015. godinu**



**Raiffeisen
LEASING**

Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb

Godišnje izvješće i financijski izvještaji
za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.
zajedno s Izvještajem neovisnog revizora

Sadržaj

| | |
|--|-------|
| Godišnje izvješće 2015 | 1-3 |
| Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje financijskih izvještaja | 4 |
| Izveštaj neovisnog revizora vlasnicima Raiffeisen leasinga d.o.o. | 5-6 |
| Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti | 7 |
| Izveštaj o financijskom položaju | 8 |
| Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama | 9 |
| Izveštaj o novčanom toku | 10 |
| Bilješke uz financijske izvještaje | 11-69 |
| Dodatak I uz financijske izvještaje - Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja te dodatnih izvještajnih obrazaca | 70-82 |

Izveštaj Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva

Na temelju članka 250.a. Zakona o trgovačkim društvima Raiffeisen Leasing d.o.o. (dalje Društvo) sastavlja GODIŠNJE IZVJEŠĆE o stanju Društva za poslovnu 2015.godinu.

1. Poslovno okruženje

U poslovnoj 2015. godini nastavili su se negativni trendovi u hrvatskoj leasing industriji. Iako sporije nego u proteklim godinama zabilježen je pad ukupne aktive i ukupnog portfelja 23 leasing društva. Ukupna aktiva u odnosu na 2014. godinu je pala za 8%, a ukupan portfelj za 1%. Leasing industrija završila je sa gubitkom od 730 milijuna kuna koje je posljedica knjiženja troškova vrijednosnog usklađenja potraživanja. Unatoč svemu navedenom, Raiffeisen Leasing je uspješno završio 2015. godinu s ostvarenom neto dobiti od 10,6 milijuna kuna, sklopilo je ukupno 2.442 ugovora s ukupnim iznosom financiranja od 324 milijuna kuna. Od toga se 23% vrijednosti ugovora odnosi na operativni leasing, a 77% na financijski leasing.

2. Osnovne aktivnosti

Osnovne aktivnosti Društva uključuju pružanje usluga financijskog i operativnog najma fizičkim i pravnim osobama u Republici Hrvatskoj. Sjedište društva je u Zagrebu, Radnička cesta 43.

3. Kapital i rezerve

Upisani kapital na dan 31. prosinca 2015. iznosio je 30.000.000 kuna. Kapital i rezerve na dan 31. prosinca iznose 138.584 tisuća kuna. Vlasnici društva su Raiffeisenbank Austria d.d. (50,0 %) i Raiffeisen Leasing International GmbH, Beč (50,0 %).

4. Uprava

Članovi Uprave tijekom godine te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

| | |
|-----------------|--------------------|
| Miljenko Tumpa, | predsjednik Uprave |
| Izidora Juroš, | članica Uprave |

5. Nadzorni odbor i prokuristi

Članovi Nadzornog odbora i prokuristi tijekom godine te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

| | |
|-----------------------|------------------------------|
| Michael Georg Müller | Predsjednik Nadzornog odbora |
| Toni Jurčić, | član Nadzornog odbora |
| Dieter Scheidl, | član Nadzornog odbora |
| Vesna Ciganek-Vuković | član Nadzornog odbora |
| Hedwig Ziemhöld | član Nadzornog odbora |

Prokuristi

Marina Mišolić-Stupnišek,
Dunja Lesar

6. Organizacija Društva

Na dan 31.12.2015. godine Društvo je zapošljavalo 84 djelatnika od čega 70 žena i 14 muškaraca.

Struktura zaposlenih na dan 31.12.2015. prema stručnoj spremi bila je kako slijedi:

- VSS - 46 djelatnika
- VŠS - 8 djelatnika
- SSS - 30 djelatnika

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

7. Pregled rezultata poslovanja

Poslovanje Društva u 2015. godini obilježeno je usporenim rastom rezultata poslovanja. Pregled rezultata poslovanja nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Nastavak slabljenja gospodarstva i porast nenaplativih plasmana utjecali su na rezultate leasing sektora. Unatoč navedenom, Društvo je završilo 2015. godinu s neto dobiti od 10,6 milijuna kn (u 2014. godini neto dobit od 6,07 milijuna kn).

Vrijednost aktive na dan 31.12.2015. godine iznosi 1.489 milijuna kn što je 5 % manje u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Nepovoljna kretanja tijekom 2015. godine odrazila su se i na pad razine novih plasmana u iznosu od 41 milijuna eura u odnosu na 2014. godinu (59 milijuna eura).

U cilju minimizacije učinka nepovoljnog poslovnog okruženja, Društvo je kontinuirano usmjereno na podizanje troškovne i procesne efikasnosti, što je uz naglasak na očuvanje kvalitete leasing portfelja te kontrolu operativnih troškova i troškova rezervacija rezultiralo postizanjem pozitivnog financijskog rezultata.

8. Upravljanje rizicima

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

Društvo definira sljedeće vrste najvažnijih rizika:

Godišnje izvješće 2015.

Društvo definira sljedeće vrste najvažnijih rizika:

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 poslovnog i financijskog najma vezani za euro. U upravljanju rizicima, Društvo nastoji potraživanja financirati uzimanjem zajmova u istoj valuti. Također, Društvo smanjuje valutnu neusklađenost korištenjem valutnih terminskih ugovora (forwarda).

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Kamata na financijske najmove se prvotno određuje po stopi koja je primjenjiva na cijelo razdoblje najma. Imovina u financijskom i operativnom najmu financirana je zajmovima koji imaju varijabilnu kamatnu stopu. Društvo upravlja kamatnim rizikom prvenstveno kroz praćenje kamatne neusklađenosti. Društvo usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik financijskog gubitka zbog neispunjenja obveze druge strane financijskog instrumenta. Upravljanje ovim rizikom je ostvareno preko diverzifikacije baze klijenata kao i redovitog praćenja istih, najmanje jednom godišnje. Tijekom odobravanja ugovora o najmu, Društvo analizira i određuje solventnost svojih klijenata koji također moraju dati određeni kolateral kao osiguranje naplate. Svi objekti u najmu su zakonski u vlasništvu Društva, stoga se posebno vodi računa o njihovoj kvaliteti i utrživosti. Upravljanje kreditnim rizikom je u skladu s internim politikama RBI Grupe i standardnim Basel II pristupom.

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. Društvo aktivno upravlja rizikom likvidnosti kroz usklađivanje ročnosti između aktive i pasive.

9. Budući razvoj društva

Na budući razvoj Društva utjecati će razvoj gospodarstva i opća ekonomska situacija. Društvo planira ostvariti poslovne rezultate u skladu s planiranim veličinama nastavljajući provoditi konzervativnu politiku rizika uz kontinuiranu kontrolu troškova.

U Zagrebu, 31. ožujka 2016.

Izidora Juroš
članica Uprave

Miljenko Tumpa
predsjednik Uprave

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje financijskih izvještaja

Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja koji prezentiraju fer financijski položaja 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 prijevara 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 7 do 69 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 60/14), zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama 70 do 82, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća prema članku 18 Zakona o računovodstvu (NN 109/07, 54/13, 121/14). Godišnje izvješće prikazano na stranicama 1 do 3 odobreno je, što se potvrđuje potpisom u nastavku, od strane Uprave dana 31. ožujka 2016. godine.

Izidora Juroš

članica Uprave



Miljenko Tumpa

predsjednik Uprave



Izvješće neovisnog revizora vlasnicima Raiffeisen Leasing d.o.o

Izvješće o financijskim izvještajima

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja društva Raiffeisen Leasing d.o.o. ("Društvo"), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. i izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te sažetak značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju tih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i o procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja subjekta, kako bi se oblikovali revizijski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola subjekta. Revizija također uključuje ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je stvorio menadžment, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizijsko mišljenje.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2015. godine te njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije.

Ostala pitanja

Financijski izvještaji Društva na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine revidirani su od strane drugog revizora, u čijem je izvješću izdanom 31. ožujka 2015. godine izraženo pozitivno mišljenje na te financijske izvještaje.

Izvešće neovisnog revizora vlasnicima Raiffeisen Leasing d.o.o (nastavak)

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Sukladno zakonskim i regulatornim zahtjevima primjenjivim na izvještajna razdoblja do 31. prosinca 2015., Uprava Društva sastavila je godišnje izvješće, prikazano na stranicama 1 do 3. Uprava Društva odgovorna je za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća u skladu sa zahtjevima članka 18. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14). Naša je odgovornost izvijestiti o usklađenosti informacija iz godišnjeg izvješća s financijskim izvještajima, na osnovi procedura koje smo smatrali prikladnima na osnovi članka 17. Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14). Informacije iz godišnjeg izvješća usklađene su s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 7 do 69.

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 60/14), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 70 do 82 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2015. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 7 do 69, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlaštteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

31. ožujka 2016.

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


KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
Goran Horvat
Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

| | | 2015. | 2014. |
|--|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| | <i>Bilješka</i> | | |
| Prihodi od kamata i slični prihodi | 4 | 35.641 | 34.438 |
| Rashodi od kamata i slični rashodi | 5 | <u>(38.784)</u> | <u>(42.144)</u> |
| Neto rashod od kamata | | <u>(3.143)</u> | <u>(7.706)</u> |
| Prihodi od naknada i provizija | 6 | 495 | 598 |
| Rashodi od naknada i provizija | 6 | <u>(3.615)</u> | <u>(3.671)</u> |
| Neto rashodi od naknada i provizija | 6 | <u>(3.120)</u> | <u>(3.073)</u> |
| Neto gubici po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | | (3.200) | (711) |
| Neto gubici po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranoj valuti | | 8.417 | (931) |
| Prihodi po osnovi poslovnog najma | | 169.042 | 175.646 |
| Ostali poslovni prihodi | 7 | <u>6.580</u> | <u>6.075</u> |
| Poslovni prihodi | | <u>180.839</u> | <u>180.079</u> |
| Poslovni rashodi | 8 | (41.772) | (40.319) |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine | 9 | (112.262) | (115.779) |
| Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine | 10 | <u>(6.847)</u> | <u>(5.522)</u> |
| Dobit / (gubitak) prije poreza | | <u>13.695</u> | <u>7.680</u> |
| Porez na dobit | 11 | <u>(3.136)</u> | <u>(1.615)</u> |
| Dobit / (gubitak) tekuće godine | | <u>10.559</u> | <u>6.065</u> |
| | | | |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | - | - |
| | | | |
| Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak) | | <u>10.559</u> | <u>6.065</u> |

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 11 do 69 su sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju

