

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

Godišnje izvješće  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

# Sadržaj

<b>Izvešće posloводства</b>	<b>1</b>
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	5
Izvešće neovisnog revizora vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o.	6
<b>Financijski izvještaji</b>	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	13
Izveštaj o financijskom položaju	14
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	15
Izveštaj o novčanom toku	16
Bilješke uz financijske izvještaje	17
Dodatak I - Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca	79

# Izvešće posloводства 2019

---

## Izvešće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva

### 1. Pregled rezultata poslovanja

U 2019. godini Raiffeisen Leasing d.o.o. (dalje u tekstu Društvo) je ostvario neto dobit u iznosu od 2,9 milijuna kuna i povećanje ukupne aktive od 200 milijuna kuna.

Prihodi od kamata iznosili su 39,3 milijuna kuna (2018: 35,3 milijuna kuna), dok su rashodi od kamata iznosili 11,7 milijuna kuna (2018: 16,3 milijuna kuna). Prihodi od kamata su u 2019. godini porasli za 11,4% u odnosu na 2018. zbog povoljnijih uvjeta financiranja. Neto rashod od naknada i provizija iznosio je 1,4 milijun kuna (2018: 1,9 milijuna kuna).

Dobit Društva nakon oporezivanja iznosila je 2,9 milijuna kuna (2018: 22,1 milijun kuna). Dobit Društva je značajno niža nego u prethodnoj godini jer je značajan pozitivan efekt u 2018. godini postignut prodajom nekretnina iz ugovora o najmu. Povrat na kapital i rezerve iznosio je u 2019. godini 1,6% (2018: 12,6%).

Ukupna imovina Društva na dan 31.12.2019. iznosila je 1,376 milijuna kuna (2018: 1,176 milijuna kuna).

Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 1,003 milijuna kuna (2018: 820 milijuna kuna), dok je neto knjigovodstvena vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 173 milijuna kuna (2018: 160 milijuna kuna).

Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, većinom rezidenti.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 179 milijuna kuna (2018: 176 milijuna kuna), Društvo se financira i eksternim izvorima financiranja.

Najveći udio u financiranju čine krediti članica Raiffeisen Grupe. Na dan 31.12.2019. iznosili su 683 milijuna kuna, dok je ukupni iznos kredita domaćih i razvojnih banaka bio 448 milijuna 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 zemlji, utjecat će na daljnji razvoj poslovanja. 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. Društvo očekuje rast tržišnog udjela u dijelu leasinga vozila plasiranih pravnim i fizičkim osobama.

### 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.

## Izvešće posloводства 2019 (nastavak)

---

### **Izvešće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva (nastavak)**

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

U poslovnoj 2019. godini Društvo nije otkupljivalo vlastite udjele.

#### **5. Podaci o podružnicama Društva**

Osim središnjice u Zagrebu, Društvo aktivno posluje putem sedam podružnica u Hrvatskoj (Rijeka, Pula, Split, Dubrovnik, Osijek, Slavonski Brod i Varaždin).

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

##### **Financijski instrumenti**

Društvo klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku, financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVLTP) i financijske obveze. Za pojedinosti pogledajte Bilješku 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika.

##### **Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima**

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

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

##### **Izloženost rizicima**

S obzirom na to da se Društvo u svom poslovanju izlaže različitim rizicima na redovitoj osnovi, prate se materijalni rizici kojima je izloženo ili može biti izloženo, uvažavajući pri tome utjecaj makroekonomskih trendova na poslovanje društva, kao i vanjskih faktora rizika.

Društvo je izravno najviše izloženo rizicima koji su povezani s tržišnim (valutnim, kamatnim i likvidonosnim) rizikom, kreditnim rizikom i operativnim rizikom.

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

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.

## Izvešće posloводства 2019 (nastavak)

---

### Izvešće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva (nastavak)

#### 6. Financijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima i izloženost rizicima (nastavak)

##### 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.

#### 7. Događaji nakon datuma bilance

##### COVID-19

Nakon datuma bilance, 11. ožujka 2020. Svjetska zdravstvena organizacija proglasila je izbijanje koronavirusa (COVID-19) pandemijom. Odgovarajući na potencijalno ozbiljnu prijetnju koje COVID 19 predstavlja javnom zdravstvu, u iščekivanju daljnjeg razvoja situacije, Hrvatske vlasti poduzele su mjere za suzbijanje epidemije, uključujući uvođenje ograničenja u prekograničnom kretanju ljudi, ograničenja ulaska stranih posjetitelja i 'zaključavanja' određenih industrija. Konkretno, aviokompanije i željeznice obustavile su međunarodni prijevoz ljudi, zatvorene su škole, sveučilišta, restorani, kina, kazališta i muzeji te sportski objekti, maloprodaju osim prodavaonica hrane, trgovina prehrambenih proizvoda i ljekarni. Pored toga, određene tvrtke u Hrvatskoj također su dale upute zaposlenicima da ostanu kod kuće te su smanjile ili privremeno obustavile poslovanje.

Šire ekonomska posljedica ovih događaja uključuju:

- poremećaje u poslovanju i gospodarskim aktivnostima u Hrvatskoj, s kaskadnim utjecajem na uzvodni i nizvodni lanac opskrbe;
- značajan poremećaj za poduzeća u određenim sektorima, kako unutar Hrvatske, tako i na tržištima koja imaju visoku ovisnost o inozemnom lancu opskrbe, kao i izvozno orijentiranim tvrtkama koje su se značajno oslanjale na strana tržišta. Navedeni sektori uključuju trgovinu i prijevoz, turizam, zabavu, proizvodnju, građevinarstvo, maloprodaju, osiguranje, obrazovanje i financijski sektor;
- značajan pad potražnje za ne-osnovnim proizvodima i uslugama;
- povećanje ekonomske nesigurnosti, odraženo na nestabilnijim cijenama imovine i valutnim tečajevima.

17. ožujka 2020. Hrvatska vlada najavila je program državnih potpora za suzbijanje negativnih učinaka izbijanja COVID -19 na gospodarstvo. Pojediniosti o programu i kriterijima prijava tek trebaju biti objavljeni.

## Izvešće posloводства 2019 (nastavak)

---

### Izvešće Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva (nastavak)

#### 7. Događaji nakon datuma bilance (nastavak)

Širenje zaraze COVID 19 virusom bi moglo imati značajne posljedice na poslovanje Društva. Prekid gospodarskih aktivnosti zbog zaustavljanja epidemije smanjit će kreditnu sposobnost mnogobrojnih najmoprimaca. U sektoru poduzeća prekida se poslovanje većeg dijela uslužnih poduzeća, a prekid u opskrbi sirovinama i repromaterijalom s jedne, te potražnje za proizvodima s druge strane, smanjuju proizvodnju u prerađivačkom sektoru. Mjere Vlade RH za pomoć gospodarstvu mogle bi ublažiti negativan utjecaj mjera za obuzdavanje epidemije na poslovanje Društva. Preuzimanjem većeg dijela rizika u kreditiranju pogođenih poduzeća u srednjem roku, država nastoji pojačati likvidnost u sektoru poduzeća preko povećanja potražnje za kreditima. Društvo je procijenilo da će širenje zaraze COVID 19 virusom u 2020. godini imati negativni utjecaj na prihode od najma i povećati gubitke za umanjeње vrijednosti. Intenzitet će direktno ovisiti o periodu trajanja negativnih gospodarskih aktivnosti i učincima mjera za njihovo ublažavanje.

U cilju zaštite neprekinutog poslovanja i likvidnosne pozicije Društva, menadžment je proveo niz mjera koje, među ostalim, uključuju:

- zabrana službenih putovanja;
- primjena modela rad od kuće;
- poštivanje higijenskih standarda;
- minimiziranje fizičkih kontakata s klijentima;
- osnovan je uži tim koji na dnevnoj razini prati razvoj situacije, predlaže akcije i pravovremeno informira sve zaposlenike.

Na temelju trenutno dostupnih informacija, ne predviđa se neposredan i značajan negativan utjecaj izbijanja COVID-19 epidemije na Društvo, njegovo poslovanje, financijski položaj i rezultate poslovanja. Međutim, ne može se isključiti mogućnost da produženo razdoblje provođenja Vladinih mjera, eskalacija ozbiljnosti i opsega istih ili posljedični negativni utjecaj takvih mjera na ekonomsko okruženje u kojem Društvo posluje neće imati štetan utjecaj na Društvo, njegov financijski položaj i rezultate poslovanja, srednjoročno i dugoročno gledano. Menadžment nastavlja pažljivo pratiti situaciju te će reagirati daljnjim mjerama ublažavanja utjecaja takvih događaja i okolnosti kako se događaju.

#### *Rješenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga*

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je 18. ožujka 2020. na svojim web stranicama objavila Rješenje vezano za jednostranu promjenu kamatnih stopa od strane Raiffeisen Leasinga. Društvo će se uskladiti sa svim zahtjevima iz Rješenja.

U Zagrebu, 2. travnja 2020.

  
Ines Knapic

Član Uprave



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

Krešimir Perić

Predsjednik Uprave



## Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

---

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 prijevara ili drugih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 13 do 78 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 i 132/17), zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama 79 do 91, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj Izvješća posloводства sukladno Zakonu o računovodstvu. Izvješće posloводства prikazano na stranicama od 1 do 4 odobreno je za objavljivanje i potvrđeno potpisom Uprave dana 2. travnja 2020. godine.

Ines Knapić

Član Uprave



Krešimir Perić

Predsjednik Uprave



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

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

#### ***Mišljenje***

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Raiffeisen Leasing d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, novčanom toku i promjenama u kapitalu i rezervama za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2019. 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. (nastavak)

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

##### Klasifikacija ugovora o najmu

Na 31. prosinca 2019. godine, potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode iznosila su 1.002.822 tisuće kuna, potraživanja po osnovi operativnog najma 175 tisuća kuna a nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma 172.663 tisuće kuna (31. prosinca 2018.: potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode: 819.569 tisuća kuna, potraživanja po osnovi operativnog najma 380 tisuća kuna, nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma: 159.551 tisuća kuna).

Vidi bilješku 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (Najmovi), bilješku 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija ugovora o najmu), bilješku 13. Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode, bilješku 14. Potraživanja po osnovi operativnog najma i bilješku 17. Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma.

##### Ključno revizijsko pitanje

Pružanje usluga leasinga predstavlja osnovnu djelatnost Društva. Društvo sklapa ugovore o najmu s većim brojem poslovnih i privatnih klijenata koji se odnose na najam imovine, a koja među ostalim uključuje, poslovne prostore i vozila. Kao posljedica toga, imovina u operativnom leasingu te potraživanja po financijskom leasingu čine najznačajniji dio ukupne imovine Društva.

Inicijalna klasifikacija ugovora o najmu s kupcima kao financijski ili operativni leasing, ovisno o tome prenose li se uglavnom svi rizici i koristi povezani s vlasništvom predmetne imovine, uključuje značajnu procjenu rukovodstva u primjeni relevantnih kriterija međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, sa značajnim učincima na naknadni računovodstveni tretman svakog pojedinačnog ugovora o najmu.

Zbog prethodno navedenog, kao i veličine stavki, klasifikaciju ugovora o najmu smatramo značajnim rizikom i ključnim revizijskim pitanjem.

##### Kako smo pristupili tom pitanju

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

- testiranje dizajna i provedbe internih kontrola Društva nad klasifikacijom ugovora o najmu, uključujući, ali ne ograničavajući se na, one koje se odnose na odobravanje i evidentiranje ključnih uvjeta ugovora o najmu te utvrđivanje karakteristika ugovora koji ga klasificiraju kao operativni ili financijski najam;
- na uzorku pojedinačnih ugovora o najmu, ugovorenih tijekom godine, pregledavanje ključnih uvjeta ugovora i njihovo ocjenjivanje prema računovodstvenim zahtjevima za klasifikaciju ugovora o najmu, koje je uključivalo:
  - procjenu prenose li se ugovorom o najmu rizici i koristi vlasništva te sadrži li isti opcije kupnje uključujući povratne garancije;
  - usporedbu trajanja ugovora o najmu u odnosu na korisni ekonomski vijek imovine u najmu, a koji smo procijenili u odnosu na tržišnu praksu i naše razumijevanje prirode imovine;
  - usporedbu sadašnje vrijednosti minimalnih plaćanja najma s fer vrijednošću imovine u trenutku sklapanja ugovora procijenjenom kao trošak nabave;
  - procjenu razumnosti kamatne stope implicirane ugovorom o najmu, te postojanje eventualnih naknadnih izmjena u ugovornim uvjetima;
- usporedbu rezultata vlastite neovisne procjene klasifikacije ugovora o najmu, na temelju gore navedenih kriterija, s klasifikacijom od strane Društva, te u slučaju odstupanja traženje obrazloženja od rukovodstva.



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

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

#### Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu

Na 31. prosinca 2019. godine bruto potraživanja po financijskom najmu iznosila su 1.014.724 tisuće kuna, ispravak vrijednosti 11.902 tisuće kuna, a umanjeње vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 2.937 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: bruto potraživanja po financijskom najmu: 829.491 tisuću kuna, ispravak vrijednosti: 9.922 tisuće kuna, umanjeње vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 2.339 tisuća kuna).

Bruto potraživanja po osnovi operativnog najma na 31. prosinca 2019. iznosila su 476 tisuća kuna, ispravak vrijednosti 301 tisuću kuna, otpuštanje umanjeња vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 1.602 tisuće kuna (31. prosinca 2018.: bruto potraživanja po osnovi operativnog najma: 4.026 tisuća kuna, ispravak vrijednosti: 3.646 tisuća kuna, umanjeње vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 1.017 tisuća kuna).

Vidi bilješku 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika, bilješku 3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe, bilješku 13. Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode i bilješku 14. Potraživanja po osnovi operativnog najma.

#### Ključno revizijsko pitanje

#### Kako smo pristupili tom pitanju

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

Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti po najmu (stage 1 i 2) određuju se tehnikama modeliranja („skupno umanjeње vrijednosti“). Povijesno iskustvo, buduća očekivanja i prosudbe rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela, od kojih vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD) i gubitak zbog neispunjavanja obveza (LGD) zahtijevaju višu razinu prosudbe od strane rukovodstva. Utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika, korištenog za razvrstavanje izloženosti u stage 2, prvenstveno se temelji na promjeni internog kreditnog rejtinga klijenta i broja dana kašnjenja.

