

Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb

Godišnji izvještaj
za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

Sadržaj

Izvešće posloводства	1-3
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje financijskih izvještaja	4
Izveštaj neovisnog revizora vlasnicima Raiffeisen Leasinga d.o.o.	5-14
Financijski izvještaji	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	15
Izveštaj o financijskom položaju	16
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	17
Izveštaj o novčanom toku	18
Bilješke uz financijske izvještaje	19-82
Dodatak I - Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca	83-95

Izješće posloводства

1. Pregled rezultata poslovanja

Društvo je u poslovnoj godini 2017. ostvarilo neto dobit u iznosu 3,5 mil kuna. Prihodi od kamata iznosili su 34,2 mil kuna (2016; 37,9 mil kuna) dok su rashodi od kamata iznosili 32,9 mil kuna (2016; 36,2 mil kuna). Niži kamatni prihodi i rashodi ostvareni u 2017. godinu u odnosu na 2016. godinu posljedica su nižih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa te još uvijek nedovoljnog zamaha i potražnje na tržištu leasing proizvoda. Neto rashod od naknada i provizija iznosi 2,8 mil kuna.

Dobit Društva nakon oporezivanja iznosila je 3,5 mil kuna (2016; 11,2 mil kuna). Dobit Društva u odnosu na kapital i rezerve iznosila je 2,3 % (2016; 7,4 %).

Ukupna imovina Društva na dan 31.12.2017.g. iznosila je 1.397,1 mil kuna (2016; 1.482,9 mil kuna). Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 728 mil kuna (2016; 699 mil kuna), dok je neto knjigovodstvena vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 469 mil kuna (2016; 534 mil kuna).

Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, rezidenti.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 155 mil kuna (2016; 152 mil kuna), Društvo se financira i eksternim izvorima financiranja.

Najveći udio u financiranju čine krediti članica Raiffeisen Grupe koji su na dan 31.12.2017. iznosili 720 mil kuna dok su ostali kreditori domaće i strane razvojne banke u ukupnom iznosu od 441 mil kuna.

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

2. Vjerojatan budući razvoj

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

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

Rast tržišnog udjela Društvo očekuje u dijelu leasinga vozila plasiranih fizičkim osobama te smanjenje udjela leasinga nekretnina u strukturi portfelja.

3. Aktivnosti istraživanja i razvoja

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

4. Otkup vlastitih dionica sukladno propisu kojim se uređuju trgovačka društva

U poslovnoj 2017. Godini Društvo nije otkupljivalo vlastite udjele.

5. Podaci o postojećim podružnicama Društva

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

Izvešće posloводства

6. Financijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima i izloženost rizicima

Financijski instrumenti

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze.

Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni i određuje se prilikom početnog priznavanja.

Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak sastoji se od financijske imovine i obveza namijenjenih trgovanju i one koja je na početku određena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu.

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

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

Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima

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

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

Izloženost rizicima

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

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

Izješće posloводства

Društvo definira sljedeće vrste najvažnijih rizika:

Tržišni rizici

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

Kreditni rizici

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

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

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

Operativni rizici

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

U Zagrebu, 23. travnja 2017.

~~Toni Jurčić~~
zamjenik člana Uprave



Raiffeisen
LEASING d.o.o.
Z A G R E B

Krešimir Perić
predsjednik Uprave

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Krešimir Perić'.

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje financijskih izvještaja

Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva, njegovu uspješnost i njegove novčane tokove u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te za uspostavu i održavanje vjerodostojne knjigovodstvene evidencije relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške za svaku financijsku godinu. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijevара 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 15 do 82 odobreni su od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Obrasci sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16), zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama 83 do 95, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća prema članku 21 Zakona o računovodstvu. Godišnje izvješće prikazano na stranicama 1 do 3 odobreno je, što se potvrđuje potpisom u nastavku, od strane Uprave dana 23. travnja 2018. godine.

Toni Jurčić
zamjenik člana Uprave



A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Krešimir Perić'.

Krešimir Perić
predsjednik Uprave



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Raiffeisen Leasing d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2017. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, detaljnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

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



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Prepravak usporednih podataka - ugovori o najmu

Učinci prepravljanja usporednih podataka uključuju, između ostalog:

U izvješću o financijskom položaju: povećanje potraživanja po osnovi financijskog najma umanjena za nezarađeni budući prihod na dan 31. prosinca 2016. godine za 136.523 tisuće kuna, umanjenje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma za 133.214 tisuća kuna te umanjenje potraživanja po osnovi operativnog najma za 1.492 tisuće kuna.

U izvješću o sveobuhvatnoj dobiti za 2016. godinu: umanjenje prihoda po osnovi operativnog najma za 50.274 tisuće kuna, povećanje kamata i sličnih prihoda za 8.621 tisuću kuna te smanjenje troškova amortizacije za 43.680 tisuća kuna.

Bilješka 38 sadrži detaljan opis učinaka prepravljanja usporednih podataka za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine.

Bilješka br. 3 Kritične računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija ugovora o najmu), bilješka 13 Potraživanja po osnovi financijskog najma umanjena za nezarađeni budući prihod i bilješka 17 Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma.

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

Klasifikacija ugovora o najmu kao financiji ili operativni najam, ovisi o sadržaju transakcije, a ne o obliku sporazuma. Prema zahtjevima relevantnih standarda financijskog izvještavanja, svaki ugovor o najmu treba biti, inicijalno klasificiran kao financijski najam ako prenosi gotovo sve rizike i koristi povezane s vlasništvom ili operativni najam ako to nije slučaj. Jedna od ključnih značajki u određivanju jesu li na početku najma preneseni gotovo svi rizici i koristi vlasništva, jest da li sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma (uključujući reotkupne garancije s fiksnom vrijednošću otkupa) pokriva gotovo cjelokupnu fer vrijednost iznajmljene imovine.

Naše revizijske procedure u ovom području uključivale su, između ostalog:

- Dobivanje liste svih ugovora o najmu s reotkupnim garancijama aktivnih tijekom 2016. i 2017. godine i testiranje, gdje je to bilo primjenjivo, promjene klasifikacije ugovora u financijski najam te provođenje primjerenih prepravki potraživanja po financijskom i operativnom najmu, nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma, prihoda po osnovi operativnog najma, kamatnih i sličnih prihoda te troška amortizacije. Također, testiranje potpunosti zaprimljene liste ugovora na uzorku odabranom iz cijele populacije najмова aktivnih na dan 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. godine, provjerom uvjeta ugovora o najmu (s posebnim naglaskom na postojanju reotkupnih garancija);
- Za uzorak ugovora s reotkupnim garancijama, iz gore navedene liste:
 - usporedbu ključnih ugovornih uvjeta navedenih u listi (cijenu, ostatak vrijednosti i trajanje ugovora) te iznos sadašnje vrijednosti minimalnih preostalih plaćanja najma (uključujući garantirani iznos reotkupa) koji predstavlja potraživanja po financijskom najmu nakon reklasifikacije, s pripadajućim ugovorima o najmu i otplatnim planovima;
 - usporedbu iznosa priznatog kamatnog prihoda i isknjiženog prihoda od operativnog najma u 2016. godini s relevantnim



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

otplatnim planovima.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Prepravljanje usporednih podataka - ugovori o najmu (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

Društvo je na dan 31. prosinca 2017. godine, nakon što je izvršilo analizu sadašnje vrijednosti minimalnih plaćanja najma po imovini u operativnom najmu, osobito onih koji sadrže reotkupne garancije od dobavljača, reklasificiralo dio portfelja operativnih najмова u financijski najam. Budući da su navedeni ugovori o najmu sklapani prvenstveno između 2012. i 2016. godine, Društvo je također prepravilo usporedna stanja u financijskim izvještajima, kao što je opisano detaljnije u bilješci 38.

Gore navedeno, uključivalo je značajan broj pojedinačnih ugovora o najmu koji čine značajan dio portfelja operativnih najмова Društva. Knjiženje prepravki proizašlih iz njihove reklasifikacije zahtijevalo je složene računovodstvene prosudbe i procjene u odnosu, kako na tekuću tako i na prethodnu godinu.

Zbog navedenog, kao i veličine iznosa navedenih prepravki, smatramo ovo područje ključnim revizorskim pitanjem.

- usporedbu neto knjigovodstvene vrijednosti isknjiženih nekretnina, postrojenja i opreme, s odgovarajućim iznosima u registru osnovnih sredstava. Također, preračun isknjiženog iznosa akumulirane amortizacije po reklasificiranoj imovini i usporedbu s iznosom u registru osnovnih sredstava;
- procjenu ispravnosti i potpunosti objava Društva u pogledu učinaka prepravki prethodno iskazanih stavki u izvješću o financijskom položaju i sveobuhvatnoj dobiti Društva prema zahtjevima relevantnih standarda financijskog izvještavanja.



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima najmu

Na dan 31. prosinca 2017. godine neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja po financijskom najmu iznosila je 748.971 tisuća kuna, ispravak vrijednosti iznosio je 21.159 tisuća kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za godinu koja je tada završila iznosio je 419 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja po financijskom najmu iznosila 770.091 tisuća kuna, umanjenje vrijednosti 71.338 tisuća kuna i prihod od ukidanja umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za godinu koja je tada završila: 417 tisuća kuna).

Bruto potraživanja od operativnog najma na dan 31. prosinca 2017. godine iznosila su 8.959 tisuća kuna, umanjenje vrijednosti 3.820 tisuća kuna, a trošak ispravka vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka za godinu koja je tada završila iznosio je 2.560 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: bruto potraživanja od operativnog najma : 8.893 tisuća kuna, umanjenje vrijednosti: 1.652 tisuće kuna i ukidanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka za godinu koja je tada završila: 17 tisuća kuna).

Bilješke br. 3 Kritične računovodstvene procjene i prosudbe (Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja, uključujući potraživanja po poslovnom i financijskom najmu) i bilješka 10 Gubici od umanjenja vrijednosti, Bilješka 13 Potraživanja po osnovi financijskog najma umanjena za nezarađene buduće prihode i bilješka 14 Potraživanja po osnovi operativnog najma.

Ključno revizijsko pitanje

Kako smo pristupili tom pitanju

Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o ostvarenim gubicima po ugovorima o najmu na datum izvještavanja.

Rezervacije za umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti po najmu prema stanovništvu („retail“) i pravnim osobama („non-retail“) (zajedno "skupno umanjenje vrijednosti") određuju se tehnikama modeliranja. Povijesno iskustvo i prosudbe rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela.

Za neprihodujuće retail izloženosti, procjena umanjenja vrijednosti vrši se na pojedinačnoj osnovi, temeljem broja dana kašnjenja i procijenjene fer vrijednosti povezanih instrumenata osiguranja (prvenstveno vozila).

Za neprihodujuće non-retail izloženosti, povezana umanjenja vrijednosti također se određuju na pojedinačnoj osnovi, pomoću analize diskontiranog novčanog tijeka (očekivanog iz poslovanja klijenta, preuzete imovine ili oboje) korištenjem ključnih inputa i pretpostavki kao što su diskontne stope, razdoblje realizacije kolaterala i procijenjene vrijednosti kolaterala.

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:

- procjenu i testiranje kontrola nad odobravanjem, evidentiranjem i praćenjem potraživanja od najma, uključujući, ali ne ograničavajući se na one, koje se odnose na utvrđivanje trenutka nastanka gubitaka, prikladnost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih izloženosti, preračun dana kašnjenja i izračunavanje umanjenja vrijednosti.
- odabir uzorka pojedinačnih izloženosti, s naglaskom na one koji imaju najveći potencijalni utjecaj na financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnih obilježja, kao i manje izloženosti koje smo na temelju naše neovisne procjene ocijenili kao visoko rizične, na temelju broja dana kašnjenja i pokrivenosti rezervacijama;
- Za odabrani uzorak provođenje kritičke procjene postojanja naznaka umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2017. godine, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije i razgovorom s osobljem za upravljanje kreditnim rizikom, uzimajući u obzir poslovanje pojedinih klijenata, tržišne uvjete i povijesne realizirane naplate;



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima najmu (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje

Usredotočili smo se na ovo područje jer određivanje rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtijeva znatnu prosudbu rukovodstva o trenutku priznavanja (identifikaciji okidača umanjenja vrijednosti) i iznosu pripadajućih umanjenja vrijednosti.

Kako smo pristupili tom pitanju

- Za one izloženosti za koje su identificirane naznake umanjenja vrijednosti preispitivanje ključnih pretpostavki rukovodstva vezanih za procjene očekivanih budućih novčanih tokova za potrebe izračuna ispravka vrijednosti, kao što su diskontna stopa, očekivane uplate, vrijednost kolaterala, razdoblje naplate te neovisni preračun očekivanih budućih novčanih tokova.
- Kritičko preispitivanje metodologije skupnog umanjenja vrijednosti Društva i neovisna procjena ključnih parametara modela, uključujući broj dana kašnjenja, vjerojatnosti neispunjenja obveza te stope povrata u slučaju nastanka gubitka.
- Na odabranom uzorku prihodujućih izloženosti te neprihodujućih izloženosti koje nisu pojedinačno značajne, preračun stope umanjenja vrijednosti i usporedba naših rezultata s evidencijom Društva.



