

***Izvešće posloводства i finansijski
izveštaji za 2016. godinu***



Sadržaj

| | |
|---|-------|
| ▪ Izvješće posloводства | 1-3 |
| ▪ Ostale informacije o društvu i makroekonomska kretanja | 4-5 |
| ▪ Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja | 6 |
| ▪ Izvještaj neovisnog revizora vlasniku PBZ-LEASING d.o.o. | 7-10 |
| ▪ Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti | 11 |
| ▪ Izvještaj o financijskom položaju | 12 |
| ▪ Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama | 13 |
| ▪ Izvještaj o novčanom toku | 14 |
| ▪ Bilješke uz financijska izvješća | 15-59 |
| ▪ Prilog A : Ostale zakonske i regulatorne obveze | 60-65 |
| ▪ Prilog B : Usklade između financijskih izvješća i obrazaca | 66-68 |

Izvješće posloводства

a) Pregled rezultata poslovanja

Društvo bilježi još jednu uspješnu poslovnu godinu u kojoj je ostvarilo neto dobit u iznosu 17,9 milijuna kuna. Iako leasing industrija već nekoliko godina za redom bilježi pad aktivnosti i ukupnog portfelja, Društvo je u 2016.g. poslovalo s dobiti.

Prihodi od kamata iznosili su 36,6 mil kn (2015; 45,1 mil kuna) dok su rashodi od kamata iznosili 26,8 mil kuna (2015; 34,1 mil kuna). Niži kamatni prihodi i rashodi ostvareni u 2016. godinu u odnosu na 2015. godinu posljedica su nižih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa te još uvijek nedovoljnog zamaha i potražnje na tržištu leasing proizvoda. Neto prihod od naknada i provizija iznosi 0,5 mil kuna.

Dobit Društva nakon oporezivanja iznosila je 17,9 mil kn (2015; 20,2 mil kuna). Dobit Društva u odnosu na kapital i rezerve iznosila je 12,21% (2015; 14,08%).

Tijekom 2016. godine Društvo je iz zadržane dobiti isplatilo dividendu vlasniku u iznosu od 15 mil kuna. Ukupna imovina Društva na dan 31.12.2016.g. iznosila je 1.022 mil kuna (2015; 1.075 mil kuna).

Portfelj financijskog leasinga, neto od ispravka vrijednosti, iznosio je 586 mil kuna (2015; 591 mil kuna), dok je neto vrijednost fiksne imovine plasirane u operativni leasing iznosila 374 mil kuna (2015; 400 mil kuna).

Klijenti Društva su pravne i fizičke osobe, rezidenti.

U strukturi izvora financiranja poslovanja, uz kapital i rezerve koji iznose 146,3 mil kuna (2015; 143,4 mil kuna), društvo se financira i eksternim izvorima financiranja. Najveći udio u financiranju čine krediti vlasnika Društva (PBZ d.d.) koji su na dan 31.12.2016. iznosili 730 mil kuna, dok su ostali kreditori Hrvatska banka za obnovu i razvitak (76 mil kuna) te Europska investicijska banka (35 mil kuna).

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

b) Vjerojatan budući razvoj

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

U narednom razdoblju očekuje se blagi oporavak leasing industrije u skladu s predviđenim rastom BDP-a, prvenstveno u dijelu leasing vozila. Rast tržišnog udjela Društvo očekuje u dijelu leasing vozila plasiranih fizičkim osobama te smanjenje udjela leasing nekretnina u strukturi portfelja.

c) Aktivnosti istraživanja i razvoja

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

d) Otkup vlastitih dionica sukladno propisu kojim se uređuju trgovačka društva

U poslovnoj 2016. godini Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice.

e) Podaci o postojećim podružnicama Društva

Društvo nema podružnica.

f) Financijski instrumenti, ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima i izloženost rizicima

Financijski instrumenti

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

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

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

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

Izvršće posloводства (nastavak)

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

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobri novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja tim potraživanjima te uključuju plasmane kod banaka, potraživanja po financijskom najmu, potraživanja po operativnom najmu te ostala potraživanja.

Ciljevi i politike upravljanja financijskim rizicima

Definiranje jasne, razborite i učinkovite strategije te povezanih politika i procesa upravljanja financijskim rizicima jedan je od primarnih ciljeva PBZ Leasing-a. Svjesno izuzetne važnosti pravilnog upravljanja financijskim rizicima, odgovorne osobe PBZ Leasing-a jasno definiraju okvir za upravljanje financijskim rizicima te, na taj način, stvaraju uvjete za osiguranje dugoročne održivosti i stabilnosti Društva.

Društvo usmjerava sve napore ka definiranju adekvatnog okvira unutar kojeg se u obzir uzimaju financijski rizici koji proizlaze iz određene vrste proizvoda odnosno područja poslovanja, a sve u cilju usklađenja poslovnih strategija i inicijativa s ukupnom razinom tolerancije na financijski rizik društva.

Usto, definiranjem visokih standarda naglašava se važnost uspostavljanja čvrstog okvira za upravljanje financijskim rizikom uspješno integriranog u svakodnevni proces upravljanja rizikom društva.

Upravljanje financijskim rizicima provodi se u regulatorne i komercijalne svrhe, a na taj način se potvrđuje odgovorno ponašanje društva te opravdava i održava povjerenje klijenata i vlasnika.