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

- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih internih kontrola nad odobravanjem, evidentiranjem i praćenjem potraživanja od najma, uključujući, ali ne ograničavajući se na one, koje se odnose na utvrđivanje događaja nastanka gubitaka, prikladnost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih izloženosti, preračun dana kašnjenja i izračuna umanjeња vrijednosti;
- Kroz razgovor sa zaposlenicima iz odjela upravljanja rizicima i IT odjela, ažuriranje razumijevanja o procesu umanjeња vrijednosti, korištenim IT aplikacijama, izvorima ključnih informacija i pretpostavkama o podacima koji su korišteni u modelu izračuna očekivanog kreditnog gubitka. Također, uz pomoć našeg IT stručnjaka, procjenu i testiranje IT kontrolnog okruženja na sigurnost i pristup podacima.



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

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Ključna revizijska pitanja (nastavak)

#### Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili tom pitanju
<p>Za neprihodujuće izloženosti procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog korisnika ugovora o leasingu i često na procjeni fer vrijednosti povezanih instrumenata osiguranja (prvenstveno vozila i poslovni prostori). Pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti određuju se na pojedinačnoj osnovi analizom diskontiranih budućih novčanih tokova, razdoblja realizacije kolaterala i procijenjene vrijednosti kolaterala.</p> <p>Usredotočili smo se na ovo područje jer određivanje umanjenja vrijednosti zahtijeva znatnu prosudbu rukovodstva o trenutku priznavanja (identifikaciji okidača umanjenja vrijednosti) i iznosu pripadajućih umanjenja vrijednosti. Smatramo da ovo područje predstavlja značajan rizik u našoj reviziji, što zahtijeva našu povećanu pažnju te je sukladno tome ključno revizijsko pitanje.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Za umanjenje vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:<ul style="list-style-type: none"><li>– Procjenu prikladnosti metodologije Društva za identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika i na temelju uzorka testiranje dodjele i promjene internih kreditnih rejtinga;</li><li>– Osim procedura vezanih uz testiranje modela, neovisna procjena ključnih parametara koji se koriste kod izračuna ECL, kako slijedi:<ul style="list-style-type: none"><li>○ EAD – potvrđivanjem podataka o izloženostima sa sustavima i podacima iz ugovora za odabrani uzorak;</li><li>○ PD – neovisna procjena PD-jeva korištenjem novijih podataka;</li><li>○ LGD – neovisna procjena LGD-jeva korištenjem novijih podataka;</li></ul></li><li>– Neovisni preračun ECL-a temeljem gore procijenjenih PD-jeva i LGD-jeva. Dodatno, provođenje analize osjetljivosti, na razumno moguće promjene PD-jeva i LGD-jeva kako bi adresirali rizik pristranosti rukovodstva.</li></ul></li><li>• Za odabrani uzorak na temelju rizičnosti svih izloženosti (stage 1, 2 i 3):<ul style="list-style-type: none"><li>– Za one izloženosti kod kojih su identificirane naznake za razvrstavanje u stage 2, razvijanje neovisne procjene odgovarajućeg ECL-a primjenom neovisnih ECL parametara, opisano gore;</li><li>– Za stage 1 i 2 izloženosti kritičke procjene postojanja naznaka statusa neispunjena obveza na dan 31. prosinca 2019. godine, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije i razgovorom s rukovodstvom, uzimajući u obzir poslovanje pojedinih klijenata, tržišne uvjete i povijesne realizirane naplate;</li><li>– Za stage 3 izloženosti preispitivanje ključnih pretpostavki procjene očekivanih budućih novčanih tokova uključujući parametre kao što su diskontna stopa, vrijednost kolaterala i razdoblje naplate. U slučaju značajnih odstupanja kao rezultat prethodno opisanih procedura tražili smo objašnjenja od rukovodstva.</li></ul></li></ul>



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

### **Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)**

#### ***Ostale informacije***

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva, ali ne uključuju 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 financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz 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 prijevare ili pogreške.

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

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



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

### **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:

- prepoznamo 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.



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

### Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

#### Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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.

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 pitanja 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 25. travnja 2019. da obavimo reviziju financijskih izvještaja društva Raiffeisen Leasing d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 5 godina te se odnosi na razdoblja od 31. prosinca 2015. do 31. prosinca 2019. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Revizorskom odboru Društva na dan 31. ožujka 2020.;
- 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, 132/17), Uprava Društva izradila je obrasce („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2019. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima. Obrasci i Usklada prikazani su na stranicama 79 do 91. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 13 do 78, 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

**KPMG Croatia**  
d.o.o. za reviziju  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

2. travnja 2020. godine

Katarina Kecko

Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

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

		2019.	2018.
	<i>Bilješka</i>		
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	39.339	35.305
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	<u>(11.672)</u>	<u>(16.320)</u>
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b><u>27.667</u></b>	<b><u>18.985</u></b>
Prihodi od naknada i provizija	6	1.242	957
Rashodi od naknada i provizija	6	<u>(2.655)</u>	<u>(2.829)</u>
<b>Neto rashodi od naknada i provizija</b>	6	<b><u>(1.413)</u></b>	<b><u>(1.872)</u></b>
Neto (gubici)/dobici po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(641)	523
Neto (gubici)/dobici po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranoj valuti		(824)	7.839
Prihodi po osnovi operativnog najma		43.267	52.629
Ostali poslovni prihodi	7	<u>11.490</u>	<u>39.864</u>
<b>Poslovni prihodi</b>		<b><u>53.292</u></b>	<b><u>100.855</u></b>
Poslovni rashodi	8	(36.913)	(42.296)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	9	(37.731)	(44.383)
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine	10	<u>(1.267)</u>	<u>(4.020)</u>
<b>Dobit prije poreza</b>		<b><u>3.635</u></b>	<b><u>27.269</u></b>
Porez na dobit	11	<u>(695)</u>	<u>(5.096)</u>
<b>Dobit tekuće godine</b>		<b><u>2.940</u></b>	<b><u>22.173</u></b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>		<b><u>2.940</u></b>	<b><u>22.173</u></b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 17 do 78 su sastavni dio financijskih izvještaja.

## Izveštaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Imovina</b>	<i>Bilješka</i>		
Novac i novčani ekvivalenti	12	59.841	50.935
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	13	1.002.822	819.569
Potraživanja po osnovi operativnog najma	14	175	380
Zajmovi klijentima	15	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	17	172.663	159.551
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	18	80.135	104.887
Nematerijalna imovina	19	154	308
Ulaganja u zajedničke pothvate	20	100	100
Odgođena porezna imovina	21	5.976	4.648
Tekuća porezna imovina		4.156	-
Zalihe	22	10.141	17.792
Ostala imovina	23	<u>39.429</u>	<u>17.429</u>
<b>Ukupna imovina</b>		<b><u>1.375.592</u></b>	<b><u>1.175.599</u></b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>			
Uzeti kamatonosni zajmovi	24	1.130.762	919.171
Jamstveni depoziti klijenata	25	31.952	38.848
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	81	125
Obveza za porez na dobit		-	6.636
Ostale obveze	26	18.646	19.570
Rezervacije za obveze i troškove	27	<u>15.125</u>	<u>15.163</u>
<b>Ukupne obveze</b>		<b><u>1.196.566</u></b>	<b><u>999.513</u></b>
Temeljni kapital	28	30.000	30.000
Zadržana dobit		<u>149.026</u>	<u>146.086</u>
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b><u>179.026</u></b>	<b><u>176.086</u></b>
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>		<b><u>1.375.592</u></b>	<b><u>1.175.599</u></b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 17 do 78 su sastavni dio financijskih izvještaja.



## Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Ukupno kapital i rezervne
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018</b>			
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2018</b>	<b>30.000</b>	<b>125.418</b>	<b>155.418</b>
MSFI 9 prvi učinak usvajanja	-	(1.554)	(1.554)
Ostale promjene	-	49	49
<b>Ispravljeno 1. siječnja 2018</b>	<b>30.000</b>	<b>123.913</b>	<b>153.913</b>
Dobit tekuće godine	-	22.173	22.173
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	22.173	22.173
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2018</b>	<b>30.000</b>	<b>146.086</b>	<b>176.086</b>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019</b>			
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2019</b>	<b>30.000</b>	<b>146.086</b>	<b>176.086</b>
Dobit tekuće godine	-	2.940	2.940
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	2.940	2.940
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2019</b>	<b>30.000</b>	<b>149.026</b>	<b>179.026</b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 17 do 78 su sastavni dio financijskih izvještaja.

## Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	<i>Bilješka</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		3.635	27.269
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine i rezreviranja		1.277	8.903
Neto tečajne razlike		824	(7.839)
Nerealizirani dobiti od promjene fer vrijednosti derivativnih instrumenata		(44)	(390)
Neto prihodi od kamata		(27.667)	(18.985)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	9	37.731	44.383
Dobici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma i ostale dugotrajne imovine	7, 8	(1.961)	(12.864)
<b>Poslovni prihodi prije promjena u obrtnom kapitalu</b>		<b>13.795</b>	<b>40.477</b>
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Povećanje potraživanja po osnovi financijskog najma		(159.563)	(99.670)
Smanjenje zajmova klijentima		-	26
Smanjenje potraživanja po osnovi operativnih najmova		1.807	3.743
Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam	17	(92.583)	(53.169)
Primici od prodaje opreme dane u operativni najam		46.835	319.159
Smanjenje zaliha		7.651	35.512
(Povećanje)/Smanjenje ostale imovine		(22.112)	188
Smanjenje jamstvenih depozita		(7.010)	(12.903)
(Smanjenje)/Povećanje ostalih obveza		(924)	2.495
Plaćeni porez na dobit		(12.815)	(2.988)
Naplaćena kamata		39.339	35.299
Plaćena kamata		(11.681)	(18.899)
<b>Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima</b>		<b>(197.261)</b>	<b>249.270</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Izdaci za kupnju ostale opreme		(994)	(440)
Primici od prodaje ostale opreme		-	-
<b>Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima</b>		<b>(994)</b>	<b>(440)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Primici od primljenih zajmova		723.177	482.827
Izdaci za primljene zajmove		(515.082)	(710.286)
<b>Novac korišten u financijskim aktivnostima</b>		<b>208.095</b>	<b>(227.459)</b>
Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente		(934)	(72)
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>8.906</b>	<b>24.915</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		50.935	26.092
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	12	<b>59.841</b>	<b>50.935</b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 17 do 78 su sastavni dio financijskih izvještaja.

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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. Krajnji matični vlasnik Društva je Raiffeisen International Bank Holding AG, Austria.

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

Financijske izvještaje odobrila je Uprava na dan 2. travnja 2020. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

### ***Izjava o usklađenosti***

Financijska izvješća su sastavljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“), koji su usvojeni od strane Europske unije. Ovo je prvi set godišnjih financijskih izvještaja u kojemu je primijenjen MSFI 16 Najmovi.

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 MSFI 10 - Konsolidirani 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.

### ***Pretpostavka vremenske neograničenog poslovanja***

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak) Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

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

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

Prosudbe Uprave koje se odnose na primjenu MSFI-a 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 bilješci 3.

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

Financijska izvješća su prezentirana u hrvatskim kunama (HRK), koja je funkcionalna valuta Društva. Sve financijske informacije prezentirane u kunama su zaokružene na najbližu tisuću. Na dan 31. prosinca 2019. važeći tečaj kune u odnosu na euro bio je 7,442580 HRK za 1 EUR (2018: 7,417575).

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak) Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **1. Osnova sastavljanja (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 2019. 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.

#### ***Promjene računovodstvenih politika***

##### **MSFI 16 Najmovi**

Financijske informacije razdoblja pripremljene su korištenjem istih računovodstvenih politika kao i godišnji financijski izvještaji za 2018. godinu, s izuzetkom računovodstva najmova, za koje je računovodstvena politika izmijenjena sukladno prvoj primjeni MSFI 16 Najmovi. Društvo je usvojilo MSFI 16 Najmovi od 1. siječnja 2019. godine.

MSFI 16 je izdan u siječnju 2016. godine i zamjenjuje MRS 17 Najmovi. Za ugovore o najmu gdje je Društvo najmodavac nema značajnih promjena usvajanjem MSFI-ja 16.

MSFI 16 propisuje načela priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja najmova i zahtijeva da najmoprimci uzmu u obzir sve najmove u okviru jedinstvenog računovodstvenog modela sličnog računovodstvenom modelu financijskog najma prema MRS-u 17. Standard uključuje dva izuzeća od priznavanja za najmoprimce - najam imovine „male vrijednosti“ (npr. osobna računala) i kratkoročni najam (tj. najam do 12 mjeseci).

##### ***Ugovori o najmu gdje je Društvo najmoprimac***

Društvo je priznalo novu imovinu i obveze po određenim operativnim najmovima, prvenstveno vozila te nekretnine. Priroda troškova povezana sa ovim najmovima se promijenila s obzirom da MSFI 16 zamjenjuje linearno priznavanje troškova najma, sa amortizacijom imovine (pravo korištenja) te troškom kamata (obveza za leasing). Imovina koju Društvo kao najmoprimac unajmljuje po osnovi ugovora o operativnom najmu do 1. siječnja 2019. se nije priznavala u knjigama Društva.

Društvo je primjenilo MSFI 16 na dan 1. siječnja 2019. godine koristeći modificirani retrospektivni pristup, pri čemu je kumulativni efekt prve primjene novog standarda priznati kao promjena početnih stanja na 1. siječnja 2019. bez promjene usporednih informacija. Društvo je priznalo 554 tisuća kn obveze po osnovi najma te u istom iznosu imovinu s pravom korištenja. Obveza je prikazana u bilješki 26 a imovina s pravom korištenja u bilješki 18.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak) Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

#### *Financijski instrumenti*

##### *Klasifikacija*

##### *Ocjena poslovnog modela*

Poslovni modeli određuju upravljanje skupinom financijske imovine u cjelini (portfelj) za postizanje određenog poslovnog cilja i definiranje načina na koji se očekuje da će financijska imovina generirati novčane tokove, uključujući:

- određivanje politike i poslovnih ciljeva za portfelj i korištenje tih politika u praksi.
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i kako se izvještava menadžmentu Društva;
- rizici koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijska imovina koja spada u taj poslovni model), strategija kako se upravlja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razlozi za takvu prodaju i njihova očekivanja o budućnim aktivnostima prodaje.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka jer se ne drži sa svrhom naplate ugovorenih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju.