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti i korisni vijek upotrebe nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma

Na dan 31. prosinca 2017. godine nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma iznosila je 469.251 tisuću kuna (31. prosinca 2016. godine: 533.622 tisuće kuna), a pripadajuća amortizacija za godinu koja je tada završila iznosila je 60.079 tisuća kuna (2016.: 67.190 tisuća kuna), a ispravak vrijednosti za godinu koja je tada završila iznosio je 3.304 tisuća kuna (2016. godine: 0 tisuća kuna).

Molimo pogledati bilješku 2 (Sažetak značajnih računovodstvenih politika), bilješku 3 (Kritičke računovodstvene procjene i prosudbe) i bilješku 17 (Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma).

Ključno revizijsko pitanje

Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma iskazuju se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Imovina se amortizira tijekom razdoblja najma do procijenjenog ostatka vrijednosti na kraju razdoblja najma.

Na kraju svakog izvještajnog razdoblja rukovodstvo provodi analizu prikladnosti procijenjenog korisnog vijeka upotrebe i stopa amortizacije korištenih za nekretnine, postrojenja i opremu u sklopu operativnog najma te, ukoliko je to potrebno, provodi odgovarajuće prilagodbe.

Također, na svaki datum izvještavanja Društvo obavlja formalnu procjenu postojanja naznaka umanjenja vrijednosti navedene imovine. Rizik umanjenja vrijednosti se povećava kada god je najmoprimac u financijskim poteškoćama te kada postoji povećana neizvjesnost procjene glede očekivanih budućih novčanih tokova od najmoprimca i očekivane realizirane prodajne cijene imovine, kao i vremena potrebnog za povrat i prodaju imovine.

Ako se utvrdi da je najmoprimac u financijskim poteškoćama, Društvo vrši procjenu nadoknadivog iznosa imovine u najmu, kao viši iznos između vrijednosti u upotrebi i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje, te priznaje gubitak od umanjenja vrijednosti, ukoliko postoji.

Kako smo pristupili tom pitanju

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:

U odnosu na korisni vijek upotrebe imovine:

- kritičku analizu razumnosti procjena rukovodstva koje se odnose na korisni vijek upotrebe imovine s obzirom na trajanje ugovora o najmu i uzimajući u obzir naše znanje o poslovanju i praksi u leasing industriji;
- testiranje jesu li odobrene promjene u stopama amortizacije na odgovarajući način i prospektivno primijenjene;
- provođenje retrospektivne analize ostvarenih povijesnih gubitaka / dobitaka Društva na prodaji imovine preuzete iz operativnog najma kako bi procijenili ispravnost procjena rukovodstva o nadoknadivim iznosima i procijenjenom korisnom vijeku upotrebe;

U odnosu na umanjenje vrijednosti imovine:

- procjenu potpunosti identifikacije potencijalnih umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma od strane Društva;



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti i korisni vijek upotrebe nekretnina, postrojenja i opreme dane u operativni najam (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje

Za vrednovanje imovine dane u operativni najam, procjena rukovodstva često se temelji na informacijama sadržanim u procjenama vrijednosti provedenim od strane vanjskih procjenitelja angažiranih od strane Društva, posebice u pogledu pretpostavki kao što su primijenjene diskontne stope, projekcije novčanih tokova (na temelju očekivanih budućih prihoda od najma) i usporedive tržišne transakcije.

Zbog navedenog, smatramo da je procjena umanjenja vrijednosti i očekivanog korisnog vijeka upotrebe nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma ključno revizorsko pitanje.

Kako smo pristupili tom pitanju

- Na uzorku nekretnina danih u operativni najam, na kojima je identificirana naznaka umanjenja vrijednosti, kritička procjena ključnih pretpostavki korištenih od strane rukovodstva u procjeni nadoknadivih iznosa, kao što su:
 - očekivani budući novčani tokovi od najmoprimca - uzimajući u obzir trenutni financijski položaj najmoprimca, procijenjenu prodajnu cijenu pripadajućeg instrumenta osiguranja i razdoblja realizacije prodaje, u odnosu na vlastitu procjenu vrijednosti kolaterala temeljenu na trenutnim stopama popunjenosti i tržišnim najamninama i, gdje je to dostupno, realiziranim tržišnim transakcijama za sličnu imovinu;
 - primijenjene diskontne stope – uspoređujući ih sa efektivnim kamatnim stopama iz pojedinog ugovora o najmu;
 - tamo gdje je procijenjeno nužnim, uz pomoć vlastitih stručnjaka za procjenu vrijednosti, ispitali razumnost procjena rukovodstva vezanih za vrednovanje nekretnina, obavljanjem vlastite neovisne procjene temeljene na sadašnjim stopama popunjenosti i tržišnim najamninama te usporedbom dobivenih rezultata s knjigovodstvenom vrijednosti nekretnina i izvješćima vanjskih procjenitelja.



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće poslova koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva, ali ne uključuje financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izvešće posloводства, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvešće posloводства pripremljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

- Informacije sadržane u Izvešču posloводства za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvešće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu;

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Društva te okruženja u kojem ono posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izvešču posloводства. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

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

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



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.

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



Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanje ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 4. svibnja 2017. godine da obavimo reviziju financijskih izvještaja Raiffeisen Leasing d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 3 godine te se odnosi na razdoblja od 31. prosinca 2015. do 31. prosinca 2017. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Društva na dan 20. travnja 2018. godine;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizijske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije;

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16), Uprava Društva izradila je obrasce („Obrasce“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2017. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasce i Usklada Obrazaca s financijskim izvještajima su prikazani na stranicama 83 do 95. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 15 do 82, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

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

K P M G Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

23. travnja 2018. godine

Katarina Kecko
Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		2017.	2016.
	<i>Bilješka</i>		prepravljeno
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	34.297	37.950
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	<u>(32.969)</u>	<u>(36.239)</u>
Neto rashod od kamata		<u>1.328</u>	<u>1.711</u>
Prihodi od naknada i provizija	6	504	447
Rashodi od naknada i provizija	6	<u>(3.295)</u>	<u>(3.556)</u>
Neto rashodi od naknada i provizija	6	<u>(2.791)</u>	<u>(3.109)</u>
Neto (gubici)/ dobiti po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(424)	206
Neto dobiti po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranoj valuti		78	5.158
Prihodi po osnovi operativnog najma		94.996	109.559
Ostali poslovni prihodi	7	<u>18.508</u>	<u>11.063</u>
Poslovni prihodi		<u>113.158</u>	<u>125.986</u>
Poslovni rashodi	8	(39.472)	(39.813)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	9	(64.616)	(70.523)
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine	10	<u>(2.672)</u>	<u>373</u>
Dobit prije poreza		<u>4.935</u>	<u>14.625</u>
Porez na dobit	11	<u>(1.373)</u>	<u>(3.403)</u>
Dobit tekuće godine		<u><u>3.562</u></u>	<u><u>11.222</u></u>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit		<u><u>3.562</u></u>	<u><u>11.222</u></u>

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 19 do 82 su sastavni dio financijskih izvještaja.

* - molimo pogledati bilješku 38 Usporedni podaci i prepravak početnih stanja zbog reklasifikacije dijela portfelja operativnog leasinga u financijski leasing

Izveštaj o financijskom položaju
Stanje na dan 31. prosinca 2017.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016 prepravljeno	1. siječnja 2016 prepravljeno
Imovina	<i>Bilješka</i>			
Novac i novčani ekvivalenti	12	26.092	61.452	41.245
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	13	727.812	698.753	718.307
Potraživanja po osnovi operativnog najma	14	5.139	7.241	7.806
Zajmovi klijentima	15	411	809	1.328
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	-	4	-
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	17	469.251	533.622	621.341
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	18	127.578	126.114	47.371
Nematerijalna imovina	19	498	333	331
Ulaganja u zajedničke pothvate	20	100	100	100
Odgođena porezna imovina	21	1.200	1.170	2.444
Preplaćeni porez na dobit		-	-	2
Zalihe	22	21.336	24.960	31.316
Ostala imovina	23	17.645	28.418	19.645
Ukupna imovina		1.397.062	1.482.976	1.491.236
Obveze, kapital i rezerve				
Uzeti kamatonosni zajmovi	24	1.161.220	1.232.851	1.240.397
Jamstveni polozi klijenata	25	51.751	66.277	78.413
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	26	515	-	2
Obveza za porez na dobit		1.080	2.663	567
Ostale obveze		17.075	17.303	19.621
Rezervacije za obveze i troškove		10.003	11.909	11.485
Ukupne obveze		1.241.644	1.332.210	1.350.485
Temeljni kapital		30.000	30.000	30.000
Zadržana dobit		125.418	121.973	110.751
Ukupno kapital i rezerve		155.418	151.973	140.751
Ukupne obveze, kapital i rezerve		1.397.062	1.482.976	1.491.236

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 19 do 82 su sastavni dio financijskih izvještaja.

* - molimo pogledati bilješku 38 Usporedni podaci i prepravak početnih stanja zbog reklasifikacije dijela portfelja operativnog leasinga u financijski leasing

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2016.			
(prethodno objavljeno)	30.000	108.584	138.584
Prepravke	-	2.167	2.167
Stanje na dan 1. siječnja 2016.			
(prepravljeno)	30.000	110.751	140.751
Dobit tekuće godine (prepravljeno)	-	11.222	11.222
Stanje na dan 31. prosinca 2016. (prepravljeno)	30.000	121.973	151.973
Efekt promjene porezne stope (bilješka 21)	-	(117)	(117)
Dobit tekuće godine	-	3.562	3.562
Na dan 31. prosinca 2017.	30.000	125.418	155.418

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 19 do 82 su sastavni dio financijskih izvještaja.

* - *molimo pogledati bilješku 38 Usporedni podaci i prepravak početnih stanja zbog reklasifikacije dijela portfelja operativnog leasinga u financijski leasing*

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016. prepravljeno
	<i>Bilješka</i>		
Dobit prije oporezivanja		4.935	14.625
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine		4.232	797
Neto tečajne razlike		(78)	(5.158)
Nerealizirani gubici/(dobici) od promjene fer vrijednosti derivativnih instrumenata		519	(6)
Neto prihodi od kamata		(1.328)	(1.711)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	9	64.616	70.524
Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma i ostale dugotrajne imovine	8	2.981	6.368
Poslovni prihodi prije promjena u obrtnom kapitalu		75.877	85.439
Poslovne aktivnosti			
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog najma		(34.856)	12.539
Smanjenje zajmova klijentima		404	580
(Povećanje)/ smanjenje potraživanja po osnovi operativnih najмова		(368)	548
Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam	17	(48.129)	(62.912)
Primici od prodaje opreme dane u operativni najam		34.912	25.269
Smanjenje/(povećanje) zaliha		28.817	(26.648)
Smanjenje/(povećanje) ostale imovine		10.773	(8.773)
Smanjenje jamstvenih depozita		(14.526)	(12.136)
Smanjenje ostalih obveza		(390)	(2.318)
Plaćeni porez na dobit		(3.103)	(31)
Naplaćena kamata		34.296	37.950
Plaćena kamata		(33.270)	(35.947)
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima		50.437	13.560
Ulagačke aktivnosti			
Izdaci za kupnju ostale opreme	18,19	(20.135)	(1.794)
Primici od prodaje ostale opreme	18,19	-	4.523
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		(20.135)	2.729
Financijske aktivnosti			
Primici od primljenih zajmova		369.450	562.124
Izdaci za primljene zajmove		(434.938)	(557.588)
Novac korišten u financijskim aktivnostima		(65.488)	4.536
Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente		(174)	(618)
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(35.186)	20.825
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		61.452	41.245
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	12	26.092	61.452

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 19 do 82 su sastavni dio financijskih izvještaja.

* - molimo pogledati bilješku 38 Usporedni podaci i prepravak početnih stanja zbog reklasifikacije dijela portfelja operativnog leasinga u financijski leasing

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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

Financijske izvještaje odobrila je Uprava na dan 23. travnja 2018. 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 koja bi uključivala Društvo i ulaganja u zajedničke poduhvate - društvo za posredovanje u osiguranju, sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 27 “Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji”, budući da su Društvo i njegova ulaganja u zajedničke poduhvate konsolidirani u sklopu konsolidiranih financijskih izvještaja Raiffeisenbank Austria d.d. (osnovane u Hrvatskoj). Raiffeisenbank Austria d.d. kao krajnji vlasnik priprema financijska izvješća koja 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.

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 usvojenih od strane Europske unije 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 2017. godine važeći tečaj kune u odnosu na euro bio je 7,513648 HRK (2016: 7,557787).

Promjene u prezentaciji ili klasifikaciji stavki u financijskim izvješćima

Usporedne informacije su po potrebi prepravljene kako bi bile u skladu s prikazom tekuće godine i ostalim podacima za objavu. Za detalje prepravki početnih stanja molimo pogledati bilješku 38.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

Prihod i rashod od kamata

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

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

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

Poslovni događaji u stranim valutama

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

Financijski instrumenti

Klasifikacija

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

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

Društvo ne koristi računovodstvo zaštite.

b) Zajmovi i potraživanja

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

c) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze sastoje se od svih financijskih obveza koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, i uključuju obveze za kredite, jamstvene depozite i ostale obveze.