Stanje na dan 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

| | | 31.prosinca 2015. | 31.prosinca 2014. |
|--|-----------------|----------------------|----------------------|
| | <i>Bilješka</i> | | |
| Imovina | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 12 | 41.245 | 28.172 |
| Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode | 13 | 589.647 | 628.113 |
| Potraživanja po osnovi poslovnog najma | 14 | 9.605 | 7.553 |
| Zajmovi klijentima | 15 | 1.328 | 2.483 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 16 | - | 531 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma | 17 | 746.323 | 798.524 |
| Ostale nekretnine, postrojenja i oprema | 18 | 47.371 | 23.456 |
| Nematerijalna imovina | 19 | 331 | 396 |
| Ulaganja u zajedničke pothvate | 20 | 100 | 100 |
| Odgođena porezna imovina | 21 | 2.444 | 5.581 |
| Preplaćeni porez na dobit | | 2 | 2.114 |
| Zalihe | 22 | 31.316 | 62.146 |
| Ostala imovina | 23 | 19.645 | 16.280 |
| Ukupna imovina | | 1.489.357 | 1.575.449 |
| Obveze, kapital i rezerve | | | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 24 | 1.240.397 | 1.320.384 |
| Jamstveni polozi klijenata | 25 | 78.413 | 88.157 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 16 | 2 | 12 |
| Ostale obveze | 26 | 20.476 | 21.220 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 27 | 11.485 | 12.288 |
| Ukupne obveze | | 1.350.773 | 1.442.061 |
| Temeljni kapital | 28 | 30.000 | 30.000 |
| Zadržana dobit | | 108.584 | 103.388 |
| Ukupno kapital i rezerve | | 138.584 | 133.388 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | | 1.489.357 | 1.575.449 |

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 11 do 69 su sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

| | Temeljni kapital | Zadržana dobit | Ukupno |
|--|-------------------------|-----------------------|----------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2014. | 30.000 | 97.323 | 127.323 |
| Dobit tekuće godine | - | 6.065 | 6.065 |
| Na dan 31. prosinca 2014. | 30.000 | 103.388 | 133.388 |
| Dobit tekuće godine | - | 10.559 | 10.559 |
| Isplaćena dividenda | - | (5.363) | (5.363) |
| Na dan 31. prosinca 2015. | 30.000 | 108.584 | 138.584 |

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 11 do 69 su sastavni dio financijskih izveštaja.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

| | | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | <i>Bilješka</i> | | |
| Dobit /(gubitak) nakon oporezivanja | | 13.695 | 7.680 |
| Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine | | 9.122 | 7.982 |
| Tečajne razlike | | (8.417) | 1.577 |
| Nerealizirani gubici promjene fer vrijednosti derivativnih instrumenata | | 521 | 7 |
| Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine | 9 | 112.262 | 115.779 |
| Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu poslovnog najma i ostale dugotrajne imovine | 8 | 5.889 | 3.874 |
| Poslovni prihodi prije promjena u obrtnom kapitalu | | 133.072 | 136.899 |
| Poslovne aktivnosti | | | |
| (Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog najma | | 35.918 | (78.151) |
| Smanjenje zajmova klijentima | | 1.195 | 1.777 |
| Smanjenje potraživanja po osnovi poslovnih najмова | | (2.016) | 1.506 |
| Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam | 17 | (178.861) | (214.747) |
| Primici od prodaje opreme dane u poslovni najam | | 110.976 | 108.790 |
| Povećanje zaliha | | 4.012 | - |
| Smanjenje ostale imovine | | (3.377) | (10.020) |
| Smanjenje jamstvenih depozita | | (9.455) | (3.768) |
| (Smanjenje)/povećanje ostalih obveza | | 1.411 | (3.965) |
| Plaćen porez na dobit | | - | (2.749) |
| Neto novac (korišten)/ ostvaren u poslovnim aktivnostima nakon oporezivanja | | 92.875 | (64.428) |
| Ulagačke aktivnosti | | | |
| Izdaci za kupnju ostale opreme | 18,19 | (661) | (611) |
| Primici od prodaje ostale opreme | 18,19 | 2.486 | - |
| Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima | | 1.825 | (611) |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Primici od primljenih zajmova | | 475.197 | 439.548 |
| Izdaci za primljene zajmove | | (550.347) | (507.890) |
| Isplata dividende | | (5.363) | - |
| Novac korišten u financijskim aktivnostima | | (80.513) | (68.342) |
| Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente | | (1.114) | 694 |
| Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata | | 14.187 | (133.381) |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine | 12 | 28.172 | 160.859 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine | 12 | 41.245 | 28.172 |

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 11 do 69 su sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(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. Vlasnici Društva su 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 2016. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća su sastavljeni 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 2015.

(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 2015. godine važeći tečaj kune u odnosu na euro bio je 7,635047 HRK (2014: 7,661471), a u odnosu na švicarski franak 7,059683 HRK (2014: 6,368108).

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 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

Prihodi i rashodi 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 dospjeću, 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 poslovnom 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. Prihodi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od naknada za odobrenje leasinga, prihoda od naknada za prijevremeni raskid ugovora i ostalih prihoda. Rashodi od naknada sastoje se od rashoda za provizije pravnih osoba, bankovnih naknada i naknada HANFA-i.

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 2015.

(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 oni 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 najmprimca, 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 zajmprimcima, 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 kasnijeg mjerenja

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

Objektivni dokaz umanjeња 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 umanjeње 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 umanjeња. Zajmovi i potraživanja koji nisu pojedinačno značajni procjenjuju se za umanjeње 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 umanjeња 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 umanjeња 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 nadoknativog iznosa. Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata i kašnjenja u plaćanju redovnih ili zateznih kamata. Povećanje gubitaka od umanjeња 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 umanjeња vrijednosti smanji, a umanjeње se direktno može povezati s događajem nastalim nakon otpisa, prethodno priznati gubitak se otpušta kroz dobit ili gubitak.

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

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 (derivati)

Društvo koristi izvedene financijske instrumente radi ekonomske zaštite svoje izloženosti valutnom riziku koji proizlazi iz redovnog poslovanja. Nije primijenjeno računovodstvo zaštite, te se derivati 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 terminske 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 (umanjениh 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 dospjećem do tri mjeseca od datuma izvještaja o financijskom položaju.

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.

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**Financijski instrumenti (nastavak)***Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata*

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

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 | |
|---------------------------|----------------|-------|
| | 2015. | 2014. |
| Ulaganja na tuđoj imovini | 10% | 10% |
| Računalna oprema | 25% | 25% |
| Oprema | 20% | 20% |
| Zgrade | 5% | 5% |
| Vozila | 25% | 25% |

Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma

Imovina u sklopu poslovnog 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 | |
|---------------------------|----------------|-------|
| | 2015. | 2014. |
| Najviša stopa za vozila | 50% | 50% |
| Najviša stopa za strojeve | 50% | 50% |
| Najviša stopa za plovila | 20% | 20% |
| Najviša stopa za zgrade | 10% | 10% |

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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 | |
|---------|----------------|-------|
| | 2015. | 2014. |
| Softver | 20% | 20% |

Materijalna imovina dana u zakup

Materijalna imovina koja je dana u zakup iskazuje se kao trošak materijalne imovine dane u najam, ispravak vrijednosti za obračunatu amortizaciju te umanjenja vrijednosti, odnosno vrijednosno usklađenje.

Amortizacija materijalne imovine dane u zakup izračunava se sukladno MRS-u 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, a umanjenje vrijednosti sukladno MRS-u 36 Umanjenje imovine.

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 nadoknativi 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. Nadoknativa vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine veća je od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. 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 opozivanja 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 nadoknative vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

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.

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 i 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 i 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 nadoknadiva 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 također priznato 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim onog dijela koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, u kom slučaju se priznaje u kapital i rezerve. 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

Rezervacije se priznaju kad Društvo ima sadašnju zakonsku ili ugovornu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava 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.

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.

Poslovni 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 poslovnog najma i vode po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Plaćanja temeljem poslovnog 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 Opće 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. Zadržana dobit tekuće godine se prenosi u rezerve ili se isplaćuje vlasnicima, temeljem odluke Glavne Skupštine.

Preuzete i potencijalne obveze u izvan bilančnoj evidenciji

U sklopu redovnog poslovanja, Društvo preuzima obveze kreditiranja koje vodi u izvan bilančnoj evidenciji i koje se sastoje od neiskorištenih odobrenih limita, preuzetih obveza temeljem financijskog i poslovnog najma, budućih minimalnih plaćanja prema poslovnom najmu, ostatka vrijednosti poslovnog najma, primljene garancije i zalog materijalne imovine, nominalna vrijednost swap-a, neto nominalna vrijednost forward ugovora i broj 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.

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 2015. 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.

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 iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju donošenja konačnog poreznog rješenja. Obračuni koji potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalne porezne uprave.

Odgođeni porez

Odgođene porezne obveze i odgođena porezna imovina 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 nadoknaditi ili za namirenje privremenih razlika. Odgođena porezna imovina ili obveza izračunava se korištenjem poreznih stopa koje se očekuju primijeniti, a na osnovi poreznih stopa koje su bile na snazi li 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, za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti, u iznosu od 113 tisuća kuna na 31. prosinca 2015. (343 tisuće kuna na 31. prosinca 2014.). 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)

Korisni vijek 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.

Poslovni i financijski najmovi

Društvo je davatelj usluga poslovnih 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 poslovni najmovi i iskazani su u okviru dugotrajne materijalne imovine po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Kod određivanja da li je najam poslovni 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 i 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 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. Prihodi od kamata i slični prihodi

| | 2015. | 2014. |
|--|---------------|---------------|
| Prihodi od kamata od financijskih najмова | 29.981 | 31.608 |
| Prihodi od zateznih kamata | 3.852 | 803 |
| Prihodi od amortizacije jednokratnih naknada | 1.069 | 1.007 |
| Prihodi od kamata od plasmana bankama | 133 | 406 |
| Prihodi od kamata od derivata | 507 | 364 |
| Prihodi od kamata od zajmova klijentima | 99 | 250 |
| | <u>35.641</u> | <u>34.438</u> |

5. Troškovi kamata i slični troškovi

| | 2015. | 2014. |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Trošak kamata na primljene zajmove | <u>38.784</u> | <u>42.144</u> |

6. Neto rashod od naknada i provizija

| | 2015. | 2014. |
|--|----------------|----------------|
| <i>Prihodi od naknada i provizija</i> | | |
| Prihodi od opomena | 362 | 432 |
| Ostali prihodi od naknada | <u>133</u> | <u>166</u> |
| | <u>495</u> | <u>598</u> |
| <i>Rashodi od naknada i provizija</i> | | |
| Bankovne usluge | 3.133 | 3.142 |
| Naknada prema Agenciji | 305 | 338 |
| Ostali rashodi od naknada i provizija | <u>177</u> | <u>191</u> |
| | <u>3.615</u> | <u>3.671</u> |
| | <u>(3.120)</u> | <u>(3.073)</u> |

Bankovne usluge uključuju naknade za garancije u iznosu 2.427 tisuća kuna (2014. godina: 2.697 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 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

7. Ostali poslovni prihodi

| | 2015. | 2014. |
|--|--------------|--------------|
| Ostali prihod po poslovnom najmu | 2.785 | 3.003 |
| Ostali prihodi | 3.491 | 2.245 |
| Otpuštanje rezervacija za sudske sporove | 304 | 827 |
| | <u>6.580</u> | <u>6.075</u> |

Ostali prihodi po poslovnom najmu sastoje se od kamata i naknada koje se plaćaju kod raskida ugovora. Ostali prihodi odnose se najviše na dobitke vezane uz prodaju imovine financijskih najмова.