##### *Procjena ugovornih novčanih tokova*

Za potrebe procjene je li ugovorni novčani tok isključivo plaćanje glavnice i kamata (SPPI), „glavnica“ se definira kao fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju. "Kamata" se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi), kao i profitna marža.

U procjeni jesu li ugovorni novčani tokovi SPPI, Društvo uzima u obzir:

- nepredviđeni događaji koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- prijevremena plaćanja i produljenje rokova; i
- svojstva koja mijenjaju razmatranja o vremenskoj vrijednosti novca (npr. promjena kamatne stope).

##### *Kategorije klasifikacije*

Nakon početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao imovina po amortiziranoj vrijednosti, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVLTP).

#### **i) Financijska imovina po amortiziranom trošku**

Financijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i nije označena kao iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se nalazi unutar poslovnog modela u cilju zadržavanja imovine kako bi se prikupljali ugovoreni novčani tijekovi; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine uvećavaju novčani tijek koji je SPPI na određene datume.

Financijska imovina po amortiziranom trošku uključuje Novac i novčane ekvivalente, potraživanja po financijskom i operativnom najmu, potraživanja po zajmovima klijentima te ostala potraživanja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

***Financijski instrumenti (nastavak)***

***Klasifikacija (nastavak)***

**ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

Instrument pokriva mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i nije iskazan po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- imovina se drži unutar poslovnog modela u cilju prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine uvećavaju novčani tijek koji je SPPI na određene datume.

Prilikom inicijalnog priznavanja vlasničkih ulaganja koja se ne drže radi trgovanja, Društvo se može neopozivo odlučiti za naknadne promjene fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Ovaj izbor se vrši na temelju ulaganja po investiciji.

Na datum izvještavanja Društvo nije imalo financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka .

Nadalje, Društvo može, prilikom početnog priznavanja, neopozivo odrediti financijsku imovinu koja na drugi način ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili u FVOCI kao kod FVTPL, ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi inače nastala. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje valutne derivative (obveza na datum izvještavanja).

**iv) Financijske obveze**

Financijske obveze Društva koje se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjere se po amortiziranom trošku, koji uključuje obveze za zajmove, jamstvene depozite i ostale obveze.

***Reklasifikacija***

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon što Društvo promijeni svoj poslovni model za upravljanje financijskom imovinom.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

### *Financijski instrumenti (nastavak)*

#### **Umanjenje vrijednosti financijske imovine**

Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke ("ECL") na sljedeću financijsku imovinu koje se ne mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- financijska imovina koja je sredstvo pokrića;
- potraživanja od najma;
- preuzete obveze financiranja.

Umanjenje vrijednosti ne priznaje se na vlasnička ulaganja.

Društvo mjeri umanjena za gubitke u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima koji su očekivani tijekom života, osim za sljedeće, koji se mjere kao očekivani kreditni gubici kroz 12 mjeseci:

- dužničke investicijske vrijednosnice za koje je utvrđeno da imaju nizak kreditni rizik na datum izvještavanja; i
- ostali financijski instrumenti (osim potraživanja po najmu) za koje se kreditni rizik nije značajno povećao od početnog priznavanja.

Ispravci vrijednosti potraživanja od najma uvijek se mjere u iznosu jednakom vijeku trajanja ECL-a.

12-mjesečni ECL je očekivani gubitak koji proizlazi iz neispunjavanja obveza na financijskom instrumentu koji su mogući unutar 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni ECL odnosi se na "Stage 1 financijske instrumente".

Životni ECL je očekivani gubitak koji proizlazi iz svih mogućih događaja neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje vijek trajanja ECL-a, ali koji nisu kreditno umanjeni, nazivaju se "Stage 2 financijski instrumenti".

#### **Mjerenje ECL-a**

ECL je procjena vjerojatnosti kreditnih gubitaka. Mjere se na sljedeći način:

- financijska imovina za koju nije umanjena vrijednost na datum izvještavanja: sadašnja vrijednost novca svih nedostatnih novčanih tokova (npr. razlika između novčanog tijeka sukladno ugovoru i novčanih tokova koje Društvo očekuje da će zaprimiti);
- financijska imovina koja je vrijednosno umanjena na datum izvještavanja: kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;
- neiskorišteni okviri po kreditima: kao sadašnja vrijednost razlike između ugovorenih novčanih tokova u dospijeću Društva u slučaju povlačenje obveze i novčanih tokova koje Društvo očekuje da će primiti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

### *Financijski instrumenti (nastavak)*

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

##### *Restrukturirana financijska imovina*

Ako se uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se modificiraju ili ako se postojeće financijsko sredstvo zamijeni novim zbog financijskih poteškoća dužnika, tada se procjenjuje treba li prestanak priznavanja financijske imovine i mjerenje ECL-a kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojećeg sredstva, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz modificiranog financijskog sredstva uključuju u izračunavanje manjka gotovine iz postojećeg sredstva.
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojećeg sredstva, tada se očekivana fer vrijednost novog sredstva tretira kao konačni novčani tijek iz postojećeg financijskog sredstva u trenutku njegova prestanka priznavanja. Ovaj iznos je uključen u izračun manjka gotovine iz postojećeg financijskog sredstva koji se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojećeg financijskog sredstva.

##### *Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke*

Na svaki datum izvještavanja, Društvo procjenjuje je li financijska imovina po amortiziranom trošku i dužnička financijska imovina po FVOCI, te potraživanja po financijskom najmu, kreditno umanjena (u daljnjem tekstu „Stage 3 financijska imovina“). Financijska imovina je „umanjena za kreditne gubitke“ kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

Dokazi da je financijske imovine umanjena za kreditne gubitke uključuju sljedeće dostupne podatke:

- značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje obveze i slučaj kašnjenja;
- restrukturiranje zajma ili predujma od strane Društva pod uvjetima koje Društvo inače ne bih razmatralo;
- postoji vjerojatnost da će dužnik ući u stečaj ili drugi oblik financijskog restrukturiranja.

Kredit koji je bio ponovno ugovoren zbog pogoršanja stanja zajmoprimca obično se smatra kreditno umanjenim, osim ako postoje dokazi da je rizik neispunjenja ugovornih novčanih tokova značajno smanjen i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

##### *Prikaz ispravka vrijednosti ECL-a u izvještaju o financijskom položaju*

Rezervacije za gubitke po ECL-u iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina po amortiziranom trošku: kao umanjenje bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- zajmovi i ugovori o financijskim jamstvima: općenito, kao rezervacije,
- kada financijski instrument uključuje iskorištenu i neiskorištenu komponentu, a nije moguće identificirati ECL odvojeno: Društvo prikazuje gubitak za obje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente
- dužnički instrumenti mjereni po FVOCI: gubitak se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine fer vrijednost. Međutim, gubitak se iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

***Financijski instrumenti (nastavak)***

***Umanjenje financijske imovine (nastavak)***

***Otpis***

Zajmovi se otpisuju (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili njenog dijela. To je obično slučaj kada Društvo utvrdi da zajmoprimac nema sredstva ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Financijska imovina koje se otpisuje i dalje može biti predmet izvršnih aktivnosti kako bi bila u skladu s procedurama Društva za naplatu dospjelih potraživanja.

***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 termenske cijene.

***Uzeti 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 originalnim dospjećem do tri mjeseca od datuma izvještaja o financijskom položaju.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

**Financijski instrumenti (nastavak)**

**Specifični 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. Imovina s pravom korištenja amortizira se sukladno trajanju ugovora o najmu. Procijenjeni ekonomski vijek upotrebe imovine:

	2019.	2018.
Ulaganja na tuđoj imovini	10 godina	10 godina
Računalna oprema	4 godina	4 godina
Oprema	5 godina	5 godina
Zgrade	25 godina	25 godina
Vozila	4 godine	4 godine
Pravo korištenja po MSFI 16 - vozila	5 godina	n/p
Pravo korištenja po MSFI 16 - zgrade	4-8 godina	n/p

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

*Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma*

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

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Vozila	2 godine	2 godine
Strojevi	2 godine	2 godine
Plovila	5 godina	5 godina
Zgrade	10 godina	10 godina

**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:

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Softver	5 godina	5 godina

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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

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

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
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 nadoknadivi iznos sredstva. Gubici od umanjenja vrijednosti se priznaju i iskazuju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ukoliko je knjigovodstvena vrijednost sredstva ili jedinice koja stvara novac i kojoj to sredstvo pripada veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa. 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

***Primanja zaposlenih***

***Definirani mirovinski doprinosi***

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

***Zalihe***

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

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

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

***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, preuzeti objekt leasinga evidentira se po neto vrijednosti potraživanja, a vrednuje se sukladno odredbama MRS-a 2 Zalihe.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

#### 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.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak) Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

#### ***Najmovi***

##### *Financijski najmovi*

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

##### *Operativni najmovi*

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

#### ***Dividende***

Dividende se isplaćuju nakon odobrenja dioničara na sjednici 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 izvanbilančnoj evidenciji***

U sklopu redovnog poslovanja, Društvo preuzima obveze kreditiranja koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji i koje se sastoje od: neiskorištenih odobrenih limita, preuzetih obveza temeljem financijskog i operativnog najma. 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.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak) Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama 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 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.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak) Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

Društvo pregledava imovinu u operativnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos imovine u operativnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu.

#### *Očekivani kreditni gubici financijske imovine po amortiziranom trošku uključujući potraživanja po operativnom i financijskom najmu*

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku je područje koje zahtijeva složene modele i značajne procjene budućih ekonomskih uvjeta i kreditnog ponašanja klijenata (npr. vjerojatnost neispunjavanja obveza i nastalih gubitaka).

Brojne značajne prosudbe također su potrebne u primjeni računovodstvenih zahtjeva za mjerenje ECL-a, kao što su:

- Uspostavljanje kriterija za mjerenje ECL-a
- Odabir odgovarajućih modela i procjena za mjerenje ECL-a;
- Utvrđivanje grupe istovjetne financijske imovine za mjerenje ECL-a.

Objašnjenje procjena i tehnika vrednovanja korištenih u mjerenju ECL detaljnije je opisano u bilješci 29. Upravljanje rizicima (Kreditni rizik).

#### *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 nadoknadioj vrijednosti.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

##### *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.

##### *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.

##### *Klasifikacija ugovora o najmu*

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 MSFI 16 „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 (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**4. Prihodi od kamata i slični prihodi**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<i>Prihodi od kamata po metodi efektivne kamatne stope</i>		
Prihodi od kamata od financijskih najмова	37.417	33.241
Prihodi od razgraničenja jednokratnih naknada	1.730	1.551
Prihodi od kamata od plasmana bankama	5	6
Prihodi od kamata od zajmova klijentima	-	6
<i>Ostali prihodi od kamata</i>		
Prihodi od zateznih kamata	187	501
	<b>39.339</b>	<b>35.305</b>

**5. Rashodi od kamata i slični rashodi**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Trošak kamata na primljene zajmove	<b>11.672</b>	<b>16.320</b>

**6. Neto rashodi od naknada i provizija**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>		
Prihodi od opomena	759	742
Ostali prihodi od naknada	483	215
	<b>1.242</b>	<b>957</b>
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>		
Bankovne usluge	2.367	2.498
Naknada prema Agenciji	245	289
Ostali rashodi od naknada i provizija	43	42
	<b>2.655</b>	<b>2.829</b>
Neto rashodi od naknada i provizija	<b>(1.413)</b>	<b>(1.872)</b>

Bankovne usluge uključuju naknade za garancije u iznosu 1.593 tisuća kuna (2018. godina: 1.738 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 (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.  
 (Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**7. Ostali poslovni prihodi**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Ostali prihod po operativnom najmu	1.037	6.265
Prihodi po zakupu	5.290	8.947
Ostali prihodi	5.119	11.788
Otpuštanje rezervacija za sudske sporove	44	-
Prihod od prodaje imovine iz operativnog najma	-	12.864
	<b><u>11.490</u></b>	<b><u>39.864</u></b>

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.

**8. Poslovni rashodi**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Troškovi osoblja	18.247	18.509
Troškovi materijala i usluga	6.665	6.198
Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	2.354	-
Troškovi povezani s najmom	4.046	4.454
Troškovi upravljanja	1.748	1.551
Trošak marketinga	865	699
Vrijednosno usklađenje ponovno preuzete imovine	2.329	5.269
Rezervacije za sudske sporove	-	5.304
Ostali troškovi	659	312
	<b><u>36.913</u></b>	<b><u>42.296</u></b>

Društvo je na dan 31. prosinca 2019. imalo 87 zaposlenih (2018: 81 zaposlenih). Troškovi osoblja obuhvaćaju definirane mirovinske doprinose u iznosu 2.954 tisuća kuna (2018: 2.986 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 371 tisuća kuna (2018: 249 tisuća kuna) na osnovi neiskorištenih dana godišnjeg odmora. Nadalje, u iznos su uključene i naknade ključnim rukovoditeljima u iznosu od 2.725 tisuća kuna (2018: 3.182 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**9. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Amortizacija opreme dane u operativni najam (bilješka 17)	34.597	40.204
Amortizacija ostale opreme (bilješka 18)	2.848	3.553
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 19)	<u>286</u>	<u>626</u>
	<b><u>37.731</u></b>	<b><u>44.383</u></b>

**10. Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine**

	<i>Bilješka</i>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Neto umanjenje vrijednosti financijskih najмова	13	(2.937)	(2.339)
Neto umanjenje vrijednosti operativnih najмова	14	1.602	(1.017)
Neto umanjenje vrijednosti zajmova klijentima	15	-	(359)
Neto umanjenje vrijednosti izvanbilančnih izloženosti	27	48	(277)
Neto umanjenje vrijednosti za ostalu imovinu	23	<u>20</u>	<u>(28)</u>
		<b><u>(1.267)</u></b>	<b><u>(4.020)</u></b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**11. Porez na dobit**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b><i>Priznat u računu dobiti i gubitka</i></b>		
Tekući porez na dobit	(2.023)	(8.544)
Odgođeni porez	1.328	3.448
	<u><b>(695)</b></u>	<u><b>(5.096)</b></u>
<b><i>Usklađenje dobiti do iznosa poreznog rashoda</i></b>		
Dobit prije poreza	3.635	27.269
Porez na dobit po stopi od 18% (2018: 18%)	<b>(654)</b>	<b>(4.908)</b>
Porezno nepriznati rashodi	(41)	(188)
	<u><b>(695)</b></u>	<u><b>(5.096)</b></u>
Efektivna porezna stopa	<u><b>19.12%</b></u>	<u><b>18.69%</b></u>