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

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, restrukturiranje potraživanja Društva pod uvjetima koje Društvo inače ne bi razmatralo, indikacije da će dužnik ući u stečajni postupak, sklapanje predstečajne nagodbe ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine, kao što su nepovoljne promjene u platnom položaju dužnika unutar te skupine, ili ekonomski uvjeti koji su povezani s nepodmirenjima obveza unutar te skupine. Ukoliko postoji bilo koja od gore navedenih indikacija, procjenjuje se nadoknadiiva vrijednost imovine. Društvo procjenjuje i provodi umanjene 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 umanjena. Zajmovi i potraživanja koji nisu pojedinačno značajni procjenjuju se za umanjene vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupiraju zajmovi i potraživanja koja imaju slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja po osnovi financijskog najma, zajmovi i potraživanja po operativnom najmu iskazani su neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti.

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

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

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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

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

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 (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju trajanja zajma primjenom efektivne kamatne stope.

Novac i novčani ekvivalenti

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

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

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

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

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

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

Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnina, postrojenja i opreme 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	
	2017.	2016.
Ulaganja na tuđoj imovini	10%	10%
Računalna oprema	25%	25%
Oprema	20%	20%
Zgrade	4%	4%
Vozila	25%	25%

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma

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

	Godišnje stope	
	2017.	2016.
Najviša stopa za vozila	50%	50%
Najviša stopa za strojeve	50%	50%
Najviša stopa za plovila	20%	20%
Najviša stopa za zgrade	10%	10%

Nematerijalna imovina

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

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

	Godišnje stope	
	2017.	2016.
Softver	20%	20%

Ulaganje u nekretnine

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

nekretnina i opreme imaju različiti vijek uporabe, obračunavaju se kao zasebne stavke (značajni dijelovi) nekretnina, postrojenja i opreme.

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Ulaganje u nekretnine (nastavak)

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

Procijenjeni ekonomski vijek je :

	2017	2016
Nekretnine	50 godina	50 godina

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

Umanjenje nefinancijske imovine

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

Udjel u zajedničkim pothvatima

Zajednički pothvat je ugovorni sporazum temeljem kojeg Društvo i druge strane poduzimaju gospodarsku aktivnost pod zajedničkom kontrolom, odnosno kad strane koje dijele kontrolu trebaju

jednoglasno donijeti strateške odluke o financijskim i poslovnim politikama koje reguliraju aktivnosti zajedničkog pothvata.

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

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Objekti vraćeni i oduzeti iz ugovora o financijskom leasingu

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

Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje obvezne doprinose u mirovinske fondove prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema nikakvih daljnjih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak razdoblja u kojem dopijevaju 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, što se priznaje kao otpis..

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Oporezivanje

Društvo obračunava porez na dobit u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sadrži tekući i odgođeni porez. Porez na dobit priznaje se u 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 za obveze i troškove

Rezervacije za obveze i troškove se priznaju u izvještaju o financijskom položaju 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 je pravno definirana. 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.

Operativni najmovi

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

Dividende

Dividende se isplaćuju nakon odobrenja dioničara na sjednici 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.

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 operativnog najma. Ostale stavke vanbilančne evidencije se sastoje od: primljenih garancija i zaloga materijalne imovine, garancija za dobro izvršenje posla, budućih minimalnih plaćanja prema operativnom najmu, ostatka vrijednosti operativnog najma, neiskorištenih primljenih kredita, neto nominalne vrijednosti forward ugovora i broja komada dokumenata mjenica i zadužnica.

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

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 2017. 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.

MSFI 16 Najmovi

MSFI 16 je izdan u siječnju 2016. godine i zamjenjuje MRS 17 Najmovi. MSFI 16 propisuje načela priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja najмова i zahtijeva da najmoprimci uzmu u obzir sve najmove u okviru jedinstvenog računovodstvenog modela sličnog računovodstvu financijskog najma prema MRS-u 17. Standard uključuje dva izuzeća od priznavanja za najmodavce - najam imovine "niske vrijednosti" (npr. osobna računala) i kratkoročni najam (tj. najam do 12 mjeseci).

Računovodstveni tretman leasing ugovora za davatelja leasinga nije bitno promijenjen prema MRS-u 17. MSFI 16 zahtijeva detaljnije objave nego MRS 17. MSFI 16 je na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. Ranija primjena je dopuštena, ali ne prije nego što subjekt primijeni MSFI 15.

MSFI 9 Financijski instrumenti

MSFI 9, objavljen u srpnju 2014., zamjenjuje postojeće smjernice MRS-a 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje. MSFI 9 uključuje izmijenjene smjernice za klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata, novi model očekivanih kreditnih gubitaka za izračunavanje umanjenja vrijednosti financijske imovine i nove opće zahtjeve za računovodstvo zaštite. Standard također preuzima određene smjernice o priznavanju i prestanku priznavanja financijskih instrumenata iz MRS-a 39. MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018., uz dopuštenu raniju primjenu.

Sukladno uputama Europske agencije za vrijednosne papire i tržište kapitala (ESMA) a u vezi zahtjeva MRS-a 8, stavak 30. i 31., u nastavku su navedene informacije o implementaciji standarda MSFI 9 Financijski Instrumenti (MSFI 9).

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)

MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

Non retail klijenti

Opći pristup

Kada se kreditni rizik financijske imovine nije značajno povećao u odnosu na inicijalno priznati, gubitak vrijednosti biti će u visini koja je jednaka očekivanim kreditnim gubicima za razdoblje od 12 mjeseci.

Takvi instrumenti (ugovori) svrstani su u Stage 1.

Ukoliko se kreditni rizik na izvještajni datum značajno poveća u odnosu na početno vrednovanje, Društvo mjeri gubitak vrijednosti u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tijekom cjelokupnog trajanja leasing ugovora. Ova vrsta imovina svrstana je u Stage 2, pod uvjetom da vrijednost već nije umanjena, a u Stage 3 ukoliko je došlo do defaulta.

Procjena potrebe priznavanja mogućeg gubitka bazira se na značajnom povećanju rizika za nastanak Defaultnog događaja, bez obzira je li leasing ugovor mijenjan/modificiran u odnosu na inicijalno sklopljen, a što bi samo po sebi označavalo povećanje kreditnog rizika.

Sva bitna imovina kreditnog rizika koja pripada poslovnom modelu "hold to collect" ili "hold to sell", za koju se istodobno pokazalo da su "isključivo plaćanja glavnice i kamata" klasificiraju se ili kao amortizirani trošak (AAC) ili kao fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI). U ostalim slučajevima imovina će biti prikazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVPL). Umanjenje vrijednosti odnosi se na imovinu kreditnog rizika klasificiranu kao AAC ili FVOCI i ne odnosi se na imovinu klasificiranu na FVPL. Razlog zašto umanjeње vrijednosti isključuje imovinu FVPL je u načelu iz razloga što se takva imovina mjeri i knjiži u bilanci po fer vrijednosti u kojoj devijacija vrijednosti ima neposredan utjecaj na račun dobiti i gubitka.

„Forward looking“ komponente

RBI uključuje i informacije o potencijalnim budućim događanjima u izračun umanjeња vrijednosti. Isto se provodi putem makroekonomskih modela, koji izravno utječu na promjene vjerojatnosti nastanka defaultnih događaja. Da bismo bili što precizniji, podaci o budućim kretanjima i mogućim ishodima, ugrađeni su u makroekonomske parametre, temeljem makroekonomskog modela. RBI razmatra tri scenarija: osnovni scenarij, optimistični scenarij i pesimistični scenarij. Za posljednja dva scenarija dodijeljena je vjerojatnost ishoda u visini od 25%. Raiffeisen Research dodjeljuje za svaki scenarij niz vrijednosti za relevantne makroekonomske varijable.

Za potrebe provođenja regulatornog „stres testa“ razvijeni su makroekonomski modeli za sve relevantne zemlje i modele, te se održavaju na redovitoj bazi.

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)

MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

Kriteriji dodjele Stage-a

Na svaki datum izvještavanja provodi se procjena da li se kreditni rizik po leasing ugovorima znatno povećao od početnog vrednovanja kod sklapanja ugovora. Za segment Non-Retail, procjena se stoga uvijek vrši na razini pojedinog leasing ugovora. Obzirom da je slučaj da subjekti dijele zajedničke faktore rizika, kao npr. zemlja u kojoj posluju, logika je da se procjena i izračun uvijek vrši na razini individualnog leasing ugovora, a po pojedinom subjektu/partneru. Nadalje, procjena se vrši korištenjem kvalitativnih i kvantitativnih podataka.

Kvantitativni kriterij dodjele Stage-a

Kvantitativni kriterij promatra defaultni rizik (rizik ulaska u default), tokom cijelog perioda trajanja ugovornog odnosa.

- Kreditni rating kao sveobuhvatna mjera za procjenu kreditne sposobnosti dužnika
- Kvantitativni kriterij promatra defaultni rizik (rizik ulaska u default), tokom cijelog perioda trajanja ugovornog odnosa
- Vjerojatnost ulaska u Default, PD (t) je, prema potrebi, prilagođen stanju makroekonomskog okruženja
- Procjena je li rizik ulaska u Default znatno povećan temelji se na činjenici da li je zadani rizik povećan na razinu koja se početno nije očekivala, odnosno u trenutku kada se leasing ugovor sklapao. Slijedom toga, dolazi do značajnog povećanja rizika i izvršen je izračun za Stage 2.
- Za dodjelu Stage-a koristi se isključivo „Markovljev poučak“ (kriteriji za dodjelu)
- Za subjekte koji ne posjeduju kreditni rating na datum izvještavanja ili na početku, primjenjuje se Stage 2 i izračun gubitka za vrijeme ukupnog očekivanog trajanja leasing ugovora
- Međutim, za kvantitativni kriterij Stage-inga koristi se povijesni rating (historical rating) koji je bio važeći u to vrijeme i koji je pohranjen u sustav ratinga
- Počevši od 1.1.2018. informacije o mogućim budućim događanjima sastavni su dio procjene kreditnog rizika u početku. To znači da se u kvantitativni procesa dodjele stage-a, uključuju i te informacije.
- Kvantitativni kriterij za dodjelu stage-a primjenjuje se pojedinačno za svaki leasing ugovor.

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)

MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

Kvalitativni kriteriji dodjele Stage-a

Brojni čimbenici su relevantni pri procjeni značajnog povećanja kreditnog rizika. Popis kriterija uglavnom sadrži informacije koje su u RBI-u dio internog rating modela, te se koriste kao input za dodjelu kreditnih rejtinga. Obzirom da su iste već uključene u interni rating model, kvantitativna metoda dodjele stage-a, dovoljna je za točnu procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika.

Ostale informacije/čimbenici koji utječu na povećanje kreditnog rizika:

- Holistički pristup
- Pokazatelji sa vanjskog tržišta
- Sustav ranog upozoravanja
- Promjene/izmjene inicijalnog ugovora, RBI Group slijedi EBA smjernice za forbearance i non-performing exposure
- Kašnjenje u plaćanju preko 30 dana kao faktor koji ukazuje na značajan porast kreditnog rizika.

Migracija među stage-evima

Ukoliko ne postoji niti jedan čimbenik za dodjelu Stage 2, a klijent nije u defaultu (Stage 3), provodi se kalkulacija za Stage 1. Ovo se posebice odnosi na ocjene koje su ostale nepromijenjene ili su postale bolje od očekivanih prema matrici migracije među stage-ovima (za pripadajuću inicijalnu ocjenu i vremenski horizont), Stage 1 kalkulacija biti će provedena, uz uvjet da nijedan drugi kriterij (kvalitativni) nije primjenjiv.

Stage 3

Ugovor mora biti klasificiran kao Stage 3 (vrijednost će biti umanjena) kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove.

Individualne rezervacije se izračunavaju kao razlika između EAD-a (exposure at default /ukupna risk izloženost) i diskontiranog novčanog tijeka na izvještajni datum.

ECL (expected credit loss/očekivani kreditni gubitak) je najbolja procjena vjerojatnih gubitaka obzirom na relevantne razumne i podržane informacije koje su dostupne na datum izvještavanja.

Kreditni gubici se definiraju kao razlika između novčanih tokova koji dopijevaju prema rokovima definiranim inicijalnim ugovorom i novčanih tokova koje subjekt očekuje da će dobiti, a nakon diskontiranja koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu.

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)

MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

Za ugovore/plasmane osigurane kolateralom, procjena uključuje i novčane tokove od potencijalne naplate iz kolaterala, umanjeno za troškove pribavljanja i prodaje kolaterala, bez obzira je li vjerojatnost prodaje moguća.. U ovu analizu treba uključiti sve novčane tokove koji se očekuju od realizacije kolaterala nakon inicijalno ugovorenog dospjeća.

Općenito, nema značajne promjene u definiciji umanjenja vrijednosti Stage 3 prema MRS 39, u odnosu na umanjenje vrijednosti po MSFI 9 za financijsku imovinu.