8. Poslovni rashodi

| | 2015. | 2014. |
|--|---------------|---------------|
| Troškovi osoblja | 18.562 | 19.192 |
| Troškovi materijala i usluga | 6.174 | 5.912 |
| Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme | 5.889 | 3.874 |
| Troškovi povezani s najmom | 4.657 | 5.203 |
| Umanjenja po poslovnom najmu | 3.078 | 2.929 |
| Troškovi upravljanja | 1.081 | 886 |
| Trošak marketinga | 894 | 1.221 |
| Vrijednosno usklađenje ponovno preuzete imovine | 117 | 456 |
| Ostali troškovi | 1.320 | 646 |
| | <u>41.772</u> | <u>40.319</u> |

Društvo je na dan 31. prosinca 2015. godine imalo 84 zaposlenih (2014. godina: 89 zaposlenih). Troškovi osoblja obuhvaćaju definirane mirovinske doprinose u iznosu 3.130 tisuća kuna (u 2014. godina: 3.093 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 545 tisuća kuna (2014. godina: 624 tisuće kuna) na osnovi neiskorištenih dana godišnjeg odmora. Nadalje, u iznos su uključene i naknade ključnim rukovoditeljima u iznosu od 3.333 tisuća kuna (2014. godina: 3.551 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

8. Poslovni rashodi (nastavak)

Umanjenje vrijednosti po operativnom leasingu:

| | 2015. | 2014. |
|--------------------------|---------------|--------------|
| Početno stanje | 9.602 | 6.673 |
| Gubici uslijed umanjenja | 3.078 | 2.929 |
| Otpisi | (756) | - |
| Zaključno stanje | <u>11.924</u> | <u>9.602</u> |

9. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine

| | 2015. | 2014. |
|---|----------------|----------------|
| Amortizacija opreme dane u poslovni najam (bilješka 17) | 110.094 | 114.011 |
| Amortizacija ostale opreme (bilješka 18) | 1.710 | 1.375 |
| Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 19) | 458 | 393 |
| | <u>112.262</u> | <u>115.779</u> |

10. Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine

| | Bilješka | 2015. | 2014. |
|---|----------|--------------|--------------|
| Gubici uslijed umanjenja vrijednosti financijskih najмова | 13 | 6.921 | 5.672 |
| Gubici uslijed umanjenja/ (prihodi uslijed ukidanja umanjenja vrijednost poslovnih najмова) | 14 | (36) | 29 |
| (Prihodi uslijed ukidanja umanjenja vrijednosti zajmova klijentima) | 15 | (49) | (179) |
| Gubici uslijed umanjenja ostale imovine | 23 | 11 | - |
| | | <u>6.847</u> | <u>5.522</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. Porez na dobit

| | 2015. | 2014. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <i>Priznat u računu dobiti i gubitka</i> | | |
| Tekući porez na dobit | - | - |
| Odgođeni porez | <u>(3.136)</u> | <u>(1.615)</u> |
| | <u>(3.136)</u> | <u>(1.615)</u> |
| <i>Usklađenje dobiti do iznosa poreznog rashoda</i> | | |
| Dobit prije poreza | <u>13.695</u> | <u>7.680</u> |
| Porez na dobit po stopi od 20% (2014.: 20%) | (2.739) | (1.536) |
| Porezno nepriznati rashodi | (355) | (37) |
| Porezni poticaji i neoporezivi prihodi | (42) | (42) |
| | <u>(3.136)</u> | <u>(1.615)</u> |
| Efektivna porezna stopa | <u>22,90%</u> | <u>21,03%</u> |

Promjene te zaključno stanje odgođenih poreza su prikazani u bilješci 20. Društvo je koristilo porezne gubitke u iznosu od 2.854 tisuća kuna (2014. godina: 2.445 tisuća kuna).

12. Novac i novčani ekvivalenti

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Stanje na žiro računima | | |
| - kunskim | 12.702 | 27.769 |
| - deviznim | 28.541 | 403 |
| Novac u blagajni | <u>2</u> | <u>-</u> |
| | <u>41.245</u> | <u>28.172</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|---|-----------------------|--------------------|
| Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove | 724.532 | 782.652 |
| Manje: nezarađeni budući prihodi | (60.075) | (71.527) |
| Manje: odgođeni prihodi od naknada | (1.844) | (1.954) |
| Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma | 662.613 | 709.171 |
| Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja | (72.966) | (81.058) |
| Neto ulaganje u financijske najmove | 589.647 | 628.113 |

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove su kako slijedi:

| | 2015. | 2015. | 2014. | 2014. |
|-------------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
| | Buduća minimalna plaćanja | Sadašnja vrijednost budućih plaćanja | Buduća minimalna plaćanja | Sadašnja vrijednost budućih plaćanja |
| Dospijeće do jedne godine | 288.145 | 264.797 | 343.927 | 317.917 |
| Dospijeće nakon jedne do pet godina | 378.385 | 345.722 | 404.353 | 365.719 |
| Dospijeće nakon pet godina | 58.002 | 53.938 | 34.372 | 27.489 |
| | 724.532 | 664.457 | 782.652 | 711.125 |

Sljedeća tablica prikazuje analizu financijskih najmova prema nadoknadivosti plasmana:

| | 2015. | 2014. |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Ne kasni, neispravljeno | 429.564 | 471.167 |
| Kasni, neispravljeno | 158.297 | 150.356 |
| Ispravljeno | 74.752 | 87.648 |
| Bruto potraživanja | 662.613 | 709.171 |
| Umanjeno: ispravak vrijednosti | (72.966) | (81.058) |
| Neto potraživanja | 589.647 | 628.113 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(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 umanjeње vrijednosti:

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1-30 dana | 102.022 | 91.188 |
| 31-60 dana | 7.666 | 53.867 |
| 61-90 dana | 45.403 | 331 |
| 91-120 dana | - | - |
| 121-180 dana | - | 4.904 |
| Više od 180 dana | 3.206 | 66 |
| | <u>158.297</u> | <u>150.356</u> |

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

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1-30 dana | 273 | 3.032 |
| 31-60 dana | 2.079 | 2.935 |
| 61-90 dana | 141 | - |
| 91-120 dana | - | - |
| 121-180 dana | 71 | 52 |
| Više od 180 dana | 72.188 | 81.629 |
| | <u>74.752</u> | <u>87.648</u> |

Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja

| | 2015. | | | 2014. | | |
|-------------------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | Pojedinačni | Portfeljni | Ukupno | Pojedinačni | Portfeljni | Ukupno |
| Početno stanje | (80.715) | (343) | (81.058) | (78.598) | (1.513) | (80.111) |
| Trošak tekuće godine | (9.817) | (41) | (9.858) | (8.950) | (156) | (9.106) |
| Poništeni ispravci | 2.666 | 271 | 2.937 | 2.108 | 1.326 | 3.434 |
| Otpisani iznosi | 15.013 | - | 15.013 | 4.725 | - | 4.725 |
| Zaključno stanje | <u>(72.853)</u> | <u>(113)</u> | <u>(72.966)</u> | <u>(80.715)</u> | <u>(343)</u> | <u>(81.058)</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(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 2015. | 31. prosinca 2014. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove | 168.147 | 208.457 |
| Manje: nezarađeni budući prihodi | (12.890) | (19.151) |
| Manje: odgođeni prihodi od naknada | (431) | (581) |
| Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma | 154.826 | 188.725 |
| Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja | (927) | (1.124) |
| Neto ulaganje u financijske najmove | 153.899 | 187.601 |

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

| | 2015. | 2015. | 2014. | 2014. |
|--|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
| | Buduća minimalna plaćanja | Sadašnja vrijednost budućih plaćanja | Buduća minimalna plaćanja | Sadašnja vrijednost budućih plaćanja |
| Dospijeće do jedne godine | 61.715 | 54.728 | 70.726 | 62.804 |
| Dospijeće nakon jedne do pet godina | 96.581 | 92.412 | 112.069 | 101.573 |
| Dospijeće nakon pet godina | 9.851 | 8.117 | 25.662 | 24.929 |
| | 168.147 | 155.257 | 208.457 | 189.306 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. Potraživanja po osnovi poslovnog najma

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Potraživanja po osnovi poslovnog najma | 11.349 | 10.184 |
| Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti | <u>(1.744)</u> | <u>(2.631)</u> |
| | <u>9.605</u> | <u>7.553</u> |

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

U gore prikazana potraživanja temeljem poslovnog 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 poslovnom najmu po kojima nije proveden ispravak zbog umanjenja vrijednosti:

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1-30 dana | 4.086 | 897 |
| 31-60 dana | 17 | 80 |
| 61-90 dana | - | - |
| 91-120 dana | 202 | 8 |
| 121-180 dana | - | 5 |
| Više od 180 dana | <u>35</u> | <u>18</u> |
| | <u>4.340</u> | <u>1.008</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. Potraživanja po osnovi poslovnog najma (nastavak)

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

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1-30 dana | - | - |
| 31-60 dana | - | - |
| 61-90 dana | - | - |
| 91-120 dana | - | - |
| 121-180 dana | - | - |
| Više od 180 dana | 1.744 | 2.631 |
| | <u>1.744</u> | <u>2.631</u> |

Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja (pojedinačni)

| | 2015. | 2014. |
|----------------------|----------------|----------------|
| Početno stanje | (2.631) | (3.235) |
| Trošak tekuće godine | - | (87) |
| Poništeni ispravci | 36 | 58 |
| Otpisani iznosi | 851 | 633 |
| Zaključno stanje | <u>(1.744)</u> | <u>(2.631)</u> |

Gubici zbog umanjenja vrijednosti po vrsti opreme

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Tehnička oprema | - | 862 |
| Motorna vozila i plovila | 1.744 | 1.769 |
| | <u>1.744</u> | <u>2.631</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. Zajmovi klijentima

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Zajmovi klijentima | 1.760 | 3.273 |
| Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti | <u>(432)</u> | <u>(790)</u> |
| | <u>1.328</u> | <u>2.483</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 umanjenja vrijednosti:

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1-30 dana | 542 | 917 |
| 31-60 dana | - | 104 |
| 61-90 dana | - | - |
| 91-120 dana | - | 74 |
| 121-180 dana | - | - |
| Više od 180 dana | <u>7</u> | <u>-</u> |
| | <u>549</u> | <u>1.095</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. Zajmovi klijentima (nastavak)

Analiza dospjeća ispravljenih potraživanja po zajmovima klijentima:

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1-30 dana | - | - |
| 31-60 dana | - | - |
| 61-90 dana | - | - |
| 91-120 dana | - | - |
| 121-180 dana | - | - |
| Više od 180 dana | 909 | 1.326 |
| | <u>909</u> | <u>1.326</u> |

Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja

| | 2015. | | | 2014. | | |
|--------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| | Pojedinačni | Portfeljni | Ukupno | Pojedinačni | Portfeljni | Ukupno |
| Početno stanje | (790) | - | (790) | (967) | (2) | (969) |
| Trošak tekuće godine | (1) | - | (1) | (133) | (10) | (143) |
| Poništeni ispravci | 50 | - | 50 | 310 | 12 | 322 |
| Otpisani iznosi | 309 | - | 309 | - | - | - |
| Zaključn o stanje | (432) | - | (432) | (790) | - | (790) |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(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 dan 31. prosinca 2015. godine bili su otvoreni sljedeći derivatni instrumenti.