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

**12. Novac i novčani ekvivalenti**

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
Stanje na žiro računima		
- kunskim	57.832	49.349
- deviznim	2.007	1.586
Novac u blagajni	2	-
	<u><b>59.841</b></u>	<u><b>50.935</b></u>



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove	1.082.056	891.664
Manje: nezarađeni budući prihodi	(64.520)	(59.698)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	(2.812)	(2.475)
<b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma</b>	<b>1.014.724</b>	<b>829.491</b>
Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja	(11.902)	(9.922)
<b>Neto ulaganje u financijske najmove</b>	<b>1.002.822</b>	<b>819.569</b>

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove su prikazana u nastavku:

	2019.	2019.	2018.	2018.
	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do jedne godine	369.302	339.084	308.145	280.739
Dospijeće nakon jedne do pet godina	678.059	642.416	554.595	521.223
Dospijeće nakon pet godina	34.695	33.224	28.924	27.529
	<b>1.082.056</b>	<b>1.014.724</b>	<b>891.664</b>	<b>829.491</b>

Slijedeća tablica prikazuje analizu financijskih najmova prema nadoknadivosti plasmana:

	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
Ne kasni, neispravljeno	854.363	678.041
Kasni, neispravljeno	149.214	143.526
Ispravljeno	11.147	7.924
<b>Bruto potraživanja</b>	<b>1.014.724</b>	<b>829.491</b>
Umanjeno: ispravak vrijednosti	(11.902)	(9.922)
<b>Neto potraživanja</b>	<b>1.002.822</b>	<b>819.569</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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 koja su dospjela, ali nije utvrđeno umanjenje vrijednosti:

	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
1-30 dana	142.211	119.627
31-60 dana	6.983	23.025
61-90 dana	20	874
91-120 dana	-	-
121-180 dana	-	-
Više od 180 dana	-	-
	<b>149.214</b>	<b>143.526</b>

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

	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
1-30 dana	5.033	3.000
31-60 dana	1.984	886
61-90 dana	299	392
91-120 dana	494	5
121-180 dana	-	96
Više od 180 dana	3.337	3.545
	<b>11.147</b>	<b>7.924</b>

**Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti**

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Na 1. siječnja 2019.</b>	<b>3.154</b>	<b>659</b>	<b>6.109</b>	<b>9.922</b>
Prijenos u Stage 1	236	(220)	(16)	-
Prijenos u Stage 2	(314)	314	-	-
Prijenos u Stage 3	(106)	(122)	228	-
Neto povećanje (smanjenje postojećih plasmana)	(1.644)	(59)	1.751	48
Novi plasmani	1.280	173	1.436	2.889
Neto trošak priznat u dobiti ili gubitku	(364)	114	3.187	2.937
Usklada kamatnog prihoda	-	-	(902)	(902)
Otpis	-	-	(55)	(55)
<b>Na 31. prosinca 2019.</b>	<b>2.606</b>	<b>745</b>	<b>8.551</b>	<b>11.902</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

***Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti (nastavak)***

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
<b>Na 1. siječnja 2018., uključujući utjecaj prve primjene MSFI-ja 9</b>	<b>1.860</b>	<b>660</b>	<b>20,379</b>	<b>22,899</b>
Prijenos u Stage 1	378	(378)	-	-
Prijenos u Stage 2	(109)	109	-	-
Prijenos u Stage 3	(37)	(76)	113	-
Neto povećanje (smanjenje postojećih plasmana)	(544)	185	881	522
Novi plasmani	1.606	159	52	1.817
Neto trošak priznato u dobiti ili gubitku	1.062	344	933	2.339
Usklada kamatnog prihoda	-	-	(681)	(681)
Otpis	-	-	(14.635)	(14.635)
<b>Na 31. prosinca 2018.</b>	<b>3.154</b>	<b>659</b>	<b>6.109</b>	<b>9.922</b>

Potraživanja po financijskom najmu uključuju „sale and leaseback“ ugovore gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu. Prema leaseback ugovoru, pojedinosti 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 2019.	31. prosinca 2018.
Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove	224.911	175.674
Manje: nezarađeni budući prihodi	(11.633)	(11.175)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	(393)	(397)
<b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma</b>	<b>212.885</b>	<b>164.102</b>
Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja	(2.872)	(2.708)
<b>Neto ulaganje u financijske najmove</b>	<b>210.013</b>	<b>161.394</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

	<b>2019.</b>	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>	<b>2018.</b>
	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja	Buduća minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost budućih plaćanja
Dospijeće do jedne godine	90.980	85.568	61.181	56.120
Dospijeće nakon jedne do pet godina	126.882	120.408	111.315	105.485
Dospijeće nakon pet godina	7.050	6.909	3.178	2.497
	<b>224.912</b>	<b>212.885</b>	<b>175.674</b>	<b>164.102</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**14. Potraživanja po osnovi operativnog najma**

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
Potraživanja po osnovi operativnog najma	476	4.026
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti	<u>(301)</u>	<u>(3.646)</u>
	<b><u>175</u></b>	<b><u>380</u></b>

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

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

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

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
1-30 dana	133	176
31-60 dana	20	89
61-90 dana	-	-
91-120 dana	-	-
121-180 dana	1	-
Više od 180 dana	<u>-</u>	<u>-</u>
	<b><u>154</u></b>	<b><u>265</u></b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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:

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
1-30 dana	5	252
31-60 dana	8	6
61-90 dana	-	-
91-120 dana	-	-
121-180 dana	-	-
Više od 180 dana	41	3.395
	<b>54</b>	<b>3.653</b>

***Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti***

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Početno stanje, uključujući efekt prve primjene MSFI-ja 9</b>	<b>3.646</b>	<b>3.830</b>
Povećanje rezervacija	284	1.430
Otpuštanje rezervacija	(1.886)	(413)
(Otpuštanje)/Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u dobiti i gubitku	(1.602)	1.017
Usklada kamatnog prihoda	3	11
Otpisi	(1.746)	(1.212)
<b>Završno stanje</b>	<b>301</b>	<b>3.646</b>

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

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
Nekretnine	247	2.943
Tehnička oprema, Motorna vozila i plovila	54	703
	<b>301</b>	<b>3.646</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**15. Zajmovi klijentima**

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
Zajmovi klijentima	-	939
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti	-	(939)
	<u>-</u>	<u>-</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.

Svi krediti su umanjeni i dospjeli preko 180 dana na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018.

***Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti***

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Početno stanje</b>	<b>939</b>	<b>587</b>
<i>Povećanje rezervacija</i>	1	384
<i>Otpuštanje rezervacija</i>	(940)	(25)
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u dobiti i gubitku	-	359
Usklada kamatnog prihoda	-	(7)
Otpisi	(939)	-
<b>Završno stanje</b>	<b>-</b>	<b>939</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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. Sljedeći derivatni instrumenti su otvoreni na datum izvještavanja:

31. prosinca 2019.	Nominalni iznos, preostalo razdoblje do dospijeca					Fer vrijednost	
	Do 3 mj.	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
<i>Derivatni instrumenti obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovanju</i>							
- valutni forward ugovori - OTC	63.249	-	-	-	63.249	-	(81)
						-	<b>(81)</b>

31. prosinca 2018.	Nominalni iznos, preostalo razdoblje do dospijeca					Fer vrijednost	
	Do 3 mj.	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
<i>Derivatni instrumenti obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovanju</i>							
- valutni forward ugovori - OTC	55.534	-	-	-	55.534	-	(125)
						-	<b>(125)</b>

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 (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

<b>2019.</b>	<b>Zemljišta i zgrade</b>	<b>Tehnička oprema</b>	<b>Motorna vozila i plovila</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>					
Početno stanje	45.227	29.147	178.372	-	252.746
Povećanja	-	-	-	92.583	92.583
Smanjenja	(11.465)	(18.886)	(44.140)	-	(74.491)
Prijenos na zalihe	(24.533)	(107)	(2.802)	-	(27.442)
Prijenos u upotrebu	21.324	2.393	68.866	(92.583)	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>30.553</b>	<b>12.547</b>	<b>200.296</b>	<b>-</b>	<b>243.396</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
Početno stanje	19.082	15.817	58.296	-	93.195
Trošak tekuće godine	777	2.174	31.646	-	34.597
Prijenos na zalihe	(14.674)	(192)	(1.658)	-	(16.525)
Otuđenja	-	(12.263)	(28.272)	-	(40.535)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>5.185</b>	<b>5.536</b>	<b>60.012</b>	<b>-</b>	<b>70.733</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>					
Početno stanje	26.145	13.330	120.076	-	159.551
<b>Zaključno stanje</b>	<b>25.368</b>	<b>7.011</b>	<b>140.284</b>	<b>-</b>	<b>172.663</b>
<b>2018.</b>					
	<b>Zemljišta i zgrade</b>	<b>Tehnička oprema</b>	<b>Motorna vozila i plovila</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>					
Početno stanje	455.459	54.685	194.334	-	704.478
Povećanja	-	-	-	53.169	53.169
Smanjenja	(390.884)	(27.654)	(60.801)	-	(479.339)
Prijenos na zalihe	(19.348)	(824)	(5.390)	-	(25.562)
Prijenos u upotrebu	-	2.940	50.229	(53.169)	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>45.227</b>	<b>29.147</b>	<b>178.372</b>	<b>-</b>	<b>252.746</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
Početno stanje	136.578	29.298	69.351	-	235.227
Trošak tekuće godine	5.018	3.559	31.627	-	40.204
Prijenos na zalihe	(7.794)	(572)	(2.101)	-	(10.467)
Otuđenja	(114.720)	(16.468)	(40.581)	-	(171.769)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>19.082</b>	<b>15.817</b>	<b>58.296</b>	<b>-</b>	<b>93.195</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>					
Početno stanje	318.881	25.387	124.983	-	469.251
<b>Zaključno stanje</b>	<b>26.145</b>	<b>13.330</b>	<b>120.076</b>	<b>-</b>	<b>159.551</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

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

Buduća minimalna plaćanja za operativne najmove na dan izvještavanja:

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
Do jedne godine	39.228	37.736
Od jedne do pet godina	72.429	63.398
Više od pet godina	1.968	2.287
	<u><b>113.625</b></u>	<u><b>103.421</b></u>
Ostatak vrijednosti po operativnom najmu	<u>88.657</u>	<u>83.901</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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	Pravo korištenja IFRS 16	Ukupno
<b>2019.</b>							
<b>Nabavna vrijednost</b>							
Početno stanje	31.493	4.039	-	35.532	93.160	-	128.692
Prva primjena MSFI 16	-	-	-	-	-	554	554
Prepravljeno početno stanje 1.1.2019	31.493	4.039	-	35.532	93.160	554	129.246
Povećanja i prijenos sa zalihe	-	553	1.060	1.613	-	994	2.607
Smanjenja	-	(725)	-	(725)	-	-	(725)
Prijenos na zalihu	-	-	-	-	(24.277)	-	(24.277)
Prijenosi	-	-	(554)	(554)	-	-	(554)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>31.493</b>	<b>3.867</b>	<b>506</b>	<b>35.866</b>	<b>68.883</b>	<b>1.548</b>	<b>106.297</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>							
Početno stanje	19.488	3.565	-	23.053	752	-	23.805
Trošak redovne amortizacije tekuće godine	1.176	259	-	1.435	1.129	284	2.848
Prijenos na zalihu	-	-	-	-	(161)	-	(161)
Otuđenja	-	(216)	-	(216)	(114)	-	(330)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>20.664</b>	<b>3.608</b>	<b>-</b>	<b>24.272</b>	<b>1.606</b>	<b>284</b>	<b>26.162</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>							
Početno stanje	12.005	474	-	12.479	92.408	-	104.887
<b>Zaključno stanje</b>	<b>10.829</b>	<b>259</b>	<b>506</b>	<b>11.594</b>	<b>67.277</b>	<b>1.264</b>	<b>80.135</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**18. Ostale nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)**

2018.	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno nekretnina, postrojenja i oprema	Imovina dana u zakup	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>						
Početno stanje	31.493	4.042	-	35.535	117.669	153.204
Povećanja i prijenos sa zalihe	-	-	4	4	11.162	11.166
Prijenos na zalihu	-	-	-	-	(29.552)	(29.552)
Smanjenja	-	(7)	-	(7)	(6.119)	(6.126)
Prijenosi	-	4	(4)	-	-	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>31.493</b>	<b>4.039</b>	<b>-</b>	<b>35.532</b>	<b>93.160</b>	<b>128.692</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>						
Početno stanje	18.311	3.289	-	21.600	4.026	25.626
Trošak redovne amortizacije tekuće godine	1.177	283	-	1.460	2.093	3.553
Prijenos na zalihu	-	-	-	-	(714)	(714)
Otuđenja	-	(7)	-	(7)	(4.653)	(4.660)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>19.488</b>	<b>3.565</b>	<b>-</b>	<b>23.053</b>	<b>752</b>	<b>23.805</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>						
Početno stanje	13.182	753	-	13.935	113.643	127.578
<b>Zaključno stanje</b>	<b>12.005</b>	<b>474</b>	<b>-</b>	<b>12.479</b>	<b>92.408</b>	<b>104.887</b>

Nekretnine i oprema Društva nisu predmet zaloga zajmova Društva.