Retail klijenti

U implementaciji MSFI 9 standarda kod izračuna portfeljnih i individualnih rezervacija, prag za nematerijalne (male) subjekte je predložen od strane HO Group Account Policy u suradnji sa RBI Retail Risk i odobren od Operational Steering Committee, te potvrđen od strane Program Steering Committee. Pojednostavljena metodologija izračuna provodi se kroz apliciranje manjeg broja scenarija (dva), primjenu samo kvalitativnih parametara za stage-ing, te uporabu pojednostavljenog pristupa za dobivanje 12 mjesecnog PD/LGD faktora. Eventualno je za izračun rezervacija za Stage 2 dozvoljeno korištenje prosječnog trajanja leasing ugovora, a kao baza za izračun kreditnog gubitka za cjelokupno vrijeme trajanja leasing ugovora.

Direktiva se odnosi na PI (fizičke osobe - RBI asset class type 01) i Micro (RBI asset class type 20) segment.

Kriteriji za migraciju između Stage-eva - zbog nedostatka inicijalnog ratinga klijenta/ugovora malim subjektima je dopušteno definiranje Stage-a temeljeno samo na kvalitativnim čimbenicima:

- Kašnjenje u podmirenju dospjelog duga preko 30 dana
- Postojanje Forbearance flaga
- Nastupanje Defaultnog događaja drugog ugovora istog klijenta (PI segment)
- Holistički pristup

U Core sistemu automatski su označen svi ugovore koji su u defaultu, kao Stage 3, te je za njih potrebno primjeniti pravovaljani izračun za očekivani kreditni gubitak (ECL). Logika izračun za Retail Stage 3 identična je kao za Non Retail Stage 3.

Definicija 12-mjesečnog PD-a (probability of default-vjerojatnost ulaska u default) i LGD-a (loss given default):.

Društvo izračunava PD temeljeno na povijesnim podacima dostupnim u posljednjih 5 godina. Slično PD-u, izračunava se LGD temeljem povijesnih podataka/naplata defaultnih klijenata uzimajući u obzir podatke dostupne u zadnje 3 godine.

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći (nastavak)

MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

Dvanaestomjesečni PD potrebno je ažurirati jednom godišnje (max. 12 mjeseci).

U svrhu primjene MSFI 9, izvršene su dvije prilagodbe: prvo, izmijenjen je prag za ulazak u default na (90+ dana kašnjenja) umjesto 180 dana kašnjenja, te drugo – potrebno je koristiti najstarije dostupne povijesne podataka za oporavak klijenta (ali najmanje 3 godine).

LGD u svrhu IFRS 9 izračunava se kao : $1 - \text{Recovery rate}$.

Izračunati LGD potrebno je ažurirati jednom u kvartalu.

Makroekonomski faktori (MoF)

Local Provisioning Committee je tijelo koje donosi odluke o izračunu i primjeni makroekonomskih faktora (MOF) koji se koriste u izračunu retail rezervacija. Izračun se temeljni na „forward looking“ informacijama dobivenim od Raiffeisen research iz Austrije, te benchmarku za PD i LGD za sve segmente dobivenim od Raiffeisenbank, Hrvatska. RBI razmatra tri scenarija: osnovni scenarij, optimistični scenarij i pesimistični scenarij. Naknadno se pridodaju dva scenarija s značajem od 25%. Za svaki scenarij niz vrijednosti za sve relevantne makroekonomske varijable dostavljen je od strane Raiffeisen Research.esearch.

Učinak prve primjene MSFI-ja 9 na kapital i rezerve Društva na dan 1. siječnja 2018. godine iznosi 244 tisuće kuna.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

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

Porez na dobit

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

Odgođeni porez

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze utvrđuju se prema privremenim razlikama računovodstvenog i poreznog prikaza imovine i obveza. Odgođena porezna imovina može se primijeniti na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje njena nadoknada ili za namirenje privremenih razlika. Odgođena porezna imovina ili obveza izračunava se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će se primijeniti, a na osnovi poreznih stopa koje su bile na snazi li su važeće na datum bilance. Odgođena porezna imovina umanjuje se u slučaju kada rukovodstvo procijeni da više nije vjerojatno da će se porezna imovina moći iskoristiti. Iako rukovodstvo smatra da je su procjene i prosudbe vezane za odgođenu poreznu imovinu i obveze Društva na izvještajni datum primjerene, razlike u stvarnom iskustvu mogu značajno utjecati na buduće financijske rezultate Društva.

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 nadoknadiivi iznos imovine. Nadoknadiivi 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 nadoknadiive vrijednosti imovine.

Ukoliko postoje takve indikacije, procjenjuje se nadoknadiivi iznos imovine. Nadoknadiivi 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 nadoknadiivog 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 instrumenta 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 najmoprimca odnosno 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)

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

Rezerviranja za neidentificirane gubitke

Društvo je sukladno MRS-u 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, priznalo rezervaciju za neidentificirane gubitke koja se odnosi na potraživanja po financijskom najmu, za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti, u iznosu od 552 tisuće kuna na 31. prosinca 2017. (726 tisuća kuna na 31. prosinca 2016.). Rezerviranja za neidentificirane gubitke prikazane su u izvješću o financijskom položaju unutar ispravka vrijednosti potraživanja po financijskom najmu.

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

Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha

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

Regulatorni zahtjevi

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

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Vijek uporabe postrojenja, nekretnine i opreme

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

Vrednovanje ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine vrednuju se po modelu troška temeljenom na procjeni nadoknadivog iznosa od strane rukovodstva. Nadoknadivi iznos predstavlja fer vrijednost umanjenu za troškove prodaje ili vrijednosti u upotrebi, ovisno koja je viša.

Operativni i financijski najmovi

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

Rezervacije za sudske sporove

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. Prihodi od kamata i slični prihodi

	2017.	Prepravljeno 2016.
Prihodi od kamata od financijskih najмова	32.822	36.346
Prihodi od zateznih kamata	261	345
Prihodi od amortizacije jednokratnih naknada	1.205	1.161
Prihodi od kamata od plasmana bankama	8	68
Prihodi od kamata od zajmova klijentima	1	30
	<u>34.297</u>	<u>37.950</u>

5. Troškovi kamata i slični troškovi

	2017.	2016.
Trošak kamata na primljene zajmove	<u>32.969</u>	<u>36.239</u>

6. Neto rashod od naknada i provizija

	2017.	2016.
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>		
Prihodi od opomena	386	346
Ostali prihodi od naknada	118	101
	<u>504</u>	<u>447</u>
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>		
Bankovne usluge	2.551	3.233
Naknada prema Agenciji	276	281
Ostali rashodi od naknada i provizija	468	42
	<u>3.295</u>	<u>3.556</u>
	<u>(2.791)</u>	<u>(3.109)</u>

Bankovne usluge uključuju naknade za garancije u iznosu 1.991 tisuća kuna (2016. godina: 2.465 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 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

7. Ostali poslovni prihodi

	2017.	Prepravljeno 2016.
Ostali prihod po operativnom najmu	2.185	2.576
Prihodi po zakupu	9.803	6.430
Ostali prihodi	5.446	2.057
Otpuštanje rezervacija za sudske sporove	1.074	-
	<u>18.508</u>	<u>11.063</u>

Ostali prihodi po operativnom najmu sastoje se od zateznih kamata, naknada koje se plaćaju kod raskida ugovora i razgraničenih naknada. Prihodi po zakupu odnose se na prihode od najma preuzetih predmeta leasinga.

Poslovni rashodi

	2017.	2016.
Troškovi osoblja	19.213	19.085
Troškovi materijala i usluga	6.013	6.520
Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	2.981	6.368
Troškovi povezani s najmom	5.117	4.595
Umanjenja imovine u operativnom najmu	3.304	-
Troškovi upravljanja	1.243	1.040
Trošak marketinga	911	862
Vrijednosno usklađenje ponovno preuzete imovine	18	770
Rezervacije za sudske sporove	-	100
Ostali troškovi	672	473
	<u>39.472</u>	<u>39.813</u>

Društvo je na dan 31. prosinca 2017. godine imalo 85 zaposlenih (2016. godina: 89 zaposlenih). Troškovi osoblja obuhvaćaju definirane mirovinske doprinose u iznosu 3,200 tisuća kuna (u 2016. godina: 3.069 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 464 tisuća kuna (2016. godina: 644 tisuće kuna) na osnovi neiskorištenih dana godišnjeg odmora. Nadalje, u iznos su uključene i naknade ključnim rukovoditeljima u iznosu od 3,258 tisuća kuna (2016. godina: 2.904 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

8. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine

	2017.	Prepravljeno 2016.
Amortizacija opreme dane u operativni najam (bilješka 17)	60.079	67.190
Amortizacija ostale opreme (bilješka 18)	4.089	2.884
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 19)	448	449
	<u>64.616</u>	<u>70.523</u>

9. Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine

	<i>Bilješka</i>	2017.	2016.
Gubici uslijed umanjenja/ (prihodi uslijed ukidanja umanjenja) vrijednosti financijskih najmova	13	(419)	417
Gubici uslijed umanjenja/ (prihodi uslijed ukidanja umanjenja) vrijednost operativnih najmova	14	(2.560)	17
Prihodi od naplate otpisanih potraživanja		312	-
Prihodi uslijed ukidanja umanjenja/(gubici uslijed umanjenja) zajmova klijentima	15	5	(61)
		<u>(2.672)</u>	<u>373</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

10. Porez na dobit

	2017.	2016. Prepravljeno
Priznat u računu dobiti i gubitka		
Tekući porez na dobit	(1.520)	(2.129)
Odgođeni porez	149	(1.274)
	<u>(1.373)</u>	<u>(3.403)</u>
Usklađenje dobiti do iznosa poreznog rashoda		
Dobit prije poreza	4.935	14.625
Porez na dobit po stopi od 18% (2016.: 20%)	(888)	(2.925)
Porezno nepriznati rashodi	(485)	(463)
Porezni poticaji i neoporezivi prihodi	-	(35)
Učinci prepravaka	-	20
	<u>1.373</u>	<u>(3.403)</u>
Efektivna porezna stopa	<u>27,82%</u>	<u>23,26%</u>

Promjene i zaključno stanje odgođenih poreza su prikazani u bilješki 21.

11. Novac i novčani ekvivalenti

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Stanje na žiro računima		
- kunskim	24.749	49.567
- deviznim	1.337	11.874
Novac u blagajni	6	11
	<u>26.092</u>	<u>61.452</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016. Prepravljeno
Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove	806.199	827.746
Manje: nezarađeni budući prihodi	(54.999)	(55.485)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	(2.229)	(2.170)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma	748.971	770.091
Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja	(21.159)	(71.338)
Neto ulaganje u financijske najmove	727.812	698.753

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove su prikazana u nastavku:

	2017.	2017.	Prepravljeno 2016.	Prepravljeno 2016.
	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do jedne godine	304.951	278.450	346.122	320.118
Dospijeće nakon jedne do pet godina	493.748	463.282	476.354	445.133
Dospijeće nakon pet godina	7.500	7.239	5.270	4.840
	806.199	748.971	827.746	770.091

Slijedeća tablica prikazuje analizu financijskih najmove prema nadoknadivosti plasmana:

	2017.	2016. Prepravljeno
Ne kasni, neispravljeno	584.243	569.498
Kasni, neispravljeno	141.464	129.674
Ispravljeno	23.264	70.919
Bruto potraživanja	748.971	770.091
Umanjeno: ispravak vrijednosti	(21.159)	(71.338)
Neto potraživanja	727.812	698.753

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
		Prepravljeno
1-30 dana	134.826	119.188
31-60 dana	6.568	9.973
61-90 dana	-	513
91-120 dana	-	-
121-180 dana	-	-
Više od 180 dana	70	-
	<u>141.464</u>	<u>129.674</u>

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

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
		Prepravljeno
1-30 dana	1.379	164
31-60 dana	-	-
61-90 dana	-	-
91-120 dana	49	1.388
121-180 dana	788	9
Više od 180 dana	21.048	69.358
	<u>23.264</u>	<u>70.919</u>

Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja

	2017.			2016.		
	Pojedinačni	Portfeljni	Ukupno	Pojedinačni	Portfeljni	Ukupno
Početno stanje	<u>(70.612)</u>	<u>(726)</u>	<u>(71.338)</u>	<u>(72.853)</u>	<u>(113)</u>	<u>(72.966)</u>
Trošak tekuće godine	(2.677)	(341)	(3.018)	(1.975)	(632)	(2.607)
Poništeni ispravci	2.084	515	2.599	3.005	19	3.024
Naplata prethodno otpisanih potraživanja	212	-	212	-	-	-
Neto (trošak)/prihod od ukidanja ispravka vrijednosti	(593)	174	(419)	1.030	(613)	417
Otpisani iznosi	50.598	-	50.598	1.211	-	1.211
Zaključno stanje	<u>(20.607)</u>	<u>(552)</u>	<u>(21.159)</u>	<u>(70.612)</u>	<u>(726)</u>	<u>(71.338)</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Potraživanja po financijskom najmu uključuju „sale and leaseback“ ugovore gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu. Prema leaseback ugovoru, pojednosti ugovora o najmu se ugovaraju odmah nakon prodaje imovine, s utvrđenim iznosom plaćanja i vremenskim razdobljem.