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

| 31. prosinca 2014. | Nominalni iznos. preostalo razdoblje do dospijeca | | | | | Fer vrijednost | |
|---|---|-----------------------|---------------------|-------------------|--------|----------------|--------|
| | Do 3 mj. | Od 3 do 12 mjeseci | Od 1 do 5 godina | Preko 5 godina | Ukupno | Imovina | Obveze |
| <i>Derivatni instrumenti obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovanju</i> | | | | | | | |
| - valutni forward ugovori - OTC | 41.449 | - | - | - | 41.449 | - | 12 |
| - kamatni swapovi – OTC | - | - | 2.554 | 5.108 | 7.662 | 531 | - |
| | | | | | | 531 | 12 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. Financijska imovina / obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (nastavak)

Društvo je sklopilo kamatni swap ugovor, koji je denominiran u eurima i po kojem Društvo plaća kamatu po promjenjivoj stopi i prima kamatu po fiksnoj stopi, a s ciljem ekonomske zaštite kamatnog rizika povezanog sa svojim portfeljem najma. Međutim, računovodstvo zaštite nije primijenjeno zbog prirode portfelja financijskog najma, tako da su ugovori o derivativnim instrumentima obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovanju.

Kamatne stope po ugovoru o kamatnom swapu na kraju godine su bile kako slijedi:

| | 31. prosinca 2014. |
|------------------------------|-------------------------------|
| | <u>%</u> |
| Plaćene kamate – promjenjiva | 0,08 |
| Primljene kamate – fiksna | 4,00 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

17. Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma

| 2015 | Zemljišta i zgrade | Tehnička oprema | Motorna vozila i plovila | Imovina u pripremi | Ukupno |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------|--------------------------|--------------------|------------------|
| Nabavna vrijednost | | | | | |
| Početno stanje | 499.275 | 170.173 | 412.451 | - | 1.081.899 |
| Povećanja | 87 | - | - | 178.774 | 178.861 |
| Smanjenja | (1.650) | (40.851) | (178.770) | - | (221.271) |
| Prijenos na zalihe | - | (44) | (981) | - | (1.025) |
| Ostali prijenosi | - | 6.370 | 172.404 | (178.774) | - |
| Zaključno stanje | 497.712 | 135.648 | 405.104 | - | 1.038.464 |
| Ispravak vrijednosti | | | | | |
| Početno stanje | 81.401 | 75.520 | 126.454 | - | 283.375 |
| Trošak tekuće godine | 17.683 | 20.868 | 71.543 | - | 110.094 |
| Umanjenje vrijednosti | 741 | 698 | 1.639 | - | 3.078 |
| Otuđenja | (149) | (29.414) | (74.843) | - | (104.406) |
| Zaključno stanje | 99.676 | 67.672 | 124.793 | - | 292.141 |
| Knjigovodstvena vrijednost | | | | | |
| Početno stanje | 417.874 | 94.653 | 285.997 | - | 798.524 |
| Zaključno stanje | 398.036 | 67.976 | 280.311 | - | 746.323 |
| 2014 | | | | | |
| Nabavna vrijednost | | | | | |
| Početno stanje | 498.251 | 199.042 | 400.208 | 596 | 1.098.097 |
| Povećanja | - | - | - | 214.747 | 214.747 |
| Smanjenja | (8.228) | (58.981) | (163.736) | - | (227.760) |
| Prijenos na zalihe | - | - | (3.185) | - | (3.185) |
| Ostali prijenosi | 9.252 | 30.112 | 175.979 | (215.343) | - |
| Zaključno stanje | 499.275 | 170.173 | 412.451 | - | 1.081.899 |
| Ispravak vrijednosti | | | | | |
| Početno stanje | 65.281 | 91.886 | 119.945 | - | 277.112 |
| Trošak tekuće godine | 17.758 | 24.373 | 71.880 | - | 114.011 |
| Umanjenje vrijednosti | 329 | 779 | 1.821 | - | 2.929 |
| Otuđenja | (1.967) | (41.518) | (67.192) | - | (110.677) |
| Zaključno stanje | 81.401 | 75.520 | 126.454 | - | 283.375 |
| Knjigovodstvena vrijednost | | | | | |
| Početno stanje | 432.970 | 107.156 | 280.263 | 596 | 820.985 |
| Zaključno stanje | 417.874 | 94.653 | 285.997 | - | 798.524 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Potraživanja po osnovi poslovnog najma. buduća minimalna plaćanja

Buduća minimalna plaćanja za poslovne najmove na dan izvještavanja:

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| Do jedne godine | 141.454 | 148.935 |
| Od jedne do pet godina | 312.279 | 337.315 |
| Više od pet godina | 41.266 | 82.640 |
| | <u>494.999</u> | <u>568.890</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. Ostale nekretnine, postrojenja i oprema

| | Zemljište i zgrade | Uredska oprema i namještaj | Imovina u pripremi | Imovina dana u zakup | Ukupno |
|---|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------|
| 2015. | | | | | |
| Nabavna vrijednost | | | | | |
| 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) | - | - |
| Zaključno stanje | 31.411 | 3.559 | - | 31.865 | 66.835 |
| Ispravak vrijednosti | | | | | |
| Početno stanje | 14.785 | 3.178 | - | 43 | 18.006 |
| Trošak redovne amortizacije tekuće godine | 1.174 | 168 | - | 368 | 1.710 |
| Otuđenja | - | (224) | - | (28) | (252) |
| Zaključno stanje | 15.959 | 3.122 | - | 383 | 19.464 |
| Knjigovodstvena vrijednost | | | | | |
| Početno stanje | 16.626 | 382 | - | 6.448 | 23.456 |
| Zaključno stanje | 15.452 | 437 | - | 31.482 | 47.371 |
| 2014. | | | | | |
| Nabavna vrijednost | | | | | |
| Početno stanje | 31.411 | 3.422 | 340 | - | 35.173 |
| Povećanja | - | - | 138 | - | 138 |
| Prijenos sa zaliha | - | - | - | 6.151 | 6.151 |
| Prijenosi | - | 138 | (478) | 340 | - |
| Zaključno stanje | 31.411 | 3.560 | - | 6.491 | 41.462 |
| Ispravak vrijednosti | | | | | |
| Početno stanje | 13.611 | 3.019 | - | - | 16.630 |
| Trošak redovne amortizacije | 1.174 | 159 | - | 43 | 1.376 |
| Zaključno stanje | 14.785 | 3.178 | - | 43 | 18.006 |
| Knjigovodstvena vrijednost | | | | | |
| Početno stanje | 17.800 | 403 | 340 | - | 18.543 |
| Zaključno stanje | 16.626 | 382 | - | 6.448 | 23.456 |

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta na dan 31. prosinca 2015. Iznosila je 2.068 tisuća kuna (2014: 2,068 tisuća kuna). Nekretnine i oprema Društva nisu predmet zaloga zajmova Društva.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. Nematerijalna imovina

| 2015. | Ulaganje u tuđu imovinu | Softver | Imovina u pripremi | Ukupno |
|-----------------------------------|-------------------------|--------------|--------------------|---------------|
| Nabavna vrijednost | | | | |
| Početno stanje | 7.758 | 3.817 | - | 11.575 |
| Povećanja | - | 371 | 22 | 393 |
| Prijenosi | - | 22 | (22) | - |
| Zaključno stanje | 7.758 | 4.210 | - | 11.968 |
| Ispravak vrijednosti | | | | |
| Početno stanje | 7.758 | 3.421 | - | 11.179 |
| Trošak amortizacije tekuće godine | - | 458 | - | 458 |
| Zaključno stanje | 7.758 | 3.879 | - | 11.637 |
| Knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| Početno stanje | - | 396 | - | 396 |
| Zaključno stanje | - | 331 | - | 331 |
| | | | | |
| 2014. | Ulaganje u tuđu imovinu | Softver | Imovina u pripremi | Ukupno |
| Nabavna vrijednost | | | | |
| Početno stanje | 7.758 | 3.316 | - | 11.074 |
| Povećanja | - | 464 | 37 | 501 |
| Prijenosi | - | 37 | (37) | - |
| Zaključno stanje | 7.758 | 3.817 | - | 11.575 |
| Ispravak vrijednosti | | | | |
| Početno stanje | 7.758 | 3.028 | - | 10.786 |
| Trošak amortizacije tekuće godine | - | 393 | - | 393 |
| Zaključno stanje | 7.758 | 3.421 | - | 11.179 |
| Knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| Početno stanje | - | 288 | - | 288 |
| Zaključno stanje | - | 396 | - | 396 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(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 2015.

(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 2015. | 31. prosinca 2014. | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. | 2015. | 2014. |
| Odgođeni prihodi od naknada i provizija | - | - | 1.626 | 1.598 | 28 | (151) |
| Odgođeni rashodi od naknada i provizija | 726 | 672 | | | (54) | 12 |
| Gubici uslijed umanjenja vrijednosti | - | - | 527 | 830 | (303) | 215 |
| Umanjenje materijalne imovine MRS 36 | - | - | 1.812 | 1.695 | 117 | 415 |
| Nerealizirani gubici po derivatnim instrumentima | - | - | - | 146 | (146) | 2 |
| Odgođeni porez na gubitak | - | - | 1.311 | 4.165 | (2.854) | (2.445) |
| Ostala rezerviranja | - | - | 549 | 708 | (159) | 104 |
| Amortizacija građevinskih objekata | 2.655 | 2.890 | - | - | 235 | 233 |
| Odgođeni porezi | 3.381 | 3.562 | 5.825 | 9.142 | (3.136) | (1.615) |
| Prijeboj | (3.381) | (3.562) | (3.381) | (3.562) | - | - |
| Neto odgođena porezna imovina | - | - | 2.444 | 5.580 | - | - |
| Trošak poreza tekuće godine | | | | | (3.136) | (1.615) |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. Zalihe

| | 2015 | 2014 |
|---|---------------|---------------|
| Preuzeta imovina po financijskom leasingu | 31.298 | 61.093 |
| Preuzeta imovina po operativnom leasingu | 24 | 1.145 |
| Manje: umanjenje vrijednosti | (6) | (92) |
| Zaključno stanje | <u>31.316</u> | <u>62.146</u> |

23. Ostala imovina

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--|--------------------|--------------------|
| Unaprijed plaćeni iznosi za opremu u najmu | 5.132 | 12.216 |
| Potraživanja s naslova prodane imovine | - | 270 |
| Preplaćeni porez na dodanu vrijednost | - | 177 |
| Obračunate kamate | 22 | 25 |
| Ostali unaprijed plaćeni iznosi | 13.267 | 2.593 |
| Ostala imovina | <u>1.224</u> | <u>999</u> |
| | <u>19.645</u> | <u>16.280</u> |

Ostali unaprijed plaćeni iznosi uključuju poseban porez na motorna vozila u iznosu od 12.091 tisuća kuna (2014: 995 tisuća kuna).