Procijenjena fer vrijednost nekretnina u zakupu na 31.12.2019. iznosi oko 100 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**19. Nematerijalna imovina**

<b>2019.</b>	<b>Ulaganje u tuđu imovinu</b>	<b>Softver</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Početno stanje	-	5.710	-	5.710
Povećanja	-	-	-	-
Prijenosi u upotrebu	-	434	-	434
Otuđenja	-	(3.280)	-	3.280
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>2.864</b>	<b>-</b>	<b>2.864</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>				
Početno stanje	-	5.402	-	5.402
Trošak amortizacije tekuće godine	-	286	-	286
Otuđenja	-	(2.978)	-	(2.978)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>2.710</b>	<b>-</b>	<b>2.710</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>				
<b>Početno stanje</b>	<b>-</b>	<b>308</b>	<b>-</b>	<b>308</b>
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>154</b>	<b>-</b>	<b>154</b>
<b>2018.</b>	<b>Ulaganje u tuđu imovinu</b>	<b>Softver</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Početno stanje	-	5.274	-	5.274
Povećanja	-	436	-	436
Prijenosi u upotrebu	-	-	-	-
Otuđenja	-	-	-	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>5.710</b>	<b>-</b>	<b>5.710</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>				
Početno stanje	-	4.776	-	4.776
Trošak amortizacije tekuće godine	-	626	-	626
Otuđenja	-	-	-	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>5.402</b>	<b>-</b>	<b>5.402</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>				
<b>Početno stanje</b>	<b>-</b>	<b>498</b>	<b>-</b>	<b>498</b>
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>308</b>	<b>-</b>	<b>308</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.  
(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, sukladno paragrafu 4., MSFI 10 *Konsolidirani financijski izvještaji*, izuzeta iz obveze sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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 2019	31. prosinca 2018.	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.	2019.	2018.	2019.	2018.
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	-	-	2.459	2.177	-	-	282	343
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	(621)	(767)	-	-	-	-	146	82
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti Umanjenje materijalne imovine MRS 36	-	-	1.610	1.277	-	-	333	779
Nerealizirani gubici po derivatnim instrumentima	-	-	543	702	-	-	(159)	(634)
Ostala rezerviranja	-	-	15	22	-	-	(7)	(71)
Ostala rezerviranja	-	-	3.518	2.996	-	-	522	2.739
Amortizacija građevinskih objekata	(1.548)	(1.759)	-	-	-	-	211	210
<b>Odgođeni porezi</b>	<b>(2.169)</b>	<b>(2.526)</b>	<b>8.145</b>	<b>7.174</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.328</b>	<b>3.448</b>
Prijeboj	<b>2.169</b>	<b>2.526</b>	<b>2.169</b>	<b>(2.526)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Neto odgođena porezna imovina	-	-	<b>5.976</b>	<b>4.648</b>	-	-	-	-
Efekt promjene porezne stope					-	-	-	-
<b>Trošak poreza tekuće godine</b>							<b>1.328</b>	<b>3.448</b>

Odgođena porezna imovina na ostala rezerviranja uključuje i privremene razlike nastale uslijed rezervacija za sudske sporove i umanjenja vrijednosti preuzete imovine koja nisu porezno priznati trošak u 2019. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**22. Zalihe**

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
Preuzeta imovina po financijskom leasingu	4.053	9.418
Preuzeta imovina po operativnom leasingu	<u>6.088</u>	<u>8.374</u>
	<b><u>10.141</u></b>	<b><u>17.792</u></b>

**23. Ostala imovina**

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
Unaprijed plaćeni iznosi za objekte u najmu	1.015	2.032
Potraživanja s naslova prodane imovine	405	1.766
Obračunate kamate	1	1
Ostali unaprijed plaćeni iznosi	13.282	12.001
Potraživanja po sudskim sporovima	3.186	3.365
Potraživanje za pretporez	23.408	-
Ostala imovina	<u>1.318</u>	<u>1.629</u>
Umanjeno: ispravak vrijednosti	(3.186)	(3.365)
	<b><u>39.429</u></b>	<b><u>17.429</u></b>

Ostali unaprijed plaćeni iznosi uključuju poseban porez na motorna vozila u iznosu od 12.533 tisuća kuna (2018: 11.393 tisuće kuna).

***Kretanje gubitaka od umanjenja vrijednosti***

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
<b>Početno stanje</b>	<b><u>3.365</u></b>	<b><u>4.450</u></b>
Neto trošak umanjenja vrijednosti	(20)	28
Otpisi	<u>(159)</u>	<u>(1.113)</u>
<b>Završno stanje</b>	<b><u>3.186</u></b>	<b><u>3.365</u></b>



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**24. Uzeti kamatonosni zajmovi**

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
- Krediti od banaka članica Grupe u stranoj valuti	682.821	509.854
- Krediti od ostalih banaka	<u>447.941</u>	<u>409.317</u>
	<b><u>1.130.762</u></b>	<b><u>919.171</u></b>

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:

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
Do jedne godine	416.261	418.864
Od jedne do 5 godine	725.317	513.794
Više od 5 godina	<u>10.331</u>	<u>5.720</u>
	<b><u>1.151.909</u></b>	<b><u>938.378</u></b>

Iznos neiskorištenih primljenih kredita na dan 31. prosinca 2019. iznosi 118.277 tisuća kuna (2018: 376.814 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**25. Jamstveni depoziti klijenata**

	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
Jamstveni depoziti klijenata	<u>31.952</u>	<u>38.848</u>

**26. Ostale obveze**

	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	10.821	9.616
Obveza za PDV	-	3.131
Primljeni predujmovi	2.363	3.113
Obveze prema zaposlenima	1.596	1.395
Obveze prema dobavljačima	1.476	1.427
Dugoročne obveze s osnove operativnog leasinga	1.275	-
Ostale obveze	1.115	888
	<u>18.646</u>	<u>19.570</u>

**27. Rezervacije za obveze i troškove**

	31. prosinca 2019.	31. prosinca 2018.
Rezervacije za sudske troškove	13.921	13.965
Ostale rezervacije	1.204	1.198
	<u>15.125</u>	<u>15.163</u>

**Kretanje rezervacija za sudske sporove**

	2019.	2018.
<b>Početno stanje</b>	<u>13.965</u>	<u>8.661</u>
<i>Trošak tekuće godine</i>	401	5.871
<i>Otpuštanje rezervacija</i>	(445)	(567)
Neto trošak/(prihod) priznat u računu dobiti i gubitka	(44)	5.304
<b>Zaključno stanje</b>	<u>13.921</u>	<u>13.965</u>

Povećanje rezervacija za sudske troškove odnosi se na neizvjesnost budućih događaja za koje Društvo procjenjuje veliku vjerojatnost nastanka. Rezervacije za sudske sporove prikazane su unutar ostalih poslovnih prihoda i poslovnih rashoda.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

**Kretanje ostalih rezervacija**

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Početno stanje	<u>1.198</u>	<u>1.342</u>
Trošak tekuće godine	2.109	961
Otpuštanje rezervacija	<u>(2.104)</u>	<u>(1.105)</u>
Neto trošak/(prihod) priznat u računu		
dobiti i gubitka	<u>6</u>	<u>(144)</u>
Korištenje	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Zaključno stanje</b>	<b><u>1.204</u></b>	<b><u>1.198</u></b>

Ostala rezerviranja u iznosu od 6 tisuća kuna uključuju otpuštanje rezerviranja za izvanbilančne stavke u iznosu od 48 tisuća kuna (2018: umanjenje vrijednosti 277 tisuća kuna), prikazano unutar bilješke umanjenja vrijednosti imovine, te rezervacije za neiskorištene godišnje odmore i bonuse za zaposlene u iznosu od 55 tisuća kn (2018.: 421 tisuća kuna), prikazane unutar troškova osoblja.

**28. Temeljni kapital**

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
<b>Upisani temeljni kapital</b>		
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>
	<b><u>30.000</u></b>	<b><u>30.000</u></b>

**Isplata dobiti**

U 2019. i 2018. 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. Na datum izvještavanja i tijekom 2019. godine Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak) Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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 (nastavak) Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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. Novi model ispravka vrijednosti od 1. siječnja 2018. usmjeren je na pojedinačne parametre kreditnog rizika sukladno zahtjevima MSFI-ja 9.

#### **Non retail klijenti**

##### ***Opći pristup***

Kada se kreditni rizik na financijskom instrumentu nije značajno povećao od početnog priznavanja, subjekt će mjeriti gubitak za taj financijski instrument u iznosu jednakom 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima. Ti su instrumenti u Stage-u 1.

Kada se kreditni rizik na financijskom instrumentu značajno poveća od početnog priznavanja, Društvo će mjeriti gubitak u visini cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka. Ta se imovina nalazi u Stage-u 2 sve dok nije u statusu neispunjenja obveza te u Stage-u 3 kada je u statusu neispunjenja obveza.

Procjena o tome treba li priznati očekivane kreditne gubitke u visini cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na značajnom povećanju vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveza od početnog priznavanja, neovisno o tome je li financijski instrument ponovno vrednovan kako bi odražavao povećanje kreditnog rizika.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak) Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **29. Upravljanje rizicima (nastavak)**

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

##### **Non retail klijenti (nastavak)**

##### ***Opći pristup (nastavak)***

Sva relevantna imovina s kreditnim rizikom koja pripada poslovnim modelima "držati za naplatu" ili "držati i prodati" za koju se u isto vrijeme dokazuje da ima "isključivo plaćanje glavnice i kamata" mjeri se po amortiziranom trošku (AC) ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI). U drugim slučajevima, imovina će biti iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti odnosi se na imovinu kreditnog rizika mjerenu po amortiziranom trošku ili FVOCI i ne odnosi se na imovinu klasificiranu na FVPL. Razlog zbog kojeg je umanjeње vrijednosti isključeno iz imovine FVPL-a je glavnica da se takva imovina mjeri i knjiži u bilanci po fer vrijednosti u kojoj odstupanje vrijednosti ima izravan utjecaj na račun dobiti i gubitka.

##### ***"Forward looking" informacija***

RBI je u svoje izračune umanjeња vrijednosti inkorporirao očekivanja o budućim makroekonomskim kretanjima. To se postiže makroekonomskim modelima, što dovodi do izravne prilagodbe vjerojatnosti neplaćanja. Očekivanja o budućim makroekonomskim kretanjima inkorporirana su kroz makroekonomske ulazne parametre makroekonomskog modela. RBI razmatra tri scenarija: osnovni scenarij, optimistični scenarij i pesimistički scenarij. Posljednja dva scenarija imaju udio 25%. Za svaki scenarij Raiffeisen Research isporučuje skup vrijednosti za relevantne makroekonomske varijable.

Za supervizorske stres testove razvijeni su makroekonomski modeli za sve relevantne zemlje i modele i redovito se održavaju.

##### ***Kriteriji za utvrđivanje stage-a***

Na svaki izvještajni datum provodi se procjena kako bi se provjerilo je li kreditni rizik na financijskom instrumentu značajno povećan od početnog priznavanja. Stoga se za segment Non-retail procjena uvijek provodi na razini pojedinog klijenta. Iako je riječ o tome da klijenti imaju zajednička obilježja kreditnog rizika kao što je zemlja, promjena zajedničkog obilježja rizika može utjecati na više od jednog klijenta, procjena i izračun uvijek se provode na razini pojedinačnih klijenta. Nadalje, procjena se vrši pomoću kvalitativnih i kvantitativnih informacija.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak) Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### **29. Upravljanje rizicima (nastavak)**

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

#### ***Kriteriji za utvrđivanje stage-a (nastavak)***

#### ***Kvantitativni kriteriji za utvrđivanje stage-a***

Kvantitativni kriteriji za utvrđivanje stage-a uzima u obzir rizik ulaska u default tijekom vijeka trajanja plasmana.

Kreditni rejting je sveobuhvatna mjera za procjenu kreditne sposobnosti dužnika

Kvantitativni kriterij za utvrđivanje stage-a uzima u obzir rizik ulaska u default tijekom vijeka trajanja plasmana. Vjerojatnost za default PD(t) je, gdje je to relevantno, prilagođen makroekonomskim uvjetima. Ocjena da li je rizik neispunjavanja obveza značajno povećan temelji se na usporedbi zaključka da je rizik neispunjavanja obveza povećan na razinu koja se nije očekivala na početku, kada je plasman nastao. Slijedom toga, došlo je do značajnog povećanja kreditnog rizika te se računa Stage-a 2 umanjene vrijednosti .

Kriterij utvrđivanja stage-a koristi "Markov property". Za klijente koji ne posjeduju kreditni rejting na dan izvještavanja ili datum nastanka, primjenjuje se stage 2 izračun u visini cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka. Za kriterij kvantitativnog određivanja stupnja upotrebe upotrebljava se povijesni rating koji je vrijedio u to vrijeme i koji je pohranjen u sustavu ocjenjivanja.

Počevši od 1. prosinca 2018., u procjeni inicijalnog kreditnog rizika uzimaju se u obzir informacije o budućim kretanjima makroekonomskih faktora. To znači da se kod kvantitativnog određivanja kriterija određivanja stage-a, koristeći cjeloživotni PD, povijesni rating i povezani PD prilagođavaju kako bi se uključila očekivanja o budućim kretanjima makroekonomskih faktora. Prilagodba se provodi koristeći makroekonomske izgleda u to vrijeme. Ishod prilagodbe je vremenski PD.

#### ***Kvalitativni kriteriji za utvrđivanje stage-a***

Prilikom procjene značajnog povećanja kreditnog rizika relevantan je niz čimbenika. Popis okidača sadrži uglavnom podatke koji su u RBI-u dio internog modela rejtinga koji se koristi kao ulazni podatak za dodjelu kreditnog rejtinga. S obzirom da su informacije već ugrađene u interni rejting, kvantitativna metoda određivanja je dovoljna za točnu procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika.

Druge informacije za predviđanje budućih događaja su:

- Holistički pristup
- Pokazatelji vanjskog tržišta
- Sustav ranog upozoravanja
- Promjene ugovornog okvira instrumenta, RBI Grupa slijedi EBA-ine smjernice o forbereanceu i izloženostima u statusu neispunjenja obveza
- Prekoračenje praga od 30 dana dospijeća, smatrat će se da financijski instrument ukazuje na značajno povećanje kreditnog rizika.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

#### 29. Upravljanje rizicima (nastavak)

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

##### **Kretanje stage-eva**

Ako se ne primjenjuju kriteriji za stage 2, ponovno se izvodi izračun stage-a 1. To posebice znači da za utvrđivanje ocjene koja je ostala ista ili je postala bolja od očekivane u skladu sa matricom stupnjevanja (za odgovarajuću procjenu početne ocjene i vremenski horizont), izvršit će se izračun stage-a 1, pod pretpostavkom da se niti jedan drugi (kvalitativni) kriterij ne primjenjuje.

##### **Stage 3**

Financijska imovina se mora prenijeti u stage 3 (umanjene vrijednosti) kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove.

Pojedinačne rezervacije za gubitke po kreditima izračunavaju se kao razlika između EAD-a i diskontiranog novčanog tijeka na datum izvještavanja.

Očekivani kreditni gubitak, ECL (eng. „Expected credit loss“), je procjena kreditnih gubitaka na temelju ponderirane vjerojatnosti na osnovi razumnih i dostupnih informacija koji su dostupni na izvještajni datum bez dodatnih troškova ili napora.