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

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016. Prepravljeno
Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove	210.928	194.951
Manje: nezarađeni budući prihodi	(15.023)	(14.245)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	(8)	(431)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma	195.897	180.275
Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja	(1.470)	(796)
Neto ulaganje u financijske najmove	194.427	179.479

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove („sale and leaseback“) su prikazana u nastavku:

	2017.	2017.	2016. Prepravljeno	2016. Prepravljeno
	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do jedne godine	69.646	63.030	68.159	61.646
Dospijeće nakon jedne do pet godina	139.348	130.953	125.914	117.765
Dospijeće nakon pet godina	1.934	1.914	878	864
	210.928	195.897	194.951	180.275

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. Potraživanja po osnovi operativnog najma

	31. prosinca 2017.	Prepravljeno 31. prosinca 2016.
Potraživanja po osnovi operativnog najma	8.959	8.893
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti	<u>(3.820)</u>	<u>(1.652)</u>
	<u>5.139</u>	<u>7.241</u>

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

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

Starosna struktura potraživanja po operativnom najmu po kojima nije proveden ispravak zbog umanjenja vrijednosti:

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
		Prepravljeno
1-30 dana	290	342
31-60 dana	50	66
61-90 dana	-	2.434
91-120 dana	-	-
121-180 dana	-	1
Više od 180 dana	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>340</u>	<u>2.843</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. Potraživanja po osnovi operativnog najma (nastavak)

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

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
1-30 dana	10	-
31-60 dana	-	-
61-90 dana	13	-
91-120 dana	-	-
121-180 dana	-	-
Više od 180 dana	4.322	1.652
	4.345	1.652

Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja (pojedinačni)

	2017.	2016.
Početno stanje	(1.652)	(1.744)
Trošak tekuće godine	(2.583)	(20)
Poništeni ispravci	23	37
Naplata prethodno otpisanih potraživanja	90	-
Neto (trošak)/prihod od ukidanja ispravka vrijednosti	(2.560)	17
Otpisani iznosi	392	75
Zaključno stanje	(3.820)	(1.652)

Gubici zbog umanjenja vrijednosti po vrsti opreme

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Nekretnine	1.798	-
Tehnička oprema, Motorna vozila i plovila	2.022	1.652
	3.820	1.652

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. Zajmovi klijentima

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Zajmovi klijentima	909	1,302
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti	<u>(498)</u>	<u>(493)</u>
	<u>411</u>	<u>809</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.

Starosna struktura potraživanja po zajmovima po kojima nije proveden ispravak zbog umanjenja vrijednosti:

	31. prosinca 2017.	31 prosinca 2016,
1-30 dana	-	-
31-60 dana	-	-
61-90 dana	-	-
91-120 dana	-	-
121-180 dana	-	-
Više od 180 dana	<u>-</u>	<u>393</u>
	<u>-</u>	<u>393</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. Zajmovi klijentima (nastavak)

Starosna struktura ispravljenih potraživanja po zajmovima klijentima:

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
1-30 dana	-	-
31-60 dana	-	-
61-90 dana	-	-
91-120 dana	-	-
121-180 dana	-	-
Više od 180 dana	-	-
	<u>909</u>	<u>909</u>

Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja (pojedinačni)

	2017.	2016.
Početno stanje	<u>(493)</u>	<u>(432)</u>
Trošak tekuće godine	(5)	(61)
Naplata otpisanih potraživanja	<u>10</u>	-
Neto trošak ispravka vrijednosti	<u>(5)</u>	<u>(61)</u>
Zaključno stanje	<u>(498)</u>	<u>(493)</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(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 2017. godine bili su otvoreni sljedeći derivatni instrumenti.

31. prosinca 2017.	Nominalni iznos. preostalo razdoblje do dospijea					Fer vrijednost	
	Do 3 mj.	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
Derivatni instrumenti obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovanju							
- valutni forward ugovori - OTC	40,832	-	-	-	40,832	-	(515)
						-	(515)

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

17. Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma					
2017.	Zemljišta i zgrade	Tehnička oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Početno stanje prepravljeno	460.334	73.263	234.672	-	768.269
Povećanja	-	-	-	48.129	48.129
Smanjenja	-	(22.002)	(78.021)	-	(100.023)
Prijenos na zalihe	(4.875)	-	(7.022)	-	(11.897)
Prijenos u upotrebu	-	3.424	44.705	(48.129)	-
Zaključno stanje	455.459	54.685	194.334	-	704.478
Akumulirana amortizacija					
Početno stanje prepravljeno	115.997	38.447	80.203	-	234.647
Trošak tekuće godine	17.474	8.233	34.372	-	60.079
Umanjenje (MRS 36)	3.304	-	-	-	3.304
Prijenos na zalihe	(197)	-	(476)	-	(673)
Otuđenja	-	(17.382)	(44.748)	-	(62.130)
Zaključno stanje	136.578	29.298	69.351	-	235.227
Knjigovodstvena vrijednost					
Početno stanje prepravljeno	344.337	34.816	154.469	-	533.622
Zaključno stanje	318.881	25.387	124.983	-	469.251
2016.					
Nabavna vrijednost					
Početno stanje prethodno objavljeno	497.712	135.648	405.104	-	1.038.464
Učinci prepravki	-	(39.642)	(137.965)	-	(177.607)
Početno stanje prepravljeno	497.712	96.006	267.139	-	860.857
Povećanja	-	-	-	62.912	62.912
Smanjenja	(136)	(25.298)	(69.060)	-	(94.494)
Prijenos na zalihe	(37.242)	(1.220)	(22.544)	-	(61.006)
Prijenos u upotrebu	-	3.775	59.137	(62.912)	-
Zaključno stanje prepravljeno	460.334	73.263	234.672	-	768.269
Akumulirana amortizacija					
Početno stanje prethodno objavljeno	99.676	67.672	124.793	-	292.141
Učinci prepravki	-	(19.051)	(33.574)	-	(52.625)
Početno stanje prepravljeno	99.676	48.621	91.219	-	239.516
Trošak tekuće godine	17.411	11.347	38.432	-	67.190
Prijenos na zalihe	(1.090)	(527)	(7.585)	-	(9.202)
Otuđenja	-	(20.994)	(41.863)	-	(62.857)
Zaključno stanje	115.997	38.447	80.203	-	234.647
Knjigovodstvena vrijednost					
Početno stanje	398.036	47.385	175.920	-	621.341
Zaključno stanje prepravljeno	344.337	34.816	154.469	-	533.622

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Potraživanja po osnovi operativnog najma. buduća minimalna plaćanja

Buduća minimalna plaćanja za operativne najmove na dan izvještavanja:

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Do jedne godine	82.056	94.006
Od jedne do pet godina	141.304	195.285
Više od pet godina	4.272	8.262
	<u>227.632</u>	<u>297.553</u>
Ostatak vrijednosti od operativnom najmu	<u><u>343.311</u></u>	<u><u>367.505</u></u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. Ostale nekretnine, postrojenja i oprema

	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno nekretnina, postrojenja i oprema	Imovina dana u zakup	Ukupno
2017.						
Nabavna vrijednost						
Početno stanje	31.493	4.137	-	35.630	112.716	148.346
Povećanja	-	-	19.481	19.481	41	19.522
Prijenos na zalihu	-	-	-	-	(14.284)	(14.284)
Smanjenja	-	(380)	-	(380)	-	(380)
Prijenosi	-	285	(19.481)	(19.196)	19.196	-
Zaključno stanje	31.493	4.042	-	35.535	117.669	153.204
Akumulirana amortizacija						
Početno stanje	17.134	3.372	-	20.506	1.726	22.232
Trošak redovne amortizacije tekuće godine	1.177	297	-	1.474	2.615	4.089
Prijenos na zalihu	-	-	-	-	(315)	(315)
Otuđenja	-	(380)	-	(380)	-	(380)
Zaključno stanje	18.311	3.289	-	21.600	4.026	25.626
Knjigovodstvena vrijednost						
Početno stanje	14.359	765	-	15.124	110.990	126.114
Zaključno stanje	13.182	753	-	13.935	113.643	127.578
2016.						
Nabavna vrijednost						
Početno stanje	31.411	3.559	-	34.970	31.865	66.835
Povećanja	-	-	660	660	683	1.343
Prijenos sa zaliha	-	-	-	-	84.807	84.807
Smanjenja	-	-	-	-	(4.639)	(4.639)
Prijenosi u upotrebu	82	578	(660)	-	-	-
Zaključno stanje	31.493	4.137	-	35.630	112.716	148.346
Akumulirana amortizacija						
Početno stanje	15.959	3.122	-	19.081	383	19.464
Trošak redovne amortizacije tekuće godine	1.175	250	-	1.425	1.459	2.884
Otuđenja	-	-	-	-	(116)	(116)
Zaključno stanje	17.134	3.372	-	20.506	1.726	22.232
Knjigovodstvena vrijednost						
Početno stanje	15.452	437	-	15.889	31.482	47.371
Zaključno stanje	14.359	765	-	15.124	110.990	126.114

Nekretnine i oprema Društva nisu predmet zaloga zajmova Društva.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. Nematerijalna imovina

2017.	Ulaganje u tuđu imovinu	Softver	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Početno stanje	7.758	4.661	-	12.419
Povećanja	-	373	240	613
Prijenosi u upotrebu	-	240	(240)	-
Otuđenja	(7.758)	-	-	(7.758)
Zaključno stanje	-	5.274	-	5.274
Akumulirana amortizacija				
Početno stanje	7.758	4.328	-	12.086
Trošak amortizacije tekuće godine	-	448	-	448
Otuđenja	(7.758)	-	-	(7.758)
Zaključno stanje	-	4.776	-	4.776
Knjigovodstvena vrijednost				
Početno stanje	-	333	-	333
Zaključno stanje	-	498	-	498

2016.	Ulaganje u tuđu imovinu	Softver	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Početno stanje	7.758	4.210	-	11.968
Povećanja	-	395	56	451
Prijenosi u upotrebu	-	56	(56)	-
Zaključno stanje	7.758	4.661	-	12.419
Akumulirana amortizacija				
Početno stanje	7.758	3.879	-	11.637
Trošak amortizacije tekuće godine	-	449	-	449
Zaključno stanje	7.758	4.328	-	12.086
Knjigovodstvena vrijednost				
Početno stanje	-	331	-	331
Zaključno stanje	-	333	-	333

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(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 2017.

(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 direktno u kapital		Priznato u računu dobiti i gubitka	
	31. prosinca 2017	31. prosinca 2016.	31. prosinca 2017	31. prosinca 2016.	2017	2016	2017	2016
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	-	-	1.834	2.108	(211)	-	(63)	482
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	(849)	(1.112)	-	-	111	-	152	(386)
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti	-	-	498	589	(59)	-	(32)	62
Umanjenje materijalne imovine MRS 36	-	-	1.336	1.300	(129)	-	165	(512)
Nerealizirani gubici po derivatnim instrumentima	-	-	93	-	-	-	93	-
Odgođeni porez na gubitak	-	-	-	-	-	-	-	(1.311)
Ostala rezerviranja	-	-	257	706	(71)	-	(378)	157
Amortizacija građevinskih objekata	(1.969)	(2.421)	-	-	242	-	210	234
Odgođeni porezi	(2.818)	(3.533)	4.018	4.703	(117)	-	147	(1.274)
Prijeboj	2.818	3.533	(2.818)	(3.533)	-	-	-	-
Neto odgođena porezna imovina	-	-	1.200	1.170	-	-	-	-
Efekt promjene porezne stope					(117)	-		
Trošak poreza tekuće godine							147	(1.274)

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. Zalihe

	2017	2016
Preuzeta imovina po financijskom leasingu	18.967	19.544
Preuzeta imovina po operativnom leasingu	2.369	5.416
Zaključno stanje	<u>21.336</u>	<u>24.960</u>

23. Ostala imovina

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Unaprijed plaćeni iznosi za objekte u najmu	3.276	4.317
Potraživanja s naslova prodane imovine	253	4.516
Obračunate kamate	3	17
Ostali unaprijed plaćeni iznosi	12.046	17.978
Ostala imovina	2.067	1.590
	<u>17.645</u>	<u>28.418</u>

Ostali unaprijed plaćeni iznosi uključuju poseban porez na motorna vozila u iznosu od 11.078 tisuća kuna (2016: 16.864 tisuća kuna).