Ostala imovina uključuje sumnjiva i sporna potraživanja koja su u potpunosti ispravljena, bruto iznosa 4.531 tisuća kuna (2014: 4.520 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

24. Uzeti kamatonosni zajmovi

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--|--------------------|--------------------|
| - Krediti od banaka članica Grupe u stranoj valuti | 990.260 | 948.965 |
| - Krediti od ostalih banaka u stranoj valuti | 250.137 | 371.419 |
| | <u>1.240.397</u> | <u>1.320.384</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 2015. | 31. prosinca 2014. |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Do jedne godine | 503.783 | 511.931 |
| Od jedne do 5 godine | 843.087 | 653.179 |
| Više od 5 godina | - | 283.502 |
| | <u>1.346.870</u> | <u>1.448.612</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

25. Jamstveni polozi klijenata

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Jamstveni polozi klijenata | <u>78.413</u> | <u>88.157</u> |

26. Ostale obveze

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|---|--------------------|--------------------|
| Odgođeni prihodi od naknada i provizija | 6.906 | 6.655 |
| Obveza za PDV | 5.910 | 1.452 |
| Primljeni predujmovi | 4.220 | 8.098 |
| Obveze prema zaposlenima | 1.467 | 1.540 |
| Obveze prema dobavljačima | 1.448 | 2.806 |
| Ostale obveze | <u>525</u> | <u>669</u> |
| | <u>20.476</u> | <u>21.220</u> |

27. Rezervacije za obveze i troškove

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| Rezervacije za sudske troškove | 9.635 | 9.940 |
| Ostale rezervacije | <u>1.850</u> | <u>2.348</u> |
| | <u>11.485</u> | <u>12.288</u> |

Kretanje rezervacija za sudske troškove

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| Početno stanje | 9.940 | 10.767 |
| Trošak tekuće godine | 495 | 77 |
| Otpuštanje rezervacija | <u>(800)</u> | <u>(904)</u> |
| Zaključno stanje | <u>9.635</u> | <u>9.940</u> |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

27. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Kretanje ostalih rezervacija

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| Početno stanje | 2.348 | 1.764 |
| Trošak tekuće godine | 1.795 | 2.391 |
| Otpuštanje rezervacija | (2.293) | (1.807) |
| Zaključno stanje | <u>1.850</u> | <u>2.348</u> |

28. Temeljni kapital

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--|--------------------|--------------------|
| Upisani temeljni kapital | | |
| Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb | 15.000 | 15.000 |
| Raiffeisen-Leasing International GmbH, Beč | <u>15.000</u> | <u>15.000</u> |
| | <u>30.000</u> | <u>30.000</u> |

Isplata 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. U 2014. godini nije bilo isplate dividendi.

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 kapitalnim zahtjevima uz, što je više moguće, zadržavanje dobiti.

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(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 poslovnog 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 poslovnog najma iskazane u kunama i financirane kreditima s valutnom klauzulom vezanima za euro ili švicarski franak. Međutim, budući priljevi novca s naslova imovine u sklopu poslovnog najma su vezani za euro ili švicarski franak, 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 ili švicarski franak i financirani zajmovima valutnom klauzulom vezanim za euro ili švicarski franak 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 poslovnog i financijskog najma, budu vezane za euro, što Društvo smatra obilježjem kune, koja je valuta primarnog gospodarskog okružja u kojem Društvo posluje. Stoga je Uprava Društva mišljenja 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 poslovnom najmu financirani su zajmovima koji imaju varijabilnu kamatnu stopu. Društvo je zaključilo kamatni swap temeljem kojeg plaća kamatu po promjenljivoj stopi i prima kamatu po fiksnoj stopi, kako bi se zaštitilo od kamatnog rizika u slučaju da se gore navedena imovina financira iz zajma na koji Društvo plaća fiksnu kamatnu stopu. Nekretnine, postrojenja i oprema u poslovnom najmu su u bilješci 29 klasificirani kao beskamatni.

U stvarnosti, novčani tokovi po poslovnom 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 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik

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

Društvo, prije nego što odobri novi limit, procjenjuje kreditnu sposobnost korisnika najma koristeći stupanj kreditne sposobnosti. Tijekom odobravanja ugovora o najmu, Društvo analizira i određuje solventnost svojih klijenata koji također moraju dati određeni kolateral kao osiguranje naplate.

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 Basela II. Društvo kreira rezervacije za individualne i opće gubitke na financijski leasing prema procjenama menadžmenta.

Upravljanje ovim rizikom ostvareno je preko diverzifikacije baze klijenata kao i redovitog praćenja istih, najmanje jednom godišnje.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku

| 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 poslovnog najma | 11.349 | (1.744) | - | 9.605 |
| Zajmovi klijentima | 1.760 | (432) | - | 1.328 |
| A. Ukupna bilančna izloženost | 716.967 | (75.029) | (113) | 641.825 |
| B. Ukupna izvanbilančna izloženost | 112.510 | - | - | 112.510 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 829.477 | (75.029) | (113) | 754.335 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

| | Bruto iznos plasmana | Pojedinačni ispravak vrijednosti | Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi | Neto iznos plasmana |
|---|----------------------|----------------------------------|--|---------------------|
| Na dan 31. prosinca 2014. | | | | |
| Bilančna izloženost | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 28.172 | - | - | 28.172 |
| Potraživanja po financijskom leasingu umanjena za nezarađene buduće prihode | 709.171 | (80.715) | (343) | 628.113 |
| Potraživanja po osnovi poslovnog najma | 10.184 | (2.631) | - | 7.553 |
| Zajmovi klijentima | 3.273 | (790) | - | 2.483 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak | 531 | - | - | 531 |
| A. Ukupna bilančna izloženost | 751.331 | (84.136) | (343) | 666.852 |
| B. Ukupna izvanbilančna izloženost | 117.941 | - | - | 117.941 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 869.272 | (84.136) | (343) | 784.793 |

b) *Koncentracija kreditnog rizika po financijskom i operativnom najmu te zajmovima klijentima:*

(i) *Analiza po gospodarskim segmentima*

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--|--------------------|--------------------|
| Trgovina, prijevoz i ugostiteljstvo | 282.631 | 301.009 |
| Proizvodnja i druge vrste industrije | 163.686 | 178.313 |
| Izgradnja | 82.080 | 89.305 |
| Znanstvene, upravne, tehničke i pomoćne usluge | 28.653 | 31.184 |
| Poslovanje nekretninama | 59.141 | 65.468 |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 18.805 | 21.745 |
| Javni sektor, zdravstvene i socijalne usluge | 17.302 | 11.947 |
| Informacije i komunikacije | 4.625 | 5.363 |
| Financijske institucije i osiguravajuća društva | 282 | 319 |
| Ostale usluge | 4.387 | 5.039 |
| Ukupno po gospodarskim segmentima | 661.592 | 709.692 |
| Fizičke osobe | 14.130 | 12.936 |
| Ispravak vrijednosti zbog umanjenja | (75.142) | (84.479) |
| Ukupno umanjeno za gubitke zbog umanjenja | 600.580 | 638.149 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

c) *Koncentracija kreditnog rizika po financijskom i operativnom najmu te zajmovima klijentima:*

(ii) *Analiza po vrstama klijenata*

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Pravne osobe | 648.280 | 705.359 |
| Fizičke osobe i obrtnici | 14.237 | 12.936 |
| Javni sektor | 13.205 | 4.333 |
| Ispravak vrijednosti zbog umanjenja | (75.142) | (84.479) |
| Ukupno | 600.580 | 638.149 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(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 | Osiguranje 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> | - | - | - | - | - | - | 41.245 | 41.245 |
| <i>Potraživanja po financijskom leasingu umanjena za nezarađene buduće prihode</i> | 732 | 743 | 88.171 | 3.503 | 57.547 | 249.150 | 189.201 | 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 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 732 | 743 | 88.771 | 4.822 | 57.547 | 249.150 | 352.570 | 754.335 |
| Fer vrijednost instrumenta osiguranja | 732 | 743 | 88.771 | 6.089 | 57.493 | 249.116 | - | 403.201 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

d) Plasmani pokriveni instrumentima osiguranja

| Na dan 31. prosinca 2014. | Novčani depoziti | Osiguranje života | Nekretnine u najmu | Hipoteke | Pokretnine/oprema u najmu | Vozila i plovila u najmu | Neosigurano | Ukupno |
|---|------------------|-------------------|--------------------|--------------|---------------------------|--------------------------|----------------|----------------|
| <i>A. Bilančna izloženost</i> | | | | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | - | - | - | - | - | 28.172 | 28.172 |
| Potraživanja po financijskom leasingu umanjena za nezarađene buduće prihode | 77 | 745 | 95.645 | 7.565 | 73.603 | 266.935 | 183.543 | 628.113 |
| Potraživanja po osnovi poslovnog najma | - | - | - | - | - | - | 7.553 | 7.553 |
| Zajmovi klijentima | - | - | - | 2.109 | - | - | 374 | 2.483 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak | - | - | - | - | - | - | 531 | 531 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | - | 30.074 | 30.074 |
| <i>B. Izvanbilančna izloženost</i> | - | - | - | - | - | - | 117.941 | 117.941 |
| UKUPNA IZLOŽENOST (A+B) | 77 | 745 | 95.645 | 9.674 | 73.603 | 266.935 | 368.188 | 814.867 |
| Fer vrijednost instrumenta osiguranja | 1.194 | - | 125.560 | 4.201 | 91.170 | 305.756 | - | 527.881 |

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 poslovnom najmu klasificirani su unutar kategorije "bez dospjeća", iako se novčani tokovi s osnove otplatnih planova po poslovnom 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 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

30. Ročna analiza

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2015. godine prema preostalom ugovornom dospijeću od dana izvještaja o financijskom položaju:

| 31. prosinca 2015. | Bez dospijeća | Do 1 mjeseca | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Od 1 do 5 godina | Iznad 5 godina | Ukupno |
|--|------------------|-----------------|----------------------|--------------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| Imovina | | | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | 41.245 | - | - | - | - | 41.245 |
| Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode | - | 23.244 | 35.328 | 133.422 | 343.988 | 53.665 | 589.647 |
| Potraživanja po osnovi poslovnog najma | - | 9.605 | - | - | - | - | 9.605 |
| Zajmovi klijentima | - | 1.066 | 128 | 134 | - | - | 1.328 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog 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 | - | 18 | - | - | 3.202 | 28.096 | 31.316 |
| Ostala imovina | - | 210 | 6.355 | 4.539 | 8.479 | 62 | 19.645 |
| Ukupna imovina | 796.569 | 75.388 | 41.813 | 138.095 | 355.669 | 81.823 | 1.489.357 |
| Obveze, kapital i rezerve | | | | | | | |
| Primljeni zajmovi | - | 54 | 132.537 | 340.129 | 767.677 | - | 1.240.397 |
| Jamstveni položaji klijenata | - | 8.728 | 3.067 | 12.985 | 45.241 | 8.392 | 78.413 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | 2 | - | - | - | - | 2 |
| Neto odgođena porezna obveza | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | 138.584 | 22.296 | 136.286 | 356.453 | 826.464 | 9.274 | 1.489.357 |
| Ročna neusklađenost | 657.985 | 53.092 | (94.473) | (218.358) | (470.795) | 72.549 | - |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