Kreditni gubitak se definira kao razlika između novčanih tokova koji su dospjeli na naplatu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Društvo očekuje diskontirani po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Za osiguranu imovinu, procjena također uključuje novčane tijekomove od ovrhe na kolateralu, umanjene za troškove stjecanja i prodaje kolaterala, neovisno o tome je li vjerojatna ovrha (tj. procjena očekivanih novčanih tokova uzima u obzir vjerojatnost ovrhe i novčanih tokova) koje bi iz toga proizašle). Svi novčani tokovi koji se očekuju od realizacije kolaterala iznad ugovornog dospjeća ugovora trebali bi biti uključeni u ovu analizu.

Općenito, ne postoji značajna promjena u definiciji trećeg stupnja umanjenja vrijednosti prema MRS-u 39 u odnosu na umanjenje vrijednosti kredita u skladu s MSFI-em 9 za financijsku imovinu.

##### **Retail klijenti**

Prag za takozvane nematerijalne (male) subjekte predlaže HO grupna politika u suradnji s RBI Retail Risk-om i odobren je od strane Operativnog upravnog odbora projekta MSFI-a 9 i potvrđen od strane Upravnog odbora programa. Pojednostavljenje je definirano smanjenim brojem scenarija (mjesečni novčani tokovi, prosječno dospjeće), primjenom samo kvalitativnih okidača za postavljanje, korištenjem pojednostavljenog pristupa za izvlačenje 12 mjeseci PD / LGD i opsijskog korištenja prosječnog dospjeća za 2. stage kao osnove za očekivani kreditni vijek izračun gubitka (LECL).

Smjernice se primjenjuju na segmente PI (privatne osobe - tipovi imovine klase RBI 01) i segmente mikro (RBI klase imovine 20).

Kriteriji prijenosa u stage - Zbog nedostupnosti sustava ocjenjivanja, malim subjektima je dopušteno obavljanje klasifikacije stage na temelju kvalitativnih čimbenika:

- Kašnjenje 30+ dana (moguće je pobiti samo iz tehničkih razloga);
- „Forbearance“ oznaka;
- Default po drugoj izloženosti istog klijenta (segment PI); i
- Holistički pristup.

Stage 3 treba automatski označiti za sve ugovore koji su u defaultu i primjenjuje se odgovarajući izračun za očekivani kreditni gubitak (ECL).



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**29. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**Kreditni rizik (nastavak)**

**Retail klijenti (continued)**

**Definicija 12 mjesečnog PD-a (eng. „probability of default“, vjerojatnosti neplaćanja) i LGD-a (eng. „loss given default“, gubitak prouzrokovan neispunjenjem obveza)**

Društvo je izračunalo PD prema povijesnim podacima. Slično PD-u, LGD se izračunava na temelju povijesnih podataka / oporavka klijenata koji ne ispunjavaju obveze uzimajući u obzir podatke dostupne u posljednje 3 godine.

Dvanaestomjesečni PD mora se ažurirati jednom godišnje (najviše 12 mjeseci).

Za potrebe MSFI-a 9, kod prve primjene, Društvo je napravilo dvije prilagodbe: prvo, odredilo razinu gubitka po statusu neispunjenja obveza (90+ DPD umjesto 180 DPD), a drugo - iskoristiti najdužu moguću povijest oporavka (ali najmanje 3 godine). LGD za svrhe MSFI-ja 9 tada se izračunava jednom godišnje.

Izračun za Stage 3 izloženosti obavlja se na isti način i koristi isti pristup kao za Non Retail.

Sljedeća tablica prikazuje kretanje izloženosti po financijskom najmu u godini (u tisućama kuna).

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Na 1. siječnja 2019</b>	<b>764.588</b>	<b>41.948</b>	<b>22.955</b>	<b>829.491</b>
Prijenos u Stage 1	16.538	(16.522)	(16)	-
Prijenos u Stage 2	(43.368)	43.368	-	-
Prijenos u Stage 3	(17.472)	(3.533)	21.005	-
Povećanje / (smanjenje) postojećih plasmana	(273.855)	(23.731)	(13.039)	(310.625)
Novi plasmani	473.544	16.369	6.941	496.854
Otpisi	-	-	(996)	(996)
<b>Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2019.</b>	<b>919.975</b>	<b>57.899</b>	<b>36.850</b>	<b>1.014.724</b>
Manje: ispravak vrijednosti	(2.606)	(745)	(8.551)	(11.902)
<b>Neto potraživanja iz financijskog najam na 31. prosinca 2019.</b>	<b>917.369</b>	<b>57.154</b>	<b>28.299</b>	<b>1.002.822</b>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Na 1. siječnja 2018., uključujući efekt prve primjene MSFI-ja</b>	<b>689.951</b>	<b>23.425</b>	<b>35.595</b>	<b>748.971</b>
Prijenos u Stage 1	5.515	(5.515)	-	-
Prijenos u Stage 2	(37.772)	37.772	-	-
Prijenos u Stage 3	(6.857)	(3.177)	10.034	-
Povećanje / (smanjenje) postojećih plasmana	(281.454)	(19.497)	(8.515)	(309.466)
Novi plasmani	395.205	8.940	476	404.621
Otpisi	-	-	(14.635)	(14.635)
<b>Bruto potraživanja na dan 31. prosinca</b>	<b>764.588</b>	<b>41.948</b>	<b>22.955</b>	<b>829.491</b>
Manje: ispravak vrijednosti	(3.154)	(659)	(6.109)	(9.922)
<b>Neto potraživanja iz financijskog najam na 31. prosinca 2018.</b>	<b>761.434</b>	<b>41.289</b>	<b>16.846</b>	<b>819.569</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**29. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**Kreditni rizik (nastavak)**

a) *Ukupna izloženost kreditnom riziku*

	<b>Bruto iznos plasmana</b>	<b>Pojedinačni ispravak vrijednosti</b>	<b>Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi</b>	<b>Neto iznos plasmana</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2019.</b>				
<b>Bilančna izloženost</b>				
Novac i novčani ekvivalenti	59.841	-	-	59.841
Potraživanja po financijskom najmu umanjena za nezarađene buduće prihode	1.014.724	(9.296)	(2.606)	1.002.822
Potraživanja po osnovi operativnog najma	476	(301)	-	175
Zajmovi klijentima	-	-	-	-
Ostala imovina sa kreditnim rizikom	3.465	(3.186)	-	279
<b>A. Ukupna bilančna izloženost</b>	<b>1.078.506</b>	<b>(12.783)</b>	<b>(2.606)</b>	<b>1.063.117</b>
<b>B. Ukupna izvanbilančna izloženost</b>	<b>208.758</b>	<b>-</b>	<b>(229)</b>	<b>208.529</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>	<b>1.287.264</b>	<b>(12.783)</b>	<b>(2.835)</b>	<b>1.271.646</b>
<b>Na dan 31. prosinca 2018.</b>				
<b>Bilančna izloženost</b>				
Novac i novčani ekvivalenti	50.935	-	-	50.935
Potraživanja po financijskom najmu umanjena za nezarađene buduće prihode	829.491	(6.226)	(3.696)	819.569
Potraživanja po osnovi operativnog najma	4.026	(3.646)	-	380
Zajmovi klijentima	939	(939)	-	-
Ostala imovina sa kreditnim rizikom	5.185	(3.365)	-	2.450
<b>A. Ukupna bilančna izloženost</b>	<b>891.206</b>	<b>(14.718)</b>	<b>(3.154)</b>	<b>873.334</b>
<b>B. Ukupna izvanbilančna izloženost</b>	<b>185.380</b>	<b>-</b>	<b>(277)</b>	<b>185.103</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>	<b>1.076.586</b>	<b>(14.718)</b>	<b>(3.431)</b>	<b>1.072.807</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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*

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
Trgovina, prijevoz i ugostiteljstvo	462.826	340.316
Proizvodnja i druge vrste industrije	174.721	174.764
Građevina	84.670	62.023
Znanstvene, upravne, tehničke i pomoćne usluge	126.745	100.295
Poslovanje nekretninama	33.738	37.015
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	23.849	20.820
Javni sektor, zdravstvene i socijalne usluge	17.196	17.353
Informacije i komunikacije	10.280	7.533
Financijske institucije i osiguravajuća društva	18.322	26.735
Ostale usluge	9.860	14.378
<b>Ukupno po gospodarskim segmentima</b>	<b>962.207</b>	<b>801.232</b>
Fizičke osobe	52.993	33.225
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(12.203)	(14.508)
<b>Ukupno umanjeno za gubitke zbog umanjenja</b>	<b>1.002.997</b>	<b>819.949</b>

(ii) *Analiza po vrstama klijenata*

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
Pravne osobe	908.074	744.684
Fizičke osobe i obrtnici	106.633	89.057
Javni sektor	493	716
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(12.203)	(14.508)
<b>Ukupno</b>	<b>1.002.997</b>	<b>819.949</b>

**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 dospijeća", iako se novčani tokovi s osnove otplatnih planova po operativnom najmu, koji se vode u vanbilančnoj evidenciji, generiraju unutar perioda od pet i više godina. Uzimajući u obzir gore navedeno, ročna neusklađenost Društva je u značajnoj mjeri zaštićena na operativnoj razini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**30. Ročna analiza**

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2019. godine prema preostalom ugovornom dospijeću od dana izvještaja o financijskom položaju:

<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>Bez dospijeća</b>	<b>Do 1 mjeseca</b>	<b>Od 1 do 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 do 12 mjeseci</b>	<b>Od 1 do 5 godina</b>	<b>Iznad 5 godina</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	-	59.841	-	-	-	-	<b>59.841</b>
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	44.047	57.600	237.175	635.539	28.461	<b>1.002.822</b>
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	175	-	-	-	-	<b>175</b>
Zajmovi klijentima	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	172.663	-	-	-	-	-	<b>172.663</b>
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	80.135	-	-	-	-	-	<b>80.135</b>
Nematerijalna imovina	154	-	-	-	-	-	<b>154</b>
Ulaganja u zajedničke pothvate	100	-	-	-	-	-	<b>100</b>
Odgođena porezna imovina	5.976	-	-	-	-	-	<b>5.976</b>
Tekuća porezna imovina	-	-	4.156	-	-	-	<b>4.156</b>
Zalihe	-	338	-	3.714	6.089	-	<b>10.141</b>
Ostala imovina	-	94	3.167	27.154	8.946	68	<b>39.429</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>259.028</b>	<b>104.495</b>	<b>64.923</b>	<b>268.043</b>	<b>650.574</b>	<b>28.529</b>	<b>1.375.592</b>
<b>Obveze</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	19.041	77.930	309.002	714.799	9.990	<b>1.130.762</b>
Jamstveni depoziti klijenata	-	1.189	3.372	4.095	23.296	-	<b>31.952</b>
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	81	-	-	-	-	<b>81</b>
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Ostale obveze	-	6.391	1.120	2.966	7.764	405	<b>18.646</b>
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	371	14.499	255	-	<b>15.125</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>26.702</b>	<b>82.793</b>	<b>330.562</b>	<b>746.114</b>	<b>10.395</b>	<b>1.196.566</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>259.028</b>	<b>77.793</b>	<b>(17.870)</b>	<b>(62.519)</b>	<b>(95.540)</b>	<b>18.134</b>	<b>179.026</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**30. Ročna analiza (nastavak)**

<b>31. prosinca 2018.</b>	<b>Bez dospijeća</b>	<b>Do 1 mjeseca</b>	<b>Od 1 do 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 do 12 mjeseci</b>	<b>Od 1 do 5 godina</b>	<b>Iznad 5 godina</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	-	50.935	-	-	-	-	<b>50.935</b>
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	35.306	46.170	190.110	520.454	27.529	<b>819.569</b>
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	380	-	-	-	-	<b>380</b>
Zajmovi klijentima	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	159.551	-	-	-	-	-	<b>159.551</b>
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	104.887	-	-	-	-	-	<b>104.887</b>
Nematerijalna imovina	308	-	-	-	-	-	<b>308</b>
Ulaganja u zajedničke pothvate	100	-	-	-	-	-	<b>100</b>
Odgođena porezna imovina	4.648	-	-	-	-	-	<b>4.648</b>
Tekuća porezna imovina	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Zalihe	-	400	5.329	255	11.808	-	<b>17.792</b>
Ostala imovina	-	98	5.651	3.215	8.394	71	<b>17.429</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>269.494</b>	<b>87.119</b>	<b>57.150</b>	<b>193.580</b>	<b>540.656</b>	<b>27.600</b>	<b>1.175.599</b>
<b>Obveze</b>							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	4.636	179.703	225.111	504.045	5.676	<b>919.171</b>
Jamstveni depoziti klijenata	-	1.080	1.207	10.056	26.505	-	<b>38.848</b>
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	125	-	-	-	-	<b>125</b>
Obveza za porez na dobit	-	-	-	6.636	-	-	<b>6.636</b>
Ostale obveze	-	9.809	934	2.377	6.098	352	<b>19.570</b>
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	249	14.658	256	-	<b>15.163</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>15.650</b>	<b>182.093</b>	<b>258.838</b>	<b>536.904</b>	<b>6.028</b>	<b>999.513</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>269.494</b>	<b>71.469</b>	<b>(124.943)</b>	<b>(65.258)</b>	<b>3.752</b>	<b>21.572</b>	<b>176.086</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**31. Valutna analiza**

**31. prosinca 2019.**

	EUR	Vezano za EUR	Ukupno strane valute	HRK	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	2.007	-	2.007	57.834	<b>59.841</b>
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	909.298	909.298	93.524	<b>1.002.822</b>
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	175	175	-	<b>175</b>
Zajmovi klijentima	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	-	-	-	172.663	<b>172.663</b>
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	80.135	<b>80.135</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	154	<b>154</b>
Ulaganja u zajedničke pothvate	-	-	-	100	<b>100</b>
Odgođena porezna imovina	-	-	-	5.976	<b>5.976</b>
Tekuća porezna imovina	-	-	-	4.156	<b>4.156</b>
Zalihe	-	-	-	10.141	<b>10.141</b>
Ostala imovina	-	12.868	12.868	26.561	<b>39.429</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>2.007</b>	<b>922.341</b>	<b>924.348</b>	<b>451.244</b>	<b>1.375.592</b>
<b>Obveze</b>					
Uzeti kamatonosni zajmovi	1.010.951	-	1.010.951	119.811	<b>1.130.762</b>
Jamstveni depoziti klijenata	-	31.800	31.800	152	<b>31.952</b>
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	81	<b>81</b>
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-
Ostale obveze	130	1.809	1.939	16.707	<b>18.646</b>
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	15.125	<b>15.125</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>1.011.081</b>	<b>33.609</b>	<b>1.044.690</b>	<b>151.876</b>	<b>1.196.566</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(1.009.074)</b>	<b>888.732</b>	<b>(120.342)</b>	<b>299.368</b>	<b>179.026</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**31. Valutna analiza (nastavak)**