Ostala imovina uključuje sumnjiva i sporna potraživanja koja su u potpunosti ispravljena, bruto iznosa 4.450 tisuća kuna (2016: 4.450 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

24. Uzeti kamatonosni zajmovi

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
- Krediti od banaka članica Grupe u stranoj valuti	719.649	878.880
- Krediti od ostalih banaka	441.571	353.971
	<u>1.161.220</u>	<u>1.232.851</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 2017.	31. prosinca 2016.
Do jedne godine	343.607	451.137
Od jedne do 5 godine	832.092	900.838
Više od 5 godina	53.335	26.027
	<u>1.229.034</u>	<u>1.378.002</u>

Iznos neiskorištenih primljenih kredita na dan 31. prosinca 2017 iznosi 405.053 tisuća kuna (2016: 391.687 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

25. Jamstveni polozi clijenata

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Jamstveni polozi clijenata	<u>51.751</u>	<u>66.277</u>

26. Ostale obveze

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	8.291	6.781
Obveza za PDV	1.767	4.354
Primljeni predujmovi	3.218	2.224
Obveze prema zaposlenima	1.478	1.488
Obveze prema dobavljačima	1.474	1.787
Ostale obveze	847	669
	<u>17.075</u>	<u>17.303</u>

27. Rezervacije za obveze i troškove

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Rezervacije za sudske troškove	8.661	9.735
Ostale rezervacije	1.342	2.174
	<u>10.003</u>	<u>11.909</u>

Kretanje rezervacija za sudske sporove

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Početno stanje	<u>9.735</u>	<u>9.635</u>
Trošak tekuće godine	103	100
Otpuštanje rezervacija	<u>(1.177)</u>	<u>-</u>
Neto trošak/prihod priznat u računu dobiti i gubitka	<u>(1.074)</u>	<u>100</u>
Zaključno stanje	<u>8.661</u>	<u>9.735</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

27. Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Kretanje ostalih rezervacija

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Početno stanje	<u>2.174</u>	<u>1.850</u>
Trošak tekuće godine	1,453	2,275
Otpuštanje rezervacija	<u>(2.123)</u>	<u>(1.951)</u>
Neto trošak/prihod priznat u računu dobiti i gubitka	<u>(670)</u>	<u>324</u>
Korištenje	<u>(162)</u>	<u>-</u>
Zaključno stanje	<u>1.342</u>	<u>2.174</u>

Ostale rezervacije sastoje se od rezervacija za bonuse i za neiskorištene godišnje odmore, neto efekt je priznat u računu dobiti i gubitka.

28. Temeljni kapital

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
<i>Upisani temeljni kapital</i>		
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>
	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>

Isplata dobiti

U 2016.i 2017. godini nije bilo isplate dobiti.

Upravljanje kapitalom

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

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

Društvo nastoji održavati ravnotežu između što višeg mogućeg prinosa uz visoku razinu primljenih zajmova i 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 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima

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

Valutni rizik

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

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

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

Kamatni rizik

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku u aktivnostima poslovnog i financijskog najma, tj. naplate potraživanja po najmovima od najmoprimatelja. Kreditni rizik je rizik financijskog gubitka zbog neispunjenja obveze druge strane.

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

a) Ukupna izloženost kreditnom riziku

	Bruto iznos plasmana	Pojedinačni ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	Neto iznos plasmana
Na dan 31. prosinca 2017.				
Bilančna izloženost				
Novac i novčani ekvivalenti	26.086	-	-	26.086
Potraživanja po financijskom leasingu umanjena za nezarađene buduće prihode	748.971	(20.607)	(552)	727.812
Potraživanja po osnovi operativnog najma	8.959	(3.820)	-	5.139
Zajmovi klijentima	909	(498)	-	411
Ostala imovina sa kreditnim rizikom	6.773	(4.450)	-	2.323
A. Ukupna bilančna izloženost	791.698	(29.375)	(552)	761.771
B. Ukupna izvanbilančna izloženost	230.883	-	-	230.883
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	1.022.581	(29.375)	(552)	992.654

	Bruto iznos plasmana	Pojedinačni ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	Neto iznos plasmana
Na dan 31. prosinca 2016.				
Bilančna izloženost				
Novac i novčani ekvivalenti	61.441	-	-	61.441
Potraživanja po financijskom leasingu umanjena za nezarađene buduće prihode	770.091	(70.612)	(726)	698.753
Potraživanja po osnovi operativnog najma	8.893	(1.652)	-	7.241
Zajmovi klijentima	1.302	(493)	-	809
Ostala imovina sa kreditnim rizikom	10.573	(4.450)	-	6.123
A. Ukupna bilančna izloženost	852.300	(77.207)	(726)	774.367
B. Ukupna izvanbilančna izloženost	130.655	-	-	130.655
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	982.955	(77.207)	(726)	905.022

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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

(i) *Analiza po gospodarskim segmentima*

	31. prosinca 2017.	31 prosinca 2016.
Trgovina, prijevoz i ugostiteljstvo	327.736	306.722
Proizvodnja i druge vrste industrije	188.042	203.201
Građevina	43.016	69.486
Znanstvene, upravne, tehničke i pomoćne usluge	89.172	84.390
Poslovanje nekretninama	10.963	14.677
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	21.345	19.032
Javni sektor, zdravstvene i socijalne usluge	16.721	19.903
Informacije i komunikacije	6.831	7.554
Financijske institucije i osiguravajuća društva	22.543	22.148
Ostale usluge	10.820	13.158
Ukupno po gospodarskim segmentima	737.189	760.271
Fizičke osobe	21.650	20.015
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(25.477)	(73.483)
Ukupno umanjeno za gubitke zbog umanjenja	733.362	706.803

(ii) *Analiza po vrstama klijenata*

	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Pravne osobe	697.628	715.517
Fizičke osobe i obrtnici	60.212	59.501
Javni sektor	999	5.268
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(25.477)	(73.483)
Ukupno	733.362	706.803

Rizik likvidnosti

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

30. Ročna analiza

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

31. prosinca 2017.	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	-	26.092	-	-	-	-	26.092
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	-	33.586	43.918	180.818	462.561	6.929	727.812
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	5.139	-	-	-	-	5.139
Zajmovi klijentima	-	411	-	-	-	-	411
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	469.251	-	-	-	-	-	469.251
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	127.578	-	-	-	-	-	127.578
Nematerijalna imovina	498	-	-	-	-	-	498
Ulaganja u zajedničke pothvate	100	-	-	-	-	-	100
Neto odgođena porezna imovina	1.200	-	-	-	-	-	1.200
Zalihe	-	128	-	21.208	-	-	21.336
Ostala imovina	-	183	5.548	3.270	8.549	95	17.645
Ukupna imovina	598.627	65.539	49.466	205.296	471.110	7.024	1.397.062
Obveze, kapital i rezerve							
Primljeni zajmovi	-	12.071	67.796	238.099	790.916	52.338	1.161.220
Jamstveni položaji klijenata	-	-	2.835	8.192	40.724	-	51.751
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	515	-	-	-	-	515
Obveza za porez na dobit	-	-	-	1.080	-	-	1.080
Ostale obveze	-	8.624	855	2.034	5.262	300	17.075
Rezervacije	-	-	464	9.025	514	-	10.003
Ukupne obveze,	-	21.210	71.950	258.430	837.416	52.638	1.241.644
Ročna neusklađenost	598.627	44.329	(22.484)	(53.134)	(366.306)	(45.614)	155.418

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

30. Ročna analiza (nastavak)

31. prosinca 2016.	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	-	61.452	-	-	-	-	61.452
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	-	59.885	114.798	154.412	364.818	4.840	698.753
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	7.241	-	-	-	-	7.241
Zajmovi klijentima	-	809	-	-	-	-	809
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	4	-	-	-	-	4
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	533.622	-	-	-	-	-	533.622
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	126.114	-	-	-	-	-	126.114
Nematerijalna imovina	333	-	-	-	-	-	333
Ulaganja u zajedničke pothvate	100	-	-	-	-	-	100
Neto odgođena porezna imovina	1.170	-	-	-	-	-	1.170
Zalihe	-	4.985	-	19.975	-	-	24.960
Ostala imovina	-	4.697	6.280	4.793	12.596	52	28.418
Ukupna imovina	661.339	139.073	121.078	179.180	377.414	4.892	1.482.976
Obveze, kapital i rezerve							
Primljeni zajmovi	-	93.838	79.836	230.666	803.178	25.333	1.232.851
Jamstveni polozi klijenata	-	3.656	1.614	39.087	9.736	12.184	66.277
Obveza za porez na dobit	-	-	-	2.663	-	-	2.663
Ostale obveze	-	10.378	931	2.197	3.473	324	17.303
Rezervacije	-	-	644	10.974	291	-	11.909
Ukupne obveze	-	107.872	83.025	285.587	816.678	37.841	1.331.003
Ročna neusklađenost	661.339	31.201	38.053	(106.407)	(439.264)	(32.949)	151.973

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

31. Valutna analiza

31. prosinca 2017.

	EUR	Vežano za EUR	Ukupno strane valute	HRK	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	1.337	-	1.337	24.755	26.092
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	-	633.081	633.081	94.731	727.812
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	5.139	5.139	-	5.139
Zajmovi klijentima	-	-	-	411	411
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	-	-	-	469.251	469.251
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	127.578	127.578
Nematerijalna imovina	-	-	-	498	498
Ulaganja u zajedničke pothvate	-	-	-	100	100
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	1.200	1.200
Zalihe	-	-	-	21.336	21.336
Ostala imovina	-	11.952	11.952	5.693	17.645
Ukupna imovina	1.337	650.172	651.509	745.553	1.397.062
Obveze, kapital i rezerve					
Primljeni zajmovi	735.139	310.750	1.045.889	115.331	1.161.220
Jamstveni polozi klijenata	-	51.717	51.717	34	51.751
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	515	515
Obveza za porez na dobit	-	-	-	1.080	1.080
Ostale obveze	355	2.670	3.025	14.050	17.075
Rezervacije	-	-	-	10.003	10.003
Ukupne obveze	735.494	365.137	1.100.631	141.013	1.241.644
Neto devizna pozicija	(734.157)	285.035	(449.122)	604.540	155.418

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

31. Valutna analiza (nastavak)

31. prosinca 2016.

	EUR	Vezano za EUR	Ukupno strane valute	HRK	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	11.874	-	11.874	49.578	61.452
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	-	614.275	614.275	84.478	698.753
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	7.241	7.241	-	7.241
Zajmovi klijentima	-	392	392	417	809
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4	-	4	-	4
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	-	-	-	533.622	533.622
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	126.114	126.114
Nematerijalna imovina	-	-	-	333	333
Ulaganja u zajedničke pothvate	-	-	-	100	100
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	1.170	1.170
Zalihe	-	-	-	24.960	24.960
Ostala imovina	-	17.740	17.740	10.678	28.418
Ukupna imovina	11.878	639.648	651.526	831.450	1.482.976
Obveze, kapital i rezerve					
Primljeni zajmovi	824.573	332.299	1.156.872	75.979	1.232.851
Jamstveni polozi klijenata	-	66.244	66.244	33	66.277
Obveza za porez na dobit	-	-	-	2.663	2.663
Ostale obveze	247	1.676	1.923	15.380	17.303
Rezervacije	-	-	-	11.909	11.909
Ukupne obveze	824.820	400.219	1.225.039	105.964	1.331.003
Neto devizna pozicija	(812.942)	239.429	(573.513)	725.486	151.973

31. Valutna analiza (nastavak)

Analiza osjetljivosti na valutni rizik

Društvo je uglavnom izloženo prema valuti euro. Osjetljivost na promjenu tečaja eura je određivana kod rasta/pada tečaja od 1%. Utjecaj na sveobuhvatnu dobit je značajan. Uzrok tome je činjenica da novčani tokovi od operativnog najma također imaju valutnu klauzulu u eurima, financirani su zajmovima koji imaju istu valutnu klauzulu, ali se imovina iz operativnog najma ne revalorizira u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na svaki izvještajni datum. Ukoliko bi se tečaj eura povećao za 1%, dobit prije oporezivanja bi bila za 4.650 tisuća kuna manja (u 2016. godini: 6.645 tisuća kuna manja). Ukoliko bi se tečaj eura smanjio za 1%, dobit prije poreza bi bila za 4.650 tisuća kuna veća (u 2016. godini: 6.645 tisuća kuna veća).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Društvo je izloženo raznim rizicima povezanim s učinkom fluktuacije kamatnih stopa na tržištu na njegov financijski položaj i novčane tokove. U idućoj tablici analiziran je kamatni rizik Društva na dan 31. prosinca 2017. godine, koji nije nužno indikativan za položaj Društva u nekom drugom razdoblju. U tablici je prikazana osjetljivost dobiti Društva na promjene kamatnih stopa.

Promjene kamatnih stopa

31. prosinca 2017.

	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamata	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	-	26.092	-	-	-	26.092
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	595	147.547	271.904	53.473	254.293	727.812
Potraživanja po osnovi operativnog najma	5.139	-	-	-	-	5.139
Zajmovi klijentima	411	-	-	-	-	411
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	469.251	-	-	-	-	469.251
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	127.578	-	-	-	-	127.578
Nematerijalna imovina	498	-	-	-	-	498
Ulaganja u zajedničke pothvate	100	-	-	-	-	100
Neto odgođena porezna imovina	1.200	-	-	-	-	1.200
Zalihe	21.336	-	-	-	-	21.336
Ostala imovina	17.645	-	-	-	-	17.645
Ukupna imovina	643.753	173.639	271.904	53.473	254.293	1.397.062
Obveze, kapital i rezerve						
Primljeni zajmovi	-	65.959	407.818	119.664	567.779	1.161.220
Jamstveni polozi klijenata	51.751	-	-	-	-	51.751
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	515	-	-	-	-	515
Obveza za porez na dobit	1.080	-	-	-	-	1.080
Ostale obveze	17.075	-	-	-	-	17.075
Rezervacije	10.003	-	-	-	-	10.003
Ukupne obveze	80.424	65.959	407.818	119.664	567.779	1.241.644
Kamatna neusklađenost	563.329	107.680	(135.914)	(66.191)	(313.486)	155.418

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(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 2016.