30. Ročna analiza (nastavak)

| 31. prosinca 2014. | Bez dospijeća | Do 1 mjeseca | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Od 1 do 5 godina | Iznad 5 godina | Ukupno |
|--|------------------|-----------------|----------------------|--------------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| Imovina | | | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | 28.172 | - | - | - | - | 28.172 |
| Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode | - | 58.608 | 37.468 | 140.217 | 364.488 | 27.332 | 628.113 |
| Potraživanja po osnovi poslovnog najma | - | 7.553 | - | - | - | - | 7.553 |
| Zajmovi klijentima | - | 581 | 204 | 858 | 840 | - | 2.483 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - | - | 531 | - | 531 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma | 798.524 | - | - | - | - | - | 798.524 |
| Ostale nekretnine, postrojenja i oprema | 23.456 | - | - | - | - | - | 23.456 |
| Nematerijalna imovina | 396 | - | - | - | - | - | 396 |
| Ulaganja u zajedničke pothvate | 100 | - | - | - | - | - | 100 |
| Neto odgođena porezna imovina | 5.581 | - | - | - | - | - | 5.581 |
| Tekuća porezna imovina | - | - | 2.114 | - | - | - | 2.114 |
| Zalihe | - | 175 | 34 | 846 | - | 61.091 | 62.146 |
| Ostala imovina | - | 205 | 14.004 | 1.227 | 844 | - | 16.280 |
| Ukupna imovina | 828.057 | 95.294 | 53.824 | 143.148 | 366.703 | 88.423 | 1.575.449 |
| Obveze, kapital i rezerve | | | | | | | |
| Primljeni zajmovi | - | 108.127 | 1.409 | 368.686 | 572.767 | 269.395 | 1.320.384 |
| Jamstveni polozi klijenata | - | 2.700 | 4.967 | 11.003 | 56.513 | 12.974 | 88.157 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | 12 | - | - | - | - | 12 |
| Neto odgođena porezna obveza | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostale obveze | - | 14.781 | 402 | 1.501 | 3.670 | 866 | 21.220 |
| Rezervacije | - | - | - | 2.348 | 9.940 | - | 12.288 |
| Temeljni kapital | 30.000 | - | - | - | - | - | 30.000 |
| Zadržana dobit | 97.323 | - | - | - | - | - | 97.323 |
| Dobit tekuće godine | 6.065 | - | - | - | - | - | 6.065 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | 133.388 | 125.620 | 6.778 | 383.538 | 642.890 | 283.235 | 1.575.449 |
| Ročna neusklađenost | 694.669 | (30.326) | 47.046 | (240.390) | (276.187) | (194.812) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

31. Valutna analiza

31. prosinca 2015.

| | EUR | Vežano za EUR | Ostale valute | Ukupno strane valute | HRK | Ukupno |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------------------|----------------|------------------|
| Imovina | | | | | | |
| 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 poslovnog najma | - | 9.605 | - | 9.605 | - | 9.605 |
| Zajmovi klijentima | - | 421 | - | 421 | 907 | 1.328 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog 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 |
| Ukupna imovina | 28.541 | 596.885 | 14 | 625.440 | 863.917 | 1.489.357 |
| Obveze, kapital i rezerve | | | | | | |
| 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 |
| Neto odgođena porezna obveza | - | - | - | - | - | - |
| 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 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | 888.767 | 434.097 | - | 1.322.864 | 166.493 | 1.489.357 |
| Neto devizna pozicija | (860.226) | 162.788 | 14 | (697.424) | 697.424 | - |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

31. Valutna analiza (nastavak)

31. prosinca 2014.

| | EUR | Vezano za EUR | Ostale valute | Ukupno strane valute | HRK | Ukupno |
|--|------------------|----------------|---------------|----------------------|----------------|------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 402 | - | - | 402 | 27.770 | 28.172 |
| Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode | - | 617.991 | 1.903 | 619.894 | 8.219 | 628.113 |
| Potraživanja po osnovi poslovnog najma | - | 7.553 | - | 7.553 | - | 7.553 |
| Zajmovi klijentima | - | 2.039 | - | 2.039 | 444 | 2.483 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 531 | - | - | 531 | - | 531 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma | - | - | - | - | 798.524 | 798.524 |
| Ostale nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | - | 23.456 | 23.456 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 396 | 396 |
| Ulaganja u zajedničke pothvate | - | - | - | - | 100 | 100 |
| Neto odgođena porezna imovina | - | - | - | - | 5.581 | 5.581 |
| Tekuća porezna imovina | - | - | - | - | 2.114 | 2.114 |
| Zalihe | - | - | - | - | 62.146 | 62.146 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | 16.280 | 16.280 |
| Ukupna imovina | 933 | 627.583 | 1.903 | 630.419 | 945.030 | 1.575.449 |
| Obveze, kapital i rezerve | | | | | | |
| Primljeni zajmovi | 948.553 | 371.831 | - | 1.320.384 | - | 1.320.384 |
| Jamstveni polozi klijenata | - | 88.157 | - | 88.157 | - | 88.157 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - | - | 12 | 12 |
| Neto odgođena porezna obveza | - | - | - | - | - | - |
| Ostale obveze | - | 7.550 | 8 | 7.558 | 13.662 | 21.220 |
| Rezervacije | - | - | - | - | 12.288 | 12.288 |
| Temeljni kapital | - | - | - | - | 30.000 | 30.000 |
| Zadržana dobit | - | - | - | - | 97.323 | 97.323 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 6.065 | 6.065 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | 948.553 | 467.538 | 8 | 1.416.099 | 159.350 | 1.575.449 |
| Neto devizna pozicija | (947.620) | 160.045 | 1.895 | (785.680) | 785.680 | - |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

31. Valutna analiza (nastavak)

Analiza osjetljivosti na valutni rizik

Društvo je uglavnom izloženo prema valuti euro (izloženost prema švicarskom franku čini manji dio u ukupnom portfelju). 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 poslovnog najma također imaju valutnu klauzulu u eurima ili švicarskim francima, financirani su zajmovima koji imaju iste valutne klauzule, ali se imovina iz poslovnog najma ne revalorizira u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na svaki datum izvještaja o financijskom položaju. Ukoliko bi se tečaj eura povećao za 1%, dobit prije oporezivanja bi bila za 7.901 tisuća kuna manja (u 2014. godini: 9.194 tisuća kuna manja). Ukoliko bi se tečaj eura smanjio za 1%, dobit prije poreza bi bila za 7.411 tisuća kuna veća (u 2014. godini: 7.362 tisuća kuna veća).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(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 njegove novčane tokove. U idućoj tablici analiziran je kamatni rizik Društva na dan 31. prosinca 2014. godine, koji nije nužno indikativan za položaj Društva u nekom drugom razdoblju. U tablici je prikazana osjetljivost dobiti Društva na promjene kamatnih stopa.

| 31. prosinca 2015. | Promjene kamatnih stopa | | | | | Ukupno |
|--|-------------------------|----------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|
| | Beskamatno | Do 1 mjeseca | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Fiksna kamata | |
| Imovina | | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | 41.245 | - | - | - | 41.245 |
| Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode | - | 156.333 | 369.911 | 4.257 | 59.146 | 589.647 |
| Potraživanja po osnovi poslovnog najma | 9.605 | - | - | - | - | 9.605 |
| Zajmovi klijentima | - | 672 | 109 | 65 | 482 | 1.328 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog 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 |
| Ukupna imovina | 857.137 | 198.250 | 370.020 | 4.322 | 59.628 | 1.489.357 |
| Obveze, kapital i rezerve | | | | | | |
| 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 | 108.584 | - | - | - | - | 108.584 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | 248.960 | - | 827.099 | 56.399 | 356.899 | 1.489.357 |
| Kamatna neusklađenost | 608.177 | 198.250 | (457.079) | (52.077) | (297.271) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

| 31. prosinca 2014. | Promjene kamatnih stopa | | | | Fiksna kamata | Ukupno |
|--|-------------------------|----------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|
| | Beskamatno | Do 1 mjeseca | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | | |
| Imovina | | | | | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | 28.172 | - | - | - | 28.172 |
| Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode | - | 177.006 | 382.167 | 6.965 | 61.975 | 628.113 |
| Potraživanja po osnovi poslovnog najma | 7.553 | - | - | - | - | 7.553 |
| Zajmovi klijentima | - | 576 | 1.258 | 245 | 404 | 2.483 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | 531 | - | - | 531 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma | 798.524 | - | - | - | - | 798.524 |
| Ostale nekretnine, postrojenja i oprema | 23.456 | - | - | - | - | 23.456 |
| Nematerijalna imovina | 396 | - | - | - | - | 396 |
| Ulaganja u zajedničke pothvate | 100 | - | - | - | - | 100 |
| Neto odgođena porezna imovina | 5.581 | - | - | - | - | 5.581 |
| Tekuća porezna imovina | 2.114 | - | - | - | - | 2.114 |
| Zalihe | 62.146 | - | - | - | - | 62.146 |
| Ostala imovina | 16.280 | - | - | - | - | 16.280 |
| Ukupna imovina | 916.150 | 205.754 | 383.956 | 7.210 | 62.379 | 1.575.449 |
| Obveze, kapital i rezerve | | | | | | |
| Primljeni zajmovi | - | - | 763.038 | 178.284 | 379.062 | 1.320.384 |
| Jamstveni polozi klijenata | 88.157 | - | - | - | - | 88.157 |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 12 | - | - | - | - | 12 |
| Ostale obveze | 21.220 | - | - | - | - | 21.220 |
| Rezervacije | 12.288 | - | - | - | - | 12.288 |
| Temeljni kapital | 30.000 | - | - | - | - | 30.000 |
| Zadržana dobit | 103.388 | - | - | - | - | 103.388 |
| Ukupne obveze, kapital i rezerve | 255.065 | - | 763.038 | 178.284 | 379.062 | 1.575.449 |
| Kamatna neusklađenost | 661.085 | 205.754 | (379.082) | (171.074) | (316.683) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(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 o financijskom položaju. 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 2015. bi bio smanjenje/povećanje za iznos od 1.555 tisuća HRK (2014.: 3.582 tisuća HRK) po osnovi izloženosti kamatnom riziku. U analizu nije uključena imovina u poslovnom najmu koja također generira značajan iznos kamatnih prihoda.

33. Prosječne kamatne stope

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

| | 2015. | 2014. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | Prosječna kamatna stopa | Prosječna kamatna stopa |
| | % | % |
| Imovina | | |
| Novac | 0,30 | 0,24 |
| Plasmani bankama | 0,69 | 0,79 |
| Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode | 4,85 | 5,38 |
| Zajmovi klijentima | 6,76 | 8,20 |
| Obveze | | |
| Primljeni zajmovi | 2,82 | 3,03 |
| Kamatni swap | 0,08 | 0,22 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(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 dospijecem.

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 dospijeca.