**31. prosinca 2018.**

	EUR	Vežano za EUR	Ukupno strane valute	HRK	Ukupno
<b>Imovina</b>					
Novac i novčani ekvivalenti	1.586	-	1.586	49.349	<b>50.935</b>
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	734.362	734.362	85.208	<b>819.569</b>
Potraživanja po osnovi operativnog najma	-	380	380	-	<b>380</b>
Zajmovi klijentima	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	-	-	-	159.551	<b>159.551</b>
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	104.887	<b>104.887</b>
Nematerijalna imovina	-	-	-	308	<b>308</b>
Ulaganja u zajedničke pothvate	-	-	-	100	<b>100</b>
Odgođena porezna imovina	-	-	-	4.648	<b>4.648</b>
Zalihe	-	-	-	17.792	<b>17.792</b>
Ostala imovina	-	12.060	12.060	5.369	<b>17.429</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.586</b>	<b>746.802</b>	<b>748.388</b>	<b>427.212</b>	<b>1.175.599</b>
<b>Obveze</b>					
Uzeti kamatonosni zajmovi	785.481	-	785.481	133.690	<b>919.171</b>
Jamstveni depoziti klijenata	-	38.763	38.763	85	<b>38.848</b>
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	125	<b>125</b>
Obveza za porez na dobit	-	-	-	6.636	<b>6.636</b>
Ostale obveze	42	2.565	2.607	16.963	<b>19.570</b>
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	15.163	<b>15.163</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>785.523</b>	<b>41.328</b>	<b>826.851</b>	<b>172.662</b>	<b>999.513</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(783.937)</b>	<b>705.474</b>	<b>(78.463)</b>	<b>254.550</b>	<b>176.086</b>

**31. Valutna analiza (nastavak)**

***Analiza osjetljivosti na valutni rizik***

Društvo je uglavnom izloženo prema valuti euro. Osjetljivost na promjenu tečaja eura je određivana kod rasta/pada tečaja od 1%. Utjecaj na sveobuhvatnu dobit je značajan. Uzrok tome je činjenica da novčani tokovi od operativnog najma također imaju valutnu klauzulu u eurima, financirani su zajmovima koji imaju istu valutnu klauzulu, ali se imovina iz operativnog najma ne revalorizira u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na svaki izvještajni datum. Ukoliko bi se tečaj eura povećao za 1%, dobit prije oporezivanja bi bila za 1.476 tisuća kuna manja (u 2018. godini: 1.110 tisuća kuna manja). Ukoliko bi se tečaj eura smanjio za 1%, dobit prije poreza bi bila za 1.476 tisuća kuna veća (u 2018. godini: 1.110 tisuća kuna veća).



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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 2019. 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 2019.**

	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamata	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	-	59.841	-	-	-	<b>59.841</b>
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene prihode	-	85.752	212.997	24.702	679.371	<b>1.002.822</b>
Potraživanja po osnovi operativnog najma	175	-	-	-	-	<b>175</b>
Zajmovi klijentima	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	172.663	-	-	-	-	<b>172.663</b>
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	80.135	-	-	-	-	<b>80.135</b>
Nematerijalna imovina	154	-	-	-	-	<b>154</b>
Ulaganja u zajedničke pothvate	100	-	-	-	-	<b>100</b>
Odgođena porezna imovina	5.976	-	-	-	-	<b>5.976</b>
Tekuća porezna imovina	4.156	-	-	-	-	<b>4.156</b>
Zalihe	10.141	-	-	-	-	<b>10.141</b>
Ostala imovina	39.429	-	-	-	-	<b>39.429</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>312.929</b>	<b>145.593</b>	<b>212.997</b>	<b>24.702</b>	<b>679.371</b>	<b>1.375.592</b>
<b>Obveze</b>						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	304.553	70.155	756.054	<b>1.130.762</b>
Jamstveni depoziti klijenata	31.952	-	-	-	-	<b>31.952</b>
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	81	-	-	-	-	<b>81</b>
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Ostale obveze	18.646	-	-	-	-	<b>18.646</b>
Rezervacije za obveze i troškove	15.125	-	-	-	-	<b>15.125</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>65.804</b>	<b>-</b>	<b>304.553</b>	<b>70.155</b>	<b>756.054</b>	<b>1.196.566</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>247.125</b>	<b>145.593</b>	<b>(91.556)</b>	<b>(45.453)</b>	<b>(76.683)</b>	<b>179.026</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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 2018.**

	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamata	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	-	50.935	-	-	-	<b>50.935</b>
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	-	104.541	217.572	37.011	460.445	<b>819.569</b>
Potraživanja po osnovi operativnog najma	380	-	-	-	-	<b>380</b>
Zajmovi klijentima	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu operativnog najma	159.551	-	-	-	-	<b>159.551</b>
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	104.887	-	-	-	-	<b>104.887</b>
Nematerijalna imovina	308	-	-	-	-	<b>308</b>
Ulaganja u zajedničke pothvate	100	-	-	-	-	<b>100</b>
Odgodena porezna imovina	4.648	-	-	-	-	<b>4.648</b>
Zalihe	17.792	-	-	-	-	<b>17.792</b>
Ostala imovina	17.429	-	-	-	-	<b>17.429</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>305.095</b>	<b>155.476</b>	<b>217.572</b>	<b>37.011</b>	<b>460.445</b>	<b>1.175.599</b>
<b>Obveze</b>						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	21.706	310.678	88.224	498.563	<b>919.171</b>
Jamstveni depoziti klijenata	38.848	-	-	-	-	<b>38.848</b>
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	125	-	-	-	-	<b>125</b>
Obveza za porez na dobit	6.636	-	-	-	-	<b>6.636</b>
Ostale obveze	19.570	-	-	-	-	<b>19.570</b>
Rezervacije za obveze i troškove	15.163	-	-	-	-	<b>15.163</b>
<b>Ukupne obveze</b>	<b>80.342</b>	<b>21.706</b>	<b>310.678</b>	<b>88.224</b>	<b>498.563</b>	<b>999.513</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>224.753</b>	<b>133.770</b>	<b>(93.106)</b>	<b>(51.213)</b>	<b>(38.118)</b>	<b>176.086</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.  
(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 2019. bi bio smanjenje/povećanje za iznos od 43 tisuća HRK (2018: 53 tisuće HRK) po osnovi izloženosti kamatnom riziku. U analizu nije uključena imovina u operativnom najmu, iako promjene kamatnih stopa imaju utjecaj i na prihode vezane za operativni najam.

**33. Prosječne kamatne stope**

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

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
	<b>Prosječna kamatna stopa</b>	<b>Prosječna kamatna stopa</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Imovina</b>		
Novac	0,01	0,01
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	3,67	4,11
<b>Obveze</b>		
Uzeti kamatonosni zajmovi	0,88	1,54

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

### Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(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 pretežito tržišne kamatne stope, uz pretpostavku da će iznosi biti otplaćivani u skladu s ugovorenim dospijanjem.

Za primljene kredite Društva koji su ugovoreni uz promjenjivu kamatu stopu određenu po tržišnim stopama, 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 time 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	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Level 2	-	-	81	125

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 (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**35. Transakcije s povezanim osobama**

U kolovozu 2018. 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 užitih obitelji.

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

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

	Poslovni prihodi		Poslovni rashodi	
	2019.	2018.	2019.	2018.
<b>Vlasnici Društva</b>				
Raiffeisenbank Austria d.d.	1.802	2.409	4.419	4.397
<b>Društva u sklopu Raiffeisen grupe</b>				
Raiffeisen Bank International, Vienna	-	-	7.347	10.122
AO Raiffeisenbank Moskva		-		-
Raiffeisen Consulting d.o.o.	54	51	13	63
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	92	114	-	-
Raiffeisen Usluge d.o.o.	4	25	-	-
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o.	35	20	-	-
Raiffeisen Invest d.o.o.	26	18	-	-
Raiffeisen Bonus d.o.o.	31	29	-	-
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	342	327	-	-
	<b>2.386</b>	<b>2.993</b>	<b>11.779</b>	<b>14.582</b>

Bilješke uz financijske izvještaje  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

#### (b) Naknade ključnim rukovoditeljima

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

	<b>2019.</b>	<b>2018.</b>
Plaće i ostala kratkoročna primanja	<u>2.725</u>	<u>3.182</u>

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

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

	<b>Potraživanja</b>		<b>Obveze</b>	
	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
<b>Vlasnici Društva</b>				
Raiffeisenbank Austria d.d.	62.642	58.129	201.105	19.535
<b>Društva u sklopu Raiffeisen grupe</b>				
Raiffeisen Bank International, Beč	304	88	483.454	495.824
Raiffeisen Consulting d.o.o.	417	525	525	174
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	318	451	178	279
Raiffeisen Usluge d.o.o.	-	174	-	61
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o.	99	259	58	179
Raiffeisen Invest d.o.o.	336	288	31	64
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	88	174	62	126
Raiffeisen Bonus d.o.o.	-	221	-	-
	<b><u>64.204</u></b>	<b><u>60.309</u></b>	<b><u>685.413</u></b>	<b><u>516.242</u></b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

### Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

---

#### 36. Preuzete i potencijalne obveze

Ukupan iznos otvorenih preuzetih obveza financiranja na dan izvještavanja:

	<b>31. prosinca 2019.</b>	<b>31. prosinca 2018.</b>
Neiskorišteni odobreni limiti i preuzete obveze po financijskom najmu	208.178	184.703
Preuzete obveze po operativnom najmu	<u>580</u>	<u>677</u>
	<b><u>208.758</u></b>	<b><u>185.380</u></b>

#### 37. Događaji nakon datuma bilance

Nakon datuma bilance, 11. ožujka 2020. Svjetska zdravstvena organizacija proglasila je izbijanje koronavirusa (COVID-19) pandemijom. Odgovarajući na potencijalno ozbiljnu prijetnju koje COVID 19 predstavlja javnom zdravstvu, u iščekivanju daljnjeg razvoja situacije, Hrvatske vlasti poduzele su mjere za suzbijanje epidemije, uključujući uvođenje ograničenja u prekograničnom kretanju ljudi, ograničenja ulaska stranih posjetitelja i 'zaključavanja' određenih industrija. Konkretno, aviokompanije i željeznice obustavile su međunarodni prijevoz ljudi, zatvorene su škole, sveučilišta, restorani, kina, kazališta i muzeji te sportski objekti, maloprodaje osim prodavaonica hrane, trgovina prehrambenih proizvoda i ljekarni. Pored toga, određene tvrtke u Hrvatskoj također su dale upute zaposlenicima da ostanu kod kuće te su smanjile ili privremeno obustavile poslovanje.

Šire ekonomska posljedica ovih događaja uključuju:

- poremećaje u poslovanju i gospodarskim aktivnostima u Hrvatskoj, s kaskadnim utjecajem na uzvodni i nizvodni lanac opskrbe;
- značajan poremećaj za poduzeća u određenim sektorima, kako unutar Hrvatske, tako i na tržištima koja imaju visoku ovisnost o inozemnom lancu opskrbe, kao i izvozno orijentiranim tvrtkama koje su se značajno oslanjale na strana tržišta. Navedeni sektori uključuju trgovinu i prijevoz, turizam, zabavu, proizvodnju, građevinarstvo, maloprodaju, osiguranje, obrazovanje i financijski sektor;
- značajan pad potražnje za ne-osnovnim proizvodima i uslugama;
- povećanje ekonomske nesigurnosti, odraženo na nestabilnijim cijenama imovine i valutnim tečajevima.

17. ožujka 2020. Hrvatska vlada najavila je program državnih potpora za suzbijanje negativnih učinaka izbijanja COVID -19 na gospodarstvo. Pojediniosti o programu i kriterijima prijava tek trebaju biti objavljeni.

Širenje zaraze COVID 19 virusom bi moglo imati značajne posljedice na poslovanje Društva. Prekid gospodarskih aktivnosti zbog zaustavljanja epidemije smanjit će kreditnu sposobnost mnogobrojnih najmprimaca. U sektoru poduzeća prekida se poslovanje većeg dijela uslužnih poduzeća, a prekid u opskrbi sirovinama i repromaterijalom s jedne, te potražnje za proizvodima s druge strane, smanjuju proizvodnju u prerađivačkom sektoru. Mjere Vlade RH za pomoć gospodarstvu mogle bi ublažiti negativan utjecaj mjera za obuzdavanje epidemije na poslovanje Društva. Preuzimanjem većeg dijela rizika u kreditiranju pogođenih poduzeća u srednjem roku, država nastoji pojačati likvidnost u sektoru poduzeća preko povećanja potražnje za kreditima. Društvo je procijenila da će širenje zaraze COVID 19 virusom u 2020. godini imati negativni utjecaj na prihode od poslovanja i povećati gubitke za umanjene vrijednosti. Intenzitet će direktno ovisiti o periodu trajanja negativnih gospodarskih aktivnosti i učincima mjera za njihovo ublažavanje.

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

---

### **37. Događaji nakon datuma bilance (nastavak)**

U cilju zaštite neprekinutog poslovanja i likvidonosne pozicije Društva, menadžment je proveo niz mjera koje, među ostalim, uključuju:

- zabrana službenih putovanja;
- primjena modela rad od kuće;
- poštivanje higijenskih standarda;
- minimiziranje fizičkih kontakata s klijentima;
- osnovan je uži tim koji na dnevnoj razini prati razvoj situacije, predlaže akcije i pravovremeno informira sve zaposlenike.

Na temelju trenutno dostupnih informacija, ne predviđa se neposredan i značajan negativan utjecaj izbijanja COVID-19 epidemije na Društvo, njegovo poslovanje, financijski položaj i rezultate poslovanja. Međutim, ne može se isključiti mogućnost da produženo razdoblje provođenja Vladinih mjera, eskalacija ozbiljnosti i opsega istih ili posljedični negativni utjecaj takvih mjera na ekonomsko okruženje u kojem Društvo posluje neće imati štetan utjecaj na Društvo, njegov financijski položaj i rezultate poslovanja, srednjoročno i dugoročno gledano. Menadžment nastavlja pažljivo pratiti situaciju te će reagirati daljnjim mjerama ublažavanja utjecaja takvih događaja i okolnosti kako se događaju.

HANFA je 18. ožujka 2020. na svojim web stranicama objavila objavila Rješenje vezano za jednostranu promjenu kamatnih stopa od strane Raiffeisen Leasinga. Društvo će se uskladiti sa svim zahtjevima iz Rješenja.



Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

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

**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+4</b>	<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	<b>35.502.693</b>	<b>39.552.242</b>
2		Prihod od kamata - financijski leasing	35.221.443	39.547.345
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	275.127	-
4		Ostali prihodi od kamata	6.123	4.897
<b>5</b>	<b>6+7+8</b>	<b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	<b>16.319.925</b>	<b>11.672.250</b>
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	5.957.472	4.605.774
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	10.362.447	7.030.063
8		Ostali kamatni rashodi	6	36.413
<b>9</b>	<b>1-5</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	<b>19.182.768</b>	<b>27.879.992</b>
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	956.387	1.024.904
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	2.498.126	2.366.104
<b>12</b>	<b>10-11</b>	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	<b>(1.541.739)</b>	<b>(1.341.200)</b>
<b>13</b>	<b>14+...+19</b>	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>98.410.260</b>	<b>51.520.654</b>
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	58.717.323	43.998.380
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	12.863.827	-
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	7.973.513	391.670
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	308.170	-
18		Dobit od tečajnih razlika	7.838.889	-
19		Ostali prihodi	10.708.538	7.130.604

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>20</b>	<b>21+...+29</b>	<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	<b>85.112.603</b>	<b>73.262.962</b>
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	-	2.352.408
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	-	-
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	386.133
24		Gubitak od tečajnih razlika	-	823.511
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	40.204.212	34.597.452
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	4.178.814	3.134.494
27		Troškovi osoblja	18.520.282	18.286.520
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	9.810.172	9.875.290
29		Ostali rashodi	12.399.123	3.807.154
<b>30</b>	<b>13-20</b>	<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	<b>13.297.657</b>	<b>21.742.308</b>
<b>31</b>	<b>9+12+30</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	<b>30.938.686</b>	<b>4.796.484</b>
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	3.670.487	1.161.349
<b>33</b>	<b>31-32</b>	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	<b>27.268.199</b>	<b>3.635.135</b>
34		Porez na dobit	5.095.576	694.653
<b>35</b>	<b>33-34</b>	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	<b>22.172.623</b>	<b>2.940.482</b>
36		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
37		Pripisano manjinskom interesu	-	-
<b>38</b>	<b>39+...+43 -44</b>	<b>OSTALA SVEOBUHvatNA DOBIT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
41		Dobiti/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	-	-
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	-	-
43		Dobiti/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-	-
<b>45</b>	<b>35+38</b>	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>22.172.623</b>	<b>2.940.482</b>
46		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
47		Pripisano manjinskom interesu	-	-
<b>48</b>		<b>Reklasifikacijske usklade</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

---

#### **Izvještaj 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 2019. godinu „Prihodi od kamata i slični prihodi“ su za 213 tisuća kuna (2018. godina: 198 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 2019. godini za 289 tisuće kuna (2018. godina: 331 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 2019. godinu prikazan je za 731 tisuću kuna manji (2018. godina: 6.088 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 1.288 tisuća kuna manji za 2019. godinu (2018. godina: 1.843 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 – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

**Izveštaj o financijskom položaju**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>2+3+15+21+24</b>	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>823.584.913</b>	<b>946.838.416</b>
<b>2</b>		<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>308.297</b>	<b>154.236</b>
<b>3</b>	<b>4+5+13+14</b>	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>264.437.271</b>	<b>252.797.532</b>
<b>4</b>		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	-	506.478
<b>5</b>	<b>6+...+12</b>	Materijalna imovina dana u operativni leasing	<b>159.550.713</b>	<b>172.662.795</b>
6		Nekretnine	26.143.862	25.366.847
7		Osobna vozila	98.759.017	118.461.704
8		Gospodarska vozila	19.378.075	20.341.785
9		Plovila	2.790.852	2.058.819
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	12.478.907	6.433.640
12		Ostalo	-	-
<b>13</b>		<b>Ostala materijalna imovina</b>	<b>12.479.322</b>	<b>12.352.569</b>
<b>14</b>		<b>Imovina dana u najam i zakup</b>	<b>92.407.236</b>	<b>67.275.690</b>
<b>15</b>	<b>16+...+20</b>	<b>DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>	<b>326.263</b>	<b>173.064</b>
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	226.263	73.064
<b>21</b>	<b>22+23</b>	<b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>551.339.211</b>	<b>685.570.784</b>
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	526.796.927	656.617.618
23		Ostala dugotrajna potraživanja	24.542.284	28.953.166
<b>24</b>		<b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>7.173.871</b>	<b>8.142.800</b>

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

**Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>25</b>	<b>26+27+32+38</b>	<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>356.140.145</b>	<b>432.749.911</b>
26		ZALIHE	17.809.930	10.153.196
<b>27</b>	<b>28+...+31</b>	<b>KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>287.395.368</b>	<b>362.755.412</b>
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	379.515	175.301
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	270.322.119	314.395.237
30		Potraživanja od države i drugih institucija	660.163	28.417.655
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	16.033.571	19.767.219
<b>32</b>	<b>33+...+37</b>	<b>KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	<b>41</b>	<b>800</b>
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35		Dani kratkotrajni zajmovi	41	-
36		Dani kratkotrajni depoziti	-	-
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	-	800
<b>38</b>		<b>NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI</b>	<b>50.934.806</b>	<b>59.840.503</b>
<b>39</b>		<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	<b>4.870.461</b>	<b>4.204.619</b>
<b>40</b>	<b>1+25+39</b>	<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>1.184.595.519</b>	<b>1.383.792.946</b>
<b>41</b>		<b>Aktivni izvanbilančni zapisi</b>	<b>761.603.091</b>	<b>544.617.599</b>
<b>42</b>	<b>43+45+...+48</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>176.085.775</b>	<b>179.026.257</b>
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	123.913.152	146.085.775
48		Dobit/gubitak tekuće godine	22.172.623	2.940.482
<b>49</b>		<b>REZERVIRANJA</b>	<b>15.162.579</b>	<b>15.124.598</b>
<b>50</b>	<b>51+...+57</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	<b>541.129.707</b>	<b>753.225.289</b>
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	400.831.740	530.835.938
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	110.090.611	194.435.247
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	-	-
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	27.681.783	24.907.963
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	-	876.080
57		Odgodena porezna obveza	2.525.573	2.170.061

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

**Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>58</b>	<b>59+...+64</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	<b>439.510.673</b>	<b>422.322.176</b>
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	387.234.491	290.106.469
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	25.010.068	118.603.816
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	3.114.061	2.363.259
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	11.166.396	7.043.642
64		Ostale kratkoročne obveze	12.985.657	4.204.990
<b>65</b>		<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>12.706.785</b>	<b>14.094.626</b>
<b>66</b>	<b>42+49+50+58+65</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>1.184.595.519</b>	<b>1.383.792.946</b>
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	761.603.091	544.617.599

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 2019. razlika između ukupne aktive i pasive u izvještaju o financijskom položaju iznosi 8.201 tisuća kuna (2018. godine: 8.998 tisuća kuna).

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

Iznos (u tisućama kuna)		Opis razlike	Pozicija	
2019	2018		Financijski izvještaji	Obrasci HANFA-e
2.812	2.476	Odgođeni prihodi od naknada	Imovina/ Potraživanja po osnovi financ. najma	Obveze/Odgođeno plaćanje troškova i prihod bud. razdoblja
2.170	2.526	Odgođena porezna obveza	Imovina/Odgođena porezna imovina (neto iznos)	Obveze/Odgođena porezna obveza
3.219	3.996	Razgraničeni troškovi naknada	Obveze/Uzeti kamatonosni zajmovi	Imovina/Plaćeni troškovi bud. razdoblja i nedospj. naplata prihoda
<b>8.201</b>	<b>8.998</b>			

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

Slijede objašnjenja ostalih značajnih razlika među pozicijama.

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

„Potraživanja po osnovi financijskog leasinga“ u revidiranim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2019. prikazani su u ukupnom iznosu od 1.022.822 tisuća kuna (2018. godine: 819.569 tisuća kuna), dok su u obrascima koje je propisala Hanfa ova potraživanja razdvojena na dugotrajna i kratkotrajna.

Poseban porez na motorna vozila u iznosu 34.368 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2019. (2018. godine: 24.662 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“.

#### **2. 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 80.135 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2019. (2018: 104.887 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“.

#### **3. 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

#### **4. Ostala imovina**

U obrascima koje je propisala Hanfa pozicije „Ostala dugotrajna potraživanja“ i „Ostala kratkotrajna potraživanja“, zatim „Potraživanja od države i drugih institucija“, „Ostala dugotrajna financijska imovina“, te „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 39.432 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2019. godine (2018.godine: 17.429 tisuća kuna), osim posebnog poreza na motorna vozila po financijskom leasingu te razgraničenih naknada dobavljačima u iznosu 236 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2019. godine (2018.godine: 265 tisuća kuna) koji su u revidiranim izvješćima prikazani unutar potraživanja po financijskom leasingu. Tekuća porezna imovina u iznosu od 4.156 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2019. (2018.godine: 0 kuna) prikazana je posebno u revidiranim izvještajima, dok je u Hanfa izvještajima prikazana u Ostaloj kratkotrajnoj imovini.

**Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)**

**5. 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 „Uzeti kamatonosni zajmovi“ u ukupnom iznosu od 1.130.762 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2019. (2018. godine: 919.171 tisuća kuna).

**6. 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.

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

„Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ s iznosom od 81 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2019. (2018. godine: 125 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“.

**8. Ostale obveze**

„Ostale obveze“ u iznosu od 18.646 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2019. (31. prosinca 2018. godine: 19.570 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 0 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2019. (2018. godine: 6.636 tisuća kuna) koja je u revidiranim izvješćima prikazana zasebno, u propisanim obrascima je također prikazana u okviru „Ostalih kratkoročnih obveza“.



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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

**Izvještaj o novčanim tokovima**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>1</b>		<b>Poslovne aktivnosti</b>		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	27.268.199	3.635.135
<b>3</b>	<b>4+...+12</b>	<b>Usklađivanje za:</b>	<b>24.452.905</b>	<b>41.873.293</b>
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	(20.837.341)	1.960.738
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	40.204.212	34.597.452
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	(8.458.271)	530.146
7		<i>Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova</i>	3.855.093	(1.315.955)
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>	4.178.814	3.134.494
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>	327.859	114.781
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	5.182.539	2.851.637
13		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga</i>	3.727.973	(1.397.857)
14		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga</i>	(85.351.746)	(165.903.937)
15		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova</i>	47.255	565
16		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu</i>	1.230.883	1.025.702
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>	29.150	(188.956)
19		<i>Povećanje/smanjenje zaliha</i>	12.512.007	5.738.384
20		<i>Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing</i>	(176.307)	204.184
21		<i>Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga</i>	(12.797.631)	(7.760.772)
22		<i>Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije: odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja</i>	229.134	401.673
23		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija; potraživanja od radnika i ostala potraživanja</i>	338.257	(30.050.163)
24		<i>Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima</i>	6.546.280	(170.128)
25		<i>Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja</i>	(5.108.823)	(8.824.051)
26		<i>Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza</i>	(4.032.111)	(7.353.898)
<b>27</b>	<b>2+3+13+...+26</b>	<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>	<b>(31.084.574)</b>	<b>(168.770.826)</b>

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

**Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>28</b>		<b>Investicijske aktivnosti</b>		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	267.412.563	(51.911.015)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	18.700.582	22.277.867
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	-	-
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	-	-
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	-	-
<b>35</b>	<b>29+...+34</b>	<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>	<b>286.113.145</b>	<b>(29.633.148)</b>
<b>36</b>		<b>Financijske aktivnosti</b>		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	(230.183.678)	207.309.671
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	-
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	-	-
<b>41</b>	<b>37+...+40</b>	<b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>	<b>(230.183.678)</b>	<b>207.309.671</b>
<b>42</b>	<b>27+35+41</b>	<b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>	<b>24.844.893</b>	<b>8.905.697</b>
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	<b>26.089.913</b>	<b>50.934.806</b>
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	<b>50.934.806</b>	<b>59.840.503</b>

Izveštaj o novčanom toku financijskog izvještaja pripremljen je za 2019. 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 2017. 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 – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

**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		<b>Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	<b>30.000.000</b>	-	-	<b>121.855.537</b>	<b>3.561.267</b>	-	<b>155.416.804</b>
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	1.503.652	-	-	<b>1.503.652</b>
3	1+2	<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	<b>30.000.000</b>	-	-	<b>120.351.885</b>	<b>3.561.267</b>	-	<b>153.913.152</b>
4	5+6	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja</b>	-	-	-	<b>3.561.267</b>	<b>18.611.356</b>	-	<b>22.172.623</b>
5		<b>Dobit/gubitak razdoblja</b>	-	-	-	-	<b>22.172.623</b>	-	<b>22.172.623</b>
6	7+8+9	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	<b>3.561.267</b>	<b>(3.561.267)</b>	-	-
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

**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	-	-	-	3.561.267	(3.561.267)	-	-
<b>10</b>	<b>11+12+13</b>	<b>Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)</b>	-	-	-	-	-	-	-
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
13		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
<b>14</b>	<b>3+4+10</b>	<b>Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	<b>30.000.000</b>	-	-	<b>123.913.152</b>	<b>22.172.623</b>	-	<b>176.085.775</b>
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
<b>16</b>	<b>14+15</b>	<b>Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	<b>30.000.000</b>	-	-	<b>123.913.152</b>	<b>22.172.623</b>	-	<b>176.085.775</b>
<b>17</b>	<b>18+19</b>	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja</b>	-	-	-	<b>22.172.623</b>	<b>(19.232.141)</b>	-	<b>2.940.482</b>
<b>18</b>		<b>Dobit/gubitak razdoblja</b>	-	-	-	-	<b>2.940.482</b>	-	<b>2.940.482</b>
<b>19</b>	<b>20+21+22</b>	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	<b>22.172.623</b>	<b>(22.172.623)</b>	-	-
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze te usklade između financijskih izvještaja i dodatnih izvještajnih obrazaca (nastavak)  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019.

**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	-	-	-	22.172.623	(22.172.623)	-	-
<b>23</b>	<b>24+25+26</b>	<b>Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)</b>	-	-	-	-	-	-	-
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
26		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
<b>27</b>	<b>16+17+23</b>	<b>Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja</b>	<b>30.000.000</b>	-	-	<b>146.085.775</b>	<b>2.940.482</b>	-	<b>179.026.257</b>

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