	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamata	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	-	61.452	-	-	-	61.452
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	775	190.666	347.822	20.714	138.777	698.753
Potraživanja po osnovi operativnog najma	7.241	-	-	-	-	7.241
Zajmovi klijentima	809	-	-	-	-	809
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	4	-	-	4
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	533.622	-	-	-	-	533.622
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	126.114	-	-	-	-	126.114
Nematerijalna imovina	333	-	-	-	-	333
Ulaganja u zajedničke pothvate	100	-	-	-	-	100
Neto odgođena porezna imovina	1.170	-	-	-	-	1.170
Zalihe	24.960	-	-	-	-	24.960
Ostala imovina	28.418	-	-	-	-	28.418
Ukupna imovina	723.542	252.118	347.826	20.714	138.777	1.482.976
Obveze, kapital i rezerve						
Primljeni zajmovi	-	75.834	515.554	198.558	442.905	1.232.851
Jamstveni polozi klijenata	66.277	-	-	-	-	66.277
Obveza za porez na dobit	2.663	-	-	-	-	2.663
Ostale obveze	17.303	-	-	-	-	17.303
Rezervacije	11.909	-	-	-	-	11.909
Ukupne obveze	98.152	75.834	515.554	198.558	442.905	1.331.003
Kamatna neusklađenost	625.390	176.283	(167.728)	(177.844)	(304.128)	151.973

Iznosi potraživanja po osnovi financijskog najma, te zajmova klijentima u ukupnom iznosu 1.007 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2017 (2016. 1.584 tisuće kuna), koji su prikazani kao beskamatni su uglavnom iznosi utuženja umanjeni za ispravke vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Analiza osjetljivosti kamatne stope

Analiza efekata promjene kamatne stope napravljena je za financijske instrumente za koje je Društvo izloženo kamatnom riziku na datum izvještaja o financijskom položaju. U obzir su uzeti financijski instrumenti koji imaju promjenjivu kamatnu stopu na dan izvještaja. Za spomenute instrumente, analiza je napravljena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos imovine i obveza na datum bilance bio jednak čitavu godinu. Promjena stope od 50 baznih jedinica koristi se za potrebe internog izvještavanja Upravi o riziku kamatnih stopa i predstavlja procjenu Uprave razumno mogućih promjena kamatnih stopa. U slučaju povećanja, odnosno smanjenja kamatnih stopa za 50 baznih jedinica, a da su sve ostale varijable ostale nepromijenjene, efekt na dobit prije poreza za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. bi bio smanjenje/povećanje za iznos od 472 tisuća HRK (2016.:1.019 tisuća HRK) po osnovi izloženosti kamatnom riziku. U analizu nije uključena imovina u operativnom najmu, iako promjene kamatnih stopa imaju utjecaj i na prihode vezane za operativni najam.

33. Prosječne kamatne stope

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

	2017.	2016.
	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	%	%
Imovina		
Novac	0,20	0,20
Plasmani bankama	-	0,35
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	4,47	4,69
Obveze		
Primljeni zajmovi	2,69	2,64

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(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 uobičajenoj 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 kratkoročne prirode navedenih financijskih instrumenata.

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

Kamata na većinu zajmova koje Društvo koristi je promjenjiva i određena po tržišnim stopama, što znači da je knjigovodstvena vrijednost zajmova približna njihovim fer vrijednostima. Za primljene kredite Društva koji imaju ugovorenu fiksnu kamatnu stopu, Društvo smatra da su ugovorene kamatne stope u skladu sa tržišnim kamatnim stopama, te je u skladu s tima knjigovodstvena vrijednost navedenih kredita približno jednaka njihovoj tržišnoj vrijednosti.

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 prikazane u nastavku:

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

	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Level 2	-	4	515	-

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 2017.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. Transakcije s povezanim osobama

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

(a) Najznačajnije transakcije s neposredno povezanim osobama

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

	Poslovni prihodi		Poslovni rashodi	
	2017.	2016.	2017.	2016.
Vlasnici Društva				
Raiffeisenbank Austria d.d.	2.264	2.159	19.917	20.383
Društva u sklopu Raiffeisen grupe				
Raiffeisen Bank International, Vienna	-	-	12.253	15.285
AO Raiffeisenbank Moskva	-	-	657	817
Raiffeisen Leasing International GmbH, Beč	-	-	-	376
Raiffeisen Consulting d.o.o.	85	1.075	161	179
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	96	418	-	-
Raiffeisen Factoring d.o.o.	42	68	-	16
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o.	28	35	-	-
Raiffeisen Invest d.o.o.	25	70	-	-
Raiffeisen Bonus d.o.o.	74	62	-	-
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	331	25	-	-
	2.945	3.912	32.988	37.056

Bilješke uz financijske izvještaje
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.
 (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.

	2017.	2016.
Plaće i ostala kratkoročna primanja	<u>3.258</u>	<u>2.904</u>

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

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

	Potraživanja		Obveze	
	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.	31. prosinca 2017.	31. prosinca 2016.
Vlasnici Društva				
Raiffeisenbank Austria d.d.	34.487	71.731	316.398	337.744
Društva u sklopu Raiffeisen grupe				
Raiffeisen Bank International, Beč	392	333	409.012	472.655
AO Raiffeisenbank Moskva	-	-	-	75.834
Raiffeisen Consulting d.o.o.	348	398	227	269
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	425	492	278	333
Raiffeisen Factoring d.o.o.	-	229	144	218
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o.	492	400	276	334
Raiffeisen Invest d.o.o.	-	173	87	94
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	-	245	127	129
Raiffeisen Bonus d.o.o.	124	-	-	-
	<u>36.268</u>	<u>74.001</u>	<u>726.549</u>	<u>887.610</u>

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

36. Preuzete i potencijalne obveze

Ukupan iznos otvorenih preuzetih obveza financiranja na dan izvještavanja:

	31. prosinca 2017	31. prosinca 2016
Neiskorišteni odobreni limiti i preuzete obveze po financijskom najmu	227.845	130.329
Preuzete obveze po operativnom najmu	<u>3.038</u>	<u>326</u>
	<u>230.883</u>	<u>130.655</u>

37. Događaji nakon datuma bilance

Nijedan značajan događaj ili transakcija nisu zabilježeni nakon 31. prosinca 2017. koji bi imali materijalan učinak na financijske izvještaje nakon 31. prosinca 2017., niti takvi koji se odnose na poslove Društva, a koji bi bili od takvog značaja da bi zahtijevali objavljivanje u bilješkama uz financijske izvještaje.

38. Usporedni podaci i prepravak početnih stanja zbog reklasifikacije dijela portfelja operativnog leasinga u financijski leasing

U 2017. godini Društvo je izvršilo pregled ugovora u operativnom najmu, kako bi utvrdilo da li je klasifikacija tih ugovora na početku ugovaranja u skladu s kriterijima definiranim u MRS-u 17 "Najmovi". Ovaj pregled je rezultirao prepravkom prethodno objavljenih stanja na način da je dio ugovora iz operativnog najma reklasificiran u financijski najam temeljem kriterija MRS-a 17 koji navode da je sadašnja vrijednost minimalnih budućih plaćanja po ugovoru približno jednaka fer vrijednosti imovine u financijskom najmu. Društvo je potrebne prepravke izvršilo retrospektivno, u skladu s MRS-om 8 Računovodstvene politike, promjene u procjenama i pogreške. Učinci prepravki na financijski položaj, te sveobuhvatnu dobit Društva, za 2016. godinu prikazani su u tablicama u nastavku.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

38. Usporedni podaci i prepravak početnih stanja zbog reklasifikacije dijela portfelja operativnog leasinga u financijski leasing (nastavak)

Imovina	31. prosinca 2016		31. prosinca 2016		1. siječnja 2016	
	Prepravljeno	Učinci prepravki	Originalno objavljeno	Prepravljeno	Učinci prepravki	Originalno objavljeno
Novac i novčani ekvivalenti	61.452	-	61.452	41.245	-	41.245
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	698.753	136.523	562.230	718.307	128.660	589.647
Potraživanja po osnovi operativnog najma	7.241	(1.492)	8.733	7.806	(1.799)	9.605
Zajmovi klijentima	809	-	809	1.328	-	1.328
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4	-	4	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	533.622	(133.214)	666.836	621.341	(124.982)	746.323
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	126.114	-	126.114	47.371	-	47.371
Nematerijalna imovina	333	-	333	331	-	331
Ulaganja u zajedničke pothvate	100	-	100	100	-	100
Odgođena porezna imovina	1.170	-	1.170	2.444	-	2.444
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	2	-	2
Zalihe	24.960	-	24.960	31.316	-	31.316
Ostala imovina	28.418	-	28.418	19.645	-	19.645
Ukupna imovina	1.482.976	1.817	1.481.159	1.491.236	1.879	1.489.357

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

38. Usporedni podaci i prepravak početnih stanja zbog reklasifikacije dijela portfelja operativnog leasinga u financijski leasing (nastavak)

Obveze, kapital i rezerve	31. prosinca 2016		31. prosinca 2016		1. siječnja 2016	
	Prepravljeno	Učinci prepravki	Originalno objavljeno	Prepravljeno	Učinci prepravki	Originalno objavljeno
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.232.851	-	1.232.851	1.240.397	-	1.240.397
Jamstveni polozi klijenata	66.277	-	66.277	78.413	-	78.413
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	2	-	2
Obveza za porez na dobit	2.663	725	1.938	567	567	-
Ostale obveze	17.303	(1.932)	19.235	19.621	(855)	20.476
Rezervacije za obveze i troškove	11.909	-	11.909	11.485	-	11.485
Ukupne obveze	1.331.003	(1.207)	1.332.210	1.350.485	(288)	1.350.773
Temeljni kapital	30.000	-	30.000	30.000	-	30.000
Zadržana dobit	121.973	3.024	118.949	110.751	2.167	108.584
Ukupno kapital i rezerve	151.973	3.024	148.949	140.751	2.167	138.584
Ukupne obveze, kapital i rezerve	1.482.976	1.817	1.481.159	1.491.236	1.879	1.489.357

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

38. Usporedni podaci i prepravak početnih stanja zbog reklasifikacije dijela portfelja operativnog leasinga u financijski leasing (nastavak)

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	<u>2016 Prepravljeno</u>	Učinci prepravki	<u>2016 Originalno objavljeno</u>
Prihodi od kamata i slični prihodi	37.950	8.621	29.329
Rashodi od kamata i slični rashodi	(36.239)	-	(36.239)
Neto rashod od kamata	1.711	8.621	(6.910)
Prihodi od naknada i provizija	447	-	447
Rashodi od naknada i provizija	(3.556)	-	(3.556)
Neto rashodi od naknada i provizija	(3.109)	-	(3.109)
Neto dobiti/(gubici) po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	206	-	206
Neto dobiti po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranoj valuti	5.158	(706)	5.864
Prihodi po osnovi operativnog najma	109.559	(50.274)	159.833
Ostali poslovni prihodi	11.063	(276)	11.337
Poslovni prihodi	125.986	(51.256)	177.240
Poslovni rashodi	(39.813)	-	(39.813)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	(70.523)	43.680	(114.201)
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine	373	-	373
Dobit / (gubitak) prije poreza	14.625	1.045	13.580
Porez na dobit	(3.403)	(188)	(3.215)
Dobit / (gubitak) tekuće godine	11.222	857	10.365
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)	11.222	857	10.365

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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

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

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	38.200.892	34.602.189
2		Prihod od kamata - financijski leasing	38.101.898	34.593.525
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	31.204	958
4		Ostali prihodi od kamata	67.790	7.706
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	36.239.374	32.969.063
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	20.285.733	20.259.409
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	15.950.146	12.708.712
8		Ostali kamatni rashodi	3.495	942
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	1.961.518	1.633.126
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	447.325	486.991
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	3.233.060	2.550.732
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	(2.785.735)	(2.063.741)
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	125.986.620	110.905.189
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	112.409.658	96.515.008
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	-	-
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	106.565	2.093.799
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	248.028
18		Dobit od tečajnih razlika	5.158.564	78.047
19		Ostali prihodi	8.311.833	11.970.307

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	110.909.733	102.868.863
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	6.367.699	2.981.072
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	-	-
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	15.396	-
24		Gubitak od tečajnih razlika	-	-
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	67.191.488	60.078.672
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	3.331.654	4.537.051
27		Troškovi osoblja	19.085.131	19.213.819
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	8.916.666	9.657.930
29		Ostali rashodi	6.001.699	6.400.319
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	15.076.887	8.036.326
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	14.252.670	7.605.711
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	(372.457)	2.671.561
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	14.625.127	4.934.150
34		Porez na dobit	3.403.367	1.372.883
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	11.221.760	3.561.267
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 dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	-	-
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	-	-
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-	-
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	11.221.760	3.561.267
46		Pripisano imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		Reklasifikacijske usklade		

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

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

1. Prihodi od kamata i slični prihodi

U revidiranim financijskim izvještajima za 2017. godinu „Prihodi od kamata i slični prihodi“ su za 305 tisuća kuna (2016. godina: 250 tisuća kuna) manji nego u izvještajnim obrascima koje je propisala Hanfa. Razlika je u unaprijed plaćenim troškovima provizija za sklapanje ugovora o leasingu, koji se u navedenim obrascima prikazuju kao „Ostali poslovni rashodi“.