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 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 | |
|---------|--|-------|---|-------|
| | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. |
| Level 2 | - | 531 | 2 | 12 |

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 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. Transakcije s povezanim osobama

Društvo je u vlasništvu Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, banke registrirane u Hrvatskoj i Raiffeisen Leasing International, društva 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 kao 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 | |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 2015. | 2014. | 2015. | 2014. |
| Vlasnici Društva | | | | |
| Raiffeisenbank Austria d.d. | 7.115 | 8.896 | 25.083 | 23.242 |
| Raiffeisen Leasing International GmbH, Beč | - | - | 760 | 762 |
| Društva u sklopu Raiffeisen grupe | | | | |
| Raiffeisen Consulting d.o.o. | 2.175 | 2.197 | 238 | 2.317 |
| Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. | 480 | 493 | - | - |
| Raiffeisen Factoring d.o.o. | 104 | 83 | - | - |
| Raiffeisen Bonus d.o.o. | 64 | 68 | - | - |
| Raiffeisen Invest d.o.o. | 115 | 74 | - | - |
| Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. | 48 | 42 | - | - |
| Raiffeisen Bank International, Vienna | - | - | 17.327 | 19.884 |
| Raiffesen Bank Malta PLC | - | - | - | - |
| Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o. | 124 | 195 | - | - |
| | 10.225 | 12.048 | 43.408 | 46.205 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(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.

| | 2015. | 2014. |
|-------------------------------------|-------|-------|
| Plaće i ostala kratkoročna primanja | 3.333 | 3.551 |

(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:

| | Potraživanja | | Obveze | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
| Vlasnici Društva | | | | |
| Raiffeisenbank Austria d.d. | 41.691 | 28.728 | 359.059 | 395.950 |
| Društva u sklopu Raiffeisen grupe | | | | |
| Raiffeisen Bank International, Beč | 32 | 105 | 638.438 | 758.471 |
| Raiffeisen Consulting d.o.o. | 208 | 205 | 258 | 241 |
| Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o. | - | 18 | 337 | 257 |
| Raiffeisen Invest d.o.o. | - | - | 152 | 145 |
| Raiffeisen Factoring d.o.o. | - | - | 251 | 207 |
| Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o. | - | - | 130 | 34 |
| Raiffeisen Bonus d.o.o. | - | - | - | - |
| Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o. | 3 | - | 161 | 98 |
| | 41.934 | 29.056 | 998.786 | 1.155.403 |

Bilješke uz financijske izvještaje
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. Preuzete i potencijalne obveze

Ukupan iznos otvorenih preuzetih obveza financiranja na dan izvještavanja:

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|---|--------------------|--------------------|
| Neiskorišteni odobreni limiti i preuzete obveze po financijskom najmu | 112.510 | 117.941 |
| Preuzete obveze po poslovnom najmu | 4.102 | 4.008 |
| | <u>116.612</u> | <u>121.949</u> |

37. Vanbilančni zapisi

| | 31. prosinca 2015. | 31. prosinca 2014. |
|--|--------------------|--------------------|
| Ostatak vrijednosti poslovnog najma | 470.283 | 479.911 |
| Buduća minimalna plaćanja prema poslovnom najmu – do 1 godine | 141.454 | 148.935 |
| Buduća minimalna plaćanja prema poslovnom najmu – od 1-5 godine | 312.279 | 337.315 |
| Buduća minimalna plaćanja prema poslovnom najmu – više od 5 godine | 41.266 | 82.640 |
| Preuzete obveze po financijskom najmu | 20.243 | 21.401 |
| Preuzete obveze po poslovnom najmu | 4.102 | 4.008 |
| Neiskorišteni odobreni okviri | 92.267 | 96.540 |
| Dokumentacija - primljene garancije i zalog materijalne imovine | 10.745 | 13.778 |
| Garancije za dobro izvršenje posla | 118 | 3.057 |
| Nominalna vrijednost – swap ugovori | - | 7.662 |
| Neto nominalna vrijednost – forward ugovori | 22 | 7 |
| Imovina preuzeta iz financijskog leasinga | 121 | 1.871 |
| Potraživanja od države | 9.643 | - |
| | <u>1.102.543</u> | <u>1.197.125</u> |
| Mjenice i zadužnice (u komadima) | <u>8.117</u> | <u>8.609</u> |

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

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

38. Događaji nakon datuma bilance

Nijedan značajan događaj ili transakcija nisu zabilježeni nakon 31. prosinca 2015. koji bi imali materijalan učinak na financijske izvještaje nakon 31. prosinca 2015., 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 2015.

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja te 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 |
| 1 | 2+3+4 | PRIHODI OD KAMATA | 34.438.502 | 35.640.863 |
| 2 | | Prihod od kamata - financijski leasing | 33.408.124 | 34.722.132 |
| 3 | | Prihod od kamata - dani zajmovi | 260.633 | 278.799 |
| 4 | | Ostali prihodi od kamata | 769.745 | 639.932 |
| 5 | 6+7+8 | RASHODI PO OSNOVI KAMATA | 42.144.352 | 38.784.308 |
| 6 | | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija | 21.677.988 | 20.645.097 |
| 7 | | Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija | 20.347.115 | 17.680.402 |
| 8 | | Ostali kamatni rashodi | 119.249 | 458.809 |
| 9 | 1-5 | DOBIT/GUBITAK OD KAMATA | (7.705.850) | (3.143.445) |
| 10 | | PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA | 598.184 | 495.520 |
| 11 | | RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE | 3.671.359 | 3.614.607 |
| 12 | 10-11 | DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA | (3.073.175) | (3.119.087) |
| 13 | 14+...+19 | OSTALI POSLOVNI PRIHODI | 181.776.283 | 184.045.008 |
| 14 | | Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga | 178.649.195 | 171.826.400 |
| 15 | | Dobit od prodaje imovine - operativni leasing | - | - |
| 16 | | Dobit od prodaje imovine - financijski leasing | 280 | 122.961 |
| 17 | | Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing | - | 5.635 |
| 18 | | Dobit od tečajnih razlika | - | 8.416.644 |
| 19 | | Ostali prihodi | 3.126.807 | 3.673.368 |

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|------------------|--|--------------------|--------------------|
| 20 | 21+...+29 | OSTALI POSLOVNI RASHODI | 157.793.167 | 157.240.163 |
| 21 | | Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing | 3.874.803 | 5.889.039 |
| 22 | | Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing | 51.181 | - |
| 23 | | Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing | - | - |
| 24 | | Gubitak od tečajnih razlika | 930.954 | - |
| 25 | | Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu | 114.054.753 | 110.463.118 |
| 26 | | Troškovi amortizacije ostale imovine | 1.724.495 | 1.799.016 |
| 27 | | Troškovi osoblja | 19.191.593 | 18.562.334 |
| 28 | | Opći i administrativni troškovi poslovanja | 9.529.632 | 8.823.774 |
| 29 | | Ostali rashodi | 8.435.757 | 11.702.882 |
| 30 | 13-20 | DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA | 23.983.116 | 26.804.845 |
| 31 | 9+12+30 | DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA | 13.204.091 | 20.542.313 |
| 32 | | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja) | 5.523.280 | 6.847.397 |
| 33 | 31-32 | DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT | 7.680.811 | 13.694.916 |
| 34 | | Porez na dobit | 1.615.523 | 3.135.605 |
| 35 | 33-34 | DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT | 6.065.288 | 10.559.311 |
| 36 | | Pripisano imateljima kapitala matice | - | - |
| 37 | | Pripisano manjinskom interesu | - | - |
| 38 | 39+...+43 -44 | OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT | - | - |
| 39 | | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | - | - |
| 40 | | Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - |
| 41 | | Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka | - | - |
| 42 | | Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja | - | - |
| 43 | | Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja | - | - |
| 44 | | Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti | - | - |
| 45 | 35+38 | Ukupna sveobuhvatna dobit | 6.065.288 | 10.559.311 |
| 46 | | Pripisano imateljima kapitala matice | | |
| 47 | | Pripisano manjinskom interesu | | |
| 48 | | Reklasifikacijske usklade | | |

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

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. Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga i Ostali poslovni prihodi

U revidiranim financijskim izvještajima „Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga“ za 2015. godinu prikazan je za 2.784 tisuća kuna manji (2014. godina: 3.003 tisuća kuna) nego u izvještajnim obrascima koje je propisala HANFA budući da su ostali prihodi vezani uz operativni leasing (zatezna kamata, interkalarna kamata, naknada od prijevremenog raskida i prihodi od amortizacije jednokratnih naknada) u revidiranim financijskim izvještajima prikazani u okviru „Ostalih poslovnih prihoda“.

2. Ostali poslovni rashodi

U revidiranim financijskim izvještajima, „Ostali poslovni rashodi“ prikazani su za 3.206 tisuća kuna manji za 2015. godinu (2014.godina: 15.269 tisuća kuna) nego u izvještajnim obrascima koje je propisala HANFA budući da su neto tečajne razlike i neto (gubitak)/dobitak od financijske imovine koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka u izvještajnim obrascima prikazani u okviru „Ostalih poslovnih rashoda“. U revidiranim financijskim izvještajima navedeni iznosi su prikazani u posebnim pozicijama - Neto dobiti/(gubici) po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i Neto (gubici)/dobit po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranoj valuti.

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

Izveštaj o financijskom položaju

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|---------------------|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2+3+15+21+24 | DUGOTRAJNA IMOVINA | 1.254.407.166 | 1.209.425.369 |
| 2 | | NEMATERIJALNA IMOVINA | 396.519 | 330.506 |
| 3 | 4+5+13+14 | MATERIJALNA IMOVINA | 821.981.131 | 793.694.169 |
| 4 | | Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku) | - | - |
| 5 | 6+...+12 | Materijalna imovina dana u operativni leasing | 798.524.782 | 746.323.549 |
| 6 | | Nekretnine | 417.857.906 | 398.035.916 |
| 7 | | Osobna vozila | 204.112.565 | 207.219.755 |
| 8 | | Gospodarska vozila | 60.136.808 | 55.036.851 |
| 9 | | Plovila | 24.623.295 | 20.248.363 |
| 10 | | Letjelice | - | - |
| 11 | | Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema | 91.794.208 | 65.782.664 |
| 12 | | Ostalo | - | - |
| 13 | | Ostala materijalna imovina | 17.008.424 | 15.890.642 |
| 14 | | Imovina dana u najam i zakup | 6.447.925 | 31.479.978 |
| 15 | 16+...+20 | DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA | 1.470.680 | 100.000 |
| 16 | | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 100.000 | 100.000 |
| 17 | | Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire | - | - |
| 18 | | Dani dugotrajni zajmovi | 839.838 | - |
| 19 | | Dani dugotrajni depoziti | - | - |
| 20 | | Ostala dugotrajna financijska imovina | 530.842 | - |
| 21 | 22+23 | DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA | 421.418.522 | 409.476.278 |
| 22 | | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga | 419.964.156 | 398.282.563 |
| 23 | | Ostala dugotrajna potraživanja | 1.454.366 | 11.193.715 |
| 24 | | ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | 9.140.314 | 5.824.416 |

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|---------------------|--|----------------------|----------------------|
| 25 | 26+27+32+3 | KRATKOTRAJNA IMOVINA | 322.941.517 | 282.114.461 |
| 26 | | ZALIHE | 62.220.277 | 31.361.707 |
| 27 | 28+...+31 | KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA | 230.905.060 | 208.179.879 |
| 28 | | Potraživanja po osnovi operativnog leasinga | 7.552.564 | 9.606.024 |
| 29 | | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga | 207.732.606 | 187.681.358 |
| 30 | | Potraživanja od države i drugih institucija | 2.334.530 | 11.956 |
| 31 | | Ostala kratkotrajna potraživanja | 13.285.360 | 10.880.541 |
| 32 | 33+...+37 | KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA | 1.645.091 | 1.328.310 |
| 33 | | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | - | - |
| 34 | | Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire | - | - |
| 35 | | Dani kratkotrajni zajmovi | 1.644.257 | 1.328.310 |
| 36 | | Dani kratkotrajni depoziti | - | - |
| 37 | | Ostala kratkotrajna financijska imovina | 834 | - |
| 38 | | NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI | 28.171.089 | 41.244.565 |
| 39 | | PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA | 1.664.019 | 1.197.289 |
| 40 | 1+25+39 | UKUPNA AKTIVA | 1.579.012.702 | 1.492.737.119 |
| 41 | | Aktivni izvanbilančni zapisi | 1.197.133.131 | 1.092.908.562 |
| 42 | 43+45+...+48 | KAPITAL I REZERVE | 133.387.746 | 138.584.027 |
| 43 | | Upisani kapital | 30.000.000 | 30.000.000 |
| 44 | | U tome u vlasništvu nerezidenata | 15.000.000 | 15.000.000 |
| 45 | | Revalorizacijska rezerva | - | - |
| 46 | | Ostale rezerve | - | - |
| 47 | | Zadržana dobit/preneseni gubitak | 97.322.458 | 98.024.716 |
| 48 | | Dobit/gubitak tekuće godine | 6.065.288 | 10.559.311 |
| 49 | | REZERVIRANJA | 12.287.369 | 11.484.773 |
| 50 | 51+...+57 | DUGOROČNE OBVEZE | 915.135.833 | 832.266.580 |
| 51 | | Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija | 488.682.611 | 432.394.224 |
| 52 | | Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija | 353.913.991 | 335.338.899 |
| 53 | | Obveze za predujmove po osnovi leasinga | - | - |
| 54 | | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga | 68.978.339 | 61.152.857 |
| 55 | | Obveze za izdane vrijednosne papire | - | - |
| 56 | | Ostale dugoročne obveze | - | - |
| 57 | | Odgođena porezna obveza | 3.560.892 | 3.380.600 |

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|-----------------|--|----------------------|----------------------|
| 58 | 59+...+64 | KRATKOROČNE OBVEZE | 511.081.343 | 503.125.151 |
| 59 | | Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija | 459.871.788 | 455.254.057 |
| 60 | | Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija | 17.917.048 | 17.409.637 |
| 61 | | Obveze za kratkoročne vrijednosne papire | - | - |
| 62 | | Obveze za predujmove po osnovi leasinga | 8.099.314 | 4.220.142 |
| 63 | | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga | 19.178.063 | 17.259.728 |
| 64 | | Ostale kratkoročne obveze | 6.015.130 | 8.981.587 |
| 65 | | ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA | 7.120.411 | 7.276.589 |
| 66 | 42+49+50+58+65 | UKUPNA PASIVA | 1.579.012.702 | 1.492.737.120 |
| 67 | | Pasivni izvanbilančni zapisi | 1.197.133.131 | 1.092.908.562 |

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 2015. razlika između ukupne aktive i pasive u iznosu 3.380 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 3.565 tisuća kuna) prema izvještaju o financijskom položaju sastavljenom u skladu s Pravilnikom od onih u revidiranim financijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima proizlazi iz odgođene porezne obveze koja je u revidiranim izvještajima netirana sa odgođenom poreznom imovinom.

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 koje je propisala HANFA 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 2015. prikazani su u ukupnom iznosu od 589.647 tisuća kuna (31. prosinca 2014 .godine: 628.004 tisuća kuna), dok su u obrascima koje je propisala HANFA ova potraživanja razdvojena na dugotrajna i kratkotrajna.

Poseban porez na motorna vozila dio je potraživanja po osnovi financijskog leasinga u revidiranim financijskim izvještajima, dok je u obrascima koje je propisala HANFA prikazan kao dio Ostalih potraživanja.

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

3. Dani zajmovi

Na dan 31. prosinca 2015. „Dani zajmovi“ u revidiranim financijskim izvještajima prikazani su u ukupnom iznosu od 1.328 tisuća kuna (31. prosinca 2014. godine: 2.517 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 2015. "Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka" prikazana je u revidiranim financijskim izvještajima u ukupnom iznosu od 0 kuna (31. prosinca 2014.godine: 531 tisuća kuna) dok je u obrascima koje je propisala HANFA podijeljena na „Ostalu dugotrajnu financijsku imovinu“ i „Ostalu kratkotrajnu financijsku imovinu“.

5. Ostala materijalna imovina i materijalna imovina u pripremi

U revidiranim financijskim izvještajima „Materijalna imovina koja nije dana u operativni leasing prikazana je u ukupnom iznosu od 47.371 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2015. (31. prosinca 2014.: 23.456 tisuća kuna), dok je u obrascima koje je propisala HANFA „Materijalna imovina u pripremi“ prikazana odvojeno od „Ostale materijalne imovine“ u iznosu od 31.480 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2015.

6. Odgođena porezna imovina i odgođena porezna obveza

„Odgođena porezna imovina“ i „Odgođena porezna obveza“ u revidiranim financijskim izvještajima je netirana dok su u obrascima koje je propisala HANFA prikazani po bruto principu.

7. Ostala imovina

U obrascima koje je propisala HANFA „Ostala dugotrajna potraživanja“, „Zalihe“, „Potraživanja od države i drugih institucija“, „Ostala kratkotrajna potraživanja“ i „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 19.645 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2015. godine (31. prosinca 2014.godine: 16.280 tisuća kuna) i pozicije „Tekuća porezna imovina“ u iznosu od 2 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2015 (31. prosinca 2014.godine: 2.114 tisuća kuna).

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 1.240.397 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2015. (31. prosinca 2014. godine: 1.320.384 tisuća kuna).

9. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

„Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ s iznosom od 2 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2015. (31. prosinca 2014. godine: 12 tisuća kuna) koje su u revidiranim financijskim izvještajima prikazane kao zasebna pozicija, u obrascima koje je propisala HANFA ove obveze prikazane su u okviru „Ostalih kratkoročnih obveza“.

10. Ostale obveze

“Ostale obveze” u iznosu od 31.961 tisuću kuna na dan 31. prosinca 2015. (31. prosinca 2014. godine: 33.508 tisuća kuna) su u revidiranim financijskim izvješćima prikazane u ukupnom iznosu, dok su u obrascima koje je propisala HANFA prikazane odvojeno na pozicijama “Rezerviranja” i u okviru “Ostalih kratkoročnih obveza” na pozicijama “Obveze za predujmove po osnovi leasinga”, “Ostale obveze” i “Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja”.

11. Usklade izvještaja o novčanim tokovima s obrascem NT HANFA izvještaja

Izveštaj o novčanom toku financijskog izvještaja pripremljen je za 2015. godinu prema IFRS-u, dok je izvještaj o novčanim tokovima za HANFU pripremljen prema Pravilniku i Uputama za popunjavanje financijskih i dodatnih izvješća za leasing društva od 24. prosinca 2014. godine. Bezgotovinske transakcije nisu netirane za potrebe izvještavanja prema Regulatoru, dok su za potrebe IFRS prikaza 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 IFRS-u i HANFE, za koju je prikazana usklada), tablični prikaz nije praktičan. Razlike postoje i u klasifikaciji poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti prema IFRS i HANFA izvještavanju. Razlike su prezentacijske prirode i ne postoje razlike u iznosu novca i novčanih ekvivalenata.

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

Izvještaj o novčanim tokovima

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|-----------------|--|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | | Poslovne aktivnosti | | |
| 2 | | Dobi/gubitak tekuće godine | 7.680.811 | 13.694.916 |
| 3 | 4+...+12 | Usklađivanje za: | 131.456.496 | 121.363.494 |
| 4 | | <i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i> | 3.925.983 | 5.889.039 |
| 5 | | <i>Amortizacija imovine u leasingu</i> | 114.054.753 | 110.463.118 |
| 6 | | <i>Neto obračunate tečajne razlike</i> | 1.811.287 | (6.822.494) |
| 7 | | <i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i> | 5.523.280 | 6.847.397 |
| 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> | 1.724.495 | 1.799.016 |
| 11 | | <i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i> | 906.679 | (375.421) |
| 12 | | <i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i> | 3.510.019 | 3.562.839 |
| 13 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga | 1.881.263 | (1.438.065) |
| 14 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga | (47.801.655) | 40.182.449 |
| 15 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova | 2.168.514 | 1.195.297 |
| 16 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu | (8.651.917) | 7.074.710 |
| 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 | 117.196 | 109.044 |
| 19 | | Povećanje/smanjenje zaliha | (26.783.069) | 31.766.424 |
| 20 | | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing | 1.429.326 | (1.546.858) |
| 21 | | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga | 945.527 | (13.333.888) |
| 22 | | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije: odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja | (259.916) | (54.728) |
| 23 | | Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija; potraživanja od radnika i ostala potraživanja | 2.603.968 | 2.304.847 |
| 24 | | Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima | (14.907.021) | 4.389.909 |
| 25 | | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja | (2.832.423) | (16.184.093) |
| 26 | | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza | (2.588.000) | (418.379) |
| 27 | 2+3+13+...+26 | Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti | 44.459.100 | 189.105.079 |

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|------------------|---|---------------------|---------------------|
| 28 | | Investicijske aktivnosti | | |
| 29 | | Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu | (102.185.964) | (69.830.498) |
| 30 | | Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina) | (7.086.908) | (25.647.275) |
| 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 | 108.923.012 | - |
| 35 | 29+...+34 | Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti | (349.859) | (95.477.772) |
| 36 | | Financijske aktivnosti | - | - |
| 37 | | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala | - | - |
| 38 | | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita | (68.332.661) | (75.190.801) |
| 39 | | Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti | - | (5.363.030) |
| 40 | | Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti | - | - |
| 41 | 37+...+40 | Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti | (68.332.661) | (80.553.831) |
| 42 | 27+35+41 | Neto povećanje/smanjenje novca | (24.223.420) | 13.073.476 |
| 43 | | Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 52.394.509 | 28.171.089 |
| 44 | | Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja | 28.171.089 | 41.244.565 |

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

Izveštaj 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 | | Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja | 30.000.000 | - | - | 125.970.701 | (28.648.243) | | 127.322.458 |
| 2 | | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | 1+2 | Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja | 30.000.000 | - | - | 125.970.701 | (28.648.243) | - | 127.322.458 |
| 4 | 5+6 | Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja | - | - | - | - | 6.065.288 | - | 6.065.288 |
| 5 | | Dobit/gubitak razdoblja | - | - | - | - | 6.065.288 | - | 6.065.288 |
| 6 | 7+8+9 | Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | - | - |

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

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 | - | - | - | - | - | - |
| 10 | 11+12+13 | Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) | - | - | - | - | - | - |
| 11 | | Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | - | - | - | - | - | - |
| 12 | | Isplata udjela u dobiti/dividende | - | - | - | - | - | - |
| 13 | | Ostale raspodjele vlasnicima | - | - | - | - | - | - |
| 14 | 3+4+10 | Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja | 30.000.000 | - | - | 97.322.458 | 6.065.288 | 133.387.746 |
| 15 | | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški | - | - | - | - | - | - |
| 16 | 14+15 | Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja | 30.000.000 | - | - | 97.322.458 | 6.065.288 | 133.387.746 |
| 17 | 18+19 | Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja | - | - | - | 6.065.288 | 4.494.023 | 10.559.311 |
| 18 | | Dobit/gubitak razdoblja | - | - | - | - | 10.559.311 | 10.559.311 |
| 19 | 20+21+22 | Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | 6.065.288 | (6.065.288) | - |
| 20 | | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | - | - | - | - | - | - |
| 21 | | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju | - | - | - | - | - | - |

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

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 , | - | - | - | 6.065.288 | (6.065.288) | - | - |
| 23 | 24+25+26 | Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) | - | - | - | (5.363.030) | - | - | (5.363.030) |
| 24 | | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | | Isplata udjela u dobiti/dividende | - | - | - | (5.363.030) | - | - | (5.363.030) |
| 26 | | Ostale raspodjele vlasnicima | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | 16+17+23 | Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja | 30.000.000 | - | - | 98.024.716 | 10.559.311 | - | 138.584.027 |

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