2. Rashodi od naknada i provizija

Iznos na poziciji „Rashodi od provizija i naknada“ u revidiranim financijskim izvještajima je u 2017. godini za 744 tisuće kuna (2016. godina: 323 tisuće kuna) veći od iznosa na istoj poziciji u obrascima koje je propisala Hanfa. Razlika je zbroj iznosa naknade Hanfi i naknade za oduzimanje vozila, koje su u obrascima prikazane u okviru pozicije „Ostali poslovni rashodi“.

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

U revidiranim financijskim izvještajima „Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga“ za 2017. godinu prikazan je za 1.519 tisuću kuna manji (2016. godina: 2.851 tisuća kuna) nego u izvještajnim obrascima koje je propisala Hanfa, budući da su ostali prihodi vezani uz operativni leasing (zatezna kamata, naknada za korištena sredstva, naknada prijevremenog raskida i prihodi od amortizacije jednokratnih naknada) u revidiranim financijskim izvještajima prikazani u okviru „Ostalih poslovnih prihoda“.

4. Ostali poslovni rashodi

U revidiranim financijskim izvještajima, „Ostali poslovni rashodi“ prikazani su za 1.219 tisuća kuna manji za 2017. godinu (2016. godina: 573 tisuća kuna) nego u izvještajnim obrascima koje je propisala Hanfa, zbog unaprijed plaćenih troškova provizija za sklapanje ugovora o leasingu, naknade Hanfi, te naknade za oduzimanje vozila koje su prikazane kako je gore navedeno.

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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	1.175.859.633	1.081.522.462
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	332.997	497.734
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	659.734.030	596.827.551
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	-	-
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	533.619.303	469.251.034
6		Nekretnine	344.336.440	318.880.459
7		Osobna vozila	114.615.836	96.720.172
8		Gospodarska vozila	27.360.740	23.178.735
9		Plovila	13.919.370	6.223.313
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	33.386.917	24.248.355
12		Ostalo	-	-
13		Ostala materijalna imovina	15.125.473	13.935.774
14		Imovina dana u najam i zakup	110.989.254	113.640.743
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANIJSKA IMOVINA	387.685	386.004
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	100.000	100.000
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	-	-
18		Dani dugotrajni zajmovi	-	-
19		Dani dugotrajni depoziti	-	-
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	287.685	286.004
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	510.703.077	479.792.847
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	493.999.825	458.172.295
23		Ostala dugotrajna potraživanja	16.703.252	21.620.552
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	4.701.844	4.018.326

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	311.333.296	319.315.790
26		ZALIHE	24.980.642	21.374.617
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	224.068.664	271.416.043
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	7.241.417	5.139.017
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	199.513.987	251.670.951
30		Potraživanja od države i drugih institucija	13.722	707.404
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	17.299.538	13.898.671
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	832.710	435.217
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35		Dani kratkotrajni zajmovi	809.125	406.717
36		Dani kratkotrajni depoziti	-	-
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	23.585	28.500
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	61.451.279	26.089.913
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	6.689.554	5.685.783
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	1.493.882.483	1.406.524.035
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	1.205.404.817	1.225.720.988
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	151.972.404	155.416.804
43		Upisani kapital	30.000.000	30.000.000
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	-	-
45		Revalorizacijska rezerva	-	-
46		Ostale rezerve	-	-
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	110.750.644	121.855.537
48		Dobit/gubitak tekuće godine	11.221.760	3.561.267
49		REZERVIRANJA	11.909.763	10.002.853
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	887.711.482	864.776.387
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	445.165.592	438.969.721
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	386.330.292	381.976.269
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	-	-
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	52.682.432	41.012.933
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	-	-
57		Odgođena porezna obveza	3.533.166	2.817.464

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	432.975.249	365.265.921
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	384.858.170	299.095.687
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	21.667.058	45.593.504
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	2.224.986	3.218.510
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	13.595.306	10.738.059
64		Ostale kratkoročne obveze	10.629.729	6.620.161
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	9.313.585	11.062.070
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	1.493.882.483	1.406.524.035
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	1.205.404.817	1.225.720.988

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 2017. razlika između ukupne aktive i pasive u izvještaju o financijskom položaju iznosi 9.462 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 10.906 tisuća kuna).

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

Iznos (u tisućama kuna)		Opis razlike	Pozicija	
2017	2016		Financijski izvještaji	Obrasci HANFA-e
2.229	2.204	Odgođeni prihodi od naknada	Imovina/ Potraživanja po osnovi financ. najma	Obveze/Odgođeno plaćanje troškova i prihod bud. razdoblja
2.817	3.533	Odgođena porezna obveza	Imovina/Odgođena porezna imovina (neto iznos)	Obveze/Odgođena porezna obveza
4.416	5.169	Razgraničeni troškovi naknada	Obveze/Uzeti kamatonosni zajmovi	Imovina/Plaćeni troškovi bud. razdoblja i nedospj. naplata prihoda
9.462	10.906			

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

Slijede objašnjenja ostalih značajnih razlika među pozicijama.

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

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

2. Potraživanja po osnovi financijskog leasinga

„Potraživanja po osnovi financijskog leasinga“ u revidiranim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2017. prikazani su u ukupnom iznosu od 727.812 tisuća kuna (31. prosinca 2016 .godine: 698.812 tisuća kuna), dok su u obrascima koje je propisala Hanfa ova potraživanja razdvojena na dugotrajna i kratkotrajna.

Poseban porez na motorna vozila u iznosu 19.898 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2017. (31. prosinca 2016 .godine: 7.056 tisuća kuna) dio je potraživanja po osnovi financijskog leasinga u revidiranim financijskim izvještajima, dok je u obrascima za izvještavanje Hanfi prikazan kao dio „Ostalih potraživanja“.

3. Dani zajmovi

Na dan 31. prosinca 2017. „Dani zajmovi“ u revidiranim financijskim izvještajima prikazani su u ukupnom iznosu od 411 tisuća kuna (31. prosinca 2016. godine: 809 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 2017. "Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka" prikazana je u revidiranim financijskim izvještajima u ukupnom iznosu od 0 tisuće kuna (31. prosinca 2016.godine: 4 tisuća kuna) dok je u obrascima koje je propisala Hanfa prikazana na poziciji financijske imovine koja se dijeli na „Ostalu dugotrajnu financijsku imovinu“ i „Ostalu kratkotrajnu financijsku imovinu“. Ostatak prikazan na navedenoj poziciji u obrascima u iznosu od 314 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2017. godine (31. prosinca 2016.godine: 306 tisuća kuna) odnosi se uglavnom na jamčevine za uzeti operativni leasing koje su u revidiranim financijskim izvješćima prikazane na poziciji „Ostala imovina“.

5. Ostala materijalna imovina i materijalna imovina u pripremi

U revidiranim financijskim izvještajima, materijalna imovina koja nije dana u operativni leasing „Ostale nekretnine, postrojenja i oprema“ , prikazana je u ukupnom iznosu od 127.578 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2017. (31. prosinca 2016.: 126.114 tisuća kuna), dok je u obrascima koje je propisala Hanfa navedena imovina prikazana na pozicijama: „Materijalna imovina u pripremi“ „Ostala materijalna imovina“ , te „Imovina dana u najam i zakup“.

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

6. Odgođena porezna imovina i odgođena porezna obveza

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

7. Ostala imovina

U obrascima koje je propisala Hanfa pozicije „Ostala dugotrajna potraživanja“ i „Ostala kratkotrajna potraživanja“, zatim „Potraživanja od države i drugih institucija“, „Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda“ prikazani su kao zasebne pozicije, dok su u revidiranim financijskim izvještajima prikazani u okviru „Ostale imovine“ u ukupnom iznosu od 17,643 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2017. godine (31. prosinca 2016.godine: 28,418 tisuća kuna) ,osim posebnog poreza na motorna vozila po financijskom leasingu te razgraničenih naknada dobavljačima u iznosu 300 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2017. godine (31. prosinca 2016.godine: 389 tisuća kuna), koji su u revidiranim izvješćima prikazani unutar potraživanja po financijskom leasingu .

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 1.161.220 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2017. (31. prosinca 2016. godine: 1.232.851 tisuća kuna).

9. Jamstveni depoziti klijenata

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

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

„Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ s iznosom od 515 kuna na dan 31. prosinca 2017. (31. prosinca 2016. godine: 0 tisuća kuna) koje su u revidiranim financijskim izvještajima prikazane kao zasebna pozicija, u obrascima propisanim od strane Hanfe prikazane su u okviru „Ostalih kratkoročnih obveza“.

11. Ostale obveze

„Ostale obveze“ u iznosu od 17.075 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2017. (31. prosinca 2016. godine: 17.303 tisuća kuna) su u revidiranim financijskim izvješćima prikazane u ukupnom iznosu, dok su u obrascima koje je propisala Hanfa prikazane odvojeno u okviru “Ostalih kratkoročnih obveza” na pozicijama “Obveze za predujmove po osnovi leasinga”, “Ostale obveze” i “Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja”. „Obveza za porez na dobit“ u iznosu od 1.080 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2017. (31. prosinca 2016. godine: 2.663 kuna) koja je u revidiranim izvješćima prikazana zasebno, u propisanim obrascima je također prikazana u okviru “Ostalih kratkoročnih obveza”.

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

Izvještaj o novčanim tokovima

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	14.625.127	4.934.150
3	4+...+12	Usklađivanje za:	72.578.706	124.341.874
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	6.367.699	2.981.072
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	67.191.488	60.078.672
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	(6.060.906)	160.648
7		<i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	372.457	55.006.502
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>	3.331.654	4.537.051
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>	1.059.900	(490.914)
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	316.414	2.068.843
13		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga</i>	1.040.823	2.313.032
14		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga</i>	15.991.774	(9.934.334)
15		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova</i>	570.010	388.674
16		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu</i>	818.694	1.052.598
17		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga</i>	-	-
18		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja</i>	(234.496)	(90.250)
19		<i>Povećanje/smanjenje zaliha</i>	48.756.247	8.952.812
20		<i>Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing</i>	161.956	36.668
21		<i>Povećanje/smanjenje obveza s osnovne primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga</i>	(13.313.772)	(14.016.016)
22		<i>Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije: odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja</i>	57.461	73.559
23		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija; potraživanja od radnika i ostala potraživanja</i>	(136.826)	(8.825)
24		<i>Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima</i>	551.567	(4.171.626)
25		<i>Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja</i>	(14.516.226)	(56.836.961)
26		<i>Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza</i>	(1.446.813)	(565.103)
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	125.504.232	56.470.252

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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	(30.057.506)	(19.124.740)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(82.078.252)	(6.163.578)
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	-	
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(112.135.758)	(25.288.318)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	6.838.240	(66.543.300)
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	-
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	-	-
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	6.838.240	(66.543.300)
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	20.206.714	(35.361.366)
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	41.244.565	61.451.279
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	61.451.279	26.089.913

Izveštaj o novčanom toku financijskog izvještaja pripremljen je za 2017. godinu prema Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI), dok je izvještaj o novčanim tokovima za Hanfu pripremljen prema Pravilniku i Uputama za popunjavanje financijskih i dodatnih izvješća za leasing društva od 11. studenog 2016. godine. Bezgotovinske transakcije nisu netirane za potrebe izvještavanja prema Regulatoru, dok su za potrebe prikaza prema MSFI predstavljene u neto iznosu.

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

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

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	-	-	98.024.716	10.559.311	-	138.584.027
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	1.763.829	402.788	-	2.166.617
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	99.788.545	10.962.099	-	140.750.644
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-	-	-	10.962.099	259.661	-	11.221.760
5		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	11.221.760	-	11.221.760
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	10.962.099	(10.962.099)	-	-
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 2017.

Izveštaj o promjenama kapitala (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice				Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve	
9		Ostale ne vlasničke promjene kapitala	-	-	-	10.962.099	(10.962.099)	-	--
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	-	-	110.750.644	11.221.760	-	151.972.404
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	--
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	110.750.644	11.221.760	-	151.972.404
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-	-	-	11.221.760	(7.660.493)	-	3.561.267
18		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	3.561.267	-	3.561.267
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	11.221.760	(11.221.760)	-	-
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 2017.

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 ,	-	-	-	11.221.760	(11.221.760)	-	-
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	(116.867)	-	-	(116.867)
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
26		Ostale raspodjele vlasnicima				(116.867)			(116.867)
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	30.000.000	-	-	121.855.537	3.561.267	-	155.416.804

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