Glavni cilj procesa praćenja i kontrole financijskih rizika je osiguranje redovitog i pravovremenog praćenja izloženosti riziku, održavanje izloženosti riziku unutar definiranih pragova, utvrđivanje linija izvještavanja i jasnog protoka informacija, tj. temelja kojima se osigurava učinkovitost procesa donošenja odluka.

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 kreditnim, cjenovnim, rizikom likvidnosti i rizikom novčanog toka. 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:

Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju davanje financijskog i operativnog leasinga odnosno potraživanja od primatelja leasinga. Rizik nastaje zbog mogućnosti da primatelj leasinga neće biti u stanju ispuniti svoje obveze.

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. Osim toga, 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.

Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Financijski najam se početno određuje prema kamatnim stopama primjenjivim tijekom cijelog razdoblja najma. Ugovor o najmu omogućava Društvu da mijenja primijenjenu kamatnu stopu. Ova se financijska imovina financira kreditima s promjenjivom kamatnom stopom.

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

Rizik likvidnosti i rizik novčanog toka

Rizik novčanog toka se odnosi na rizik nemogućnosti servisiranja obveza o dospeljeću, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u prikladnom vremenskom razdoblju.

Društvo ima nekoliko izvora financiranja, od priljeva i iznosa naplaćenih temeljem najma do zajmova u domaćoj i stranoj valuti. Kratkoročne potrebe za likvidnim sredstvima se planiraju i održavaju svakodnevno. Društvo svoje poslovanje u pogledu rizika likvidnosti vodi u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama koje reguliraju pričuvu likvidnosti, usklađivanjem ročnosti imovine i obveza te pričuvnim planovima.

Petar Paštrović

Predsjednik Uprave

Ivanka Petrović

Član Uprave

PBZ-LEASING
društvo s ograničenom odgovornošću
za poslove leasinga
ZAGREB – Radnička cesta 44
1

Ostale informacije o društvu i makroekonomska kretanja

▪ **Osnovne djelatnosti Društva i sjedište**

Osnovna djelatnost Društva je pružanje usluga najma različite imovine (financijski i operativni leasing). Sjedište Društva je u Radničkoj cesti 44, Zagreb, Republika Hrvatska.

▪ **Povijest i osnutak**

PBZ Leasing d.o.o., Zagreb (dalje Društvo) za leasing upisano je u Trgovački sud u Zagrebu 23. prosinca 1997. godine s 20.000 kuna temeljnog kapitala. Jedini osnivač i član Društva je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb, a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo S.p.A iz Italije.

▪ **Kapital i rezerve**

Upisani kapital na dan 31. prosinca 2016. iznosio je 15.000 tis. kuna. Kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2016. iznose 146.282 tis. kuna.

▪ **Uprava**

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

Petar Paštrović, predsjednik Uprave

Ivanka Petrović, član Uprave

▪ **Nadzorni odbor i Odbor za reviziju**

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

| | |
|-------------------|----------------------------|
| Branimir Leko, | Predsjednik |
| Dražen Karakašić, | Zamjenik predsjednika |
| Davor Salopek, | Član |
| Dražen Vrbetić, | Član |
| Alan Sertić, | Član (Predstavnik radnika) |

Članovi Odbora za reviziju tijekom godine, te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

| | |
|-------------------|-------------|
| Dražen Karakašić, | Predsjednik |
| Matija Birov, | Član |
| Davor Vodanović, | Član |

Ostale informacije o društvu i makroekonomska kretanja (nastavak)

▪ **Organizacija Društva**

Na dan 31. prosinca 2016. godine u Društvu je bilo zaposleno 46 djelatnika, od čega 28 žena i 18 muškaraca.

Sjedište Društva je u Zagrebu te aktivno posluje putem poslovnica u Osijeku, Rijeci, Zadru, Puli i Splitu. Ukupno je u poslovnicama Društva zaposleno 10 djelatnika. U svom poslovanju Društvo razvija suradnju s razgranatom mrežom prodajnih mjesta Privredne banke Zagreb d.d. u Republici Hrvatskoj. Društvo neprestano unapređuje kanale distribucije te uz uslugu Brzi leasing postaje prvo leasing društvo u Republici Hrvatskoj koje prodaje uslugu leasinga svojim klijentima putem internet platforme.

▪ **Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj u 2016. godini** (preuzeto iz Godišnjeg izvješća ureda Ekonomskih istraživanja PBZ d.d.)

Iako političko okruženje u 2016. godini nije bilo osobito poticajno s aspekta političke stabilnosti i predvidivosti (istek mandata prethodne, dugotrajno formiranje, ali i kratkotrajnost izabrane koalicijske Vlade te na kraju i prijevremeni izbori te ponovno formiranje nove Vlade), gospodarstvo je, potaknuto nastavkom solidne inozemne potražnje, ali i buđenjem domaće potrošnje i investicijske aktivnosti, ostvarilo realan rast od 2,6%.

Premda je dakle u 2016. godini ostvaren gotovo 3%-tni rast bruto domaćeg proizvoda, a slično kretanje očekujemo i u 2017. godini, jasno je da bez provođenja strukturnih reformi dugoročna potencijalna stopa rasta ostaje nedovoljna za bržu konvergenciju europskom prosjeku i zamjetnije poboljšanje blagostanja stanovništva. S obzirom na to da se u 2017. godini otvara novi niz neizvjesnosti oko utjecaja Brexita, smjera ekonomske politike novog američkog predsjednika, ali i rastu očekivanja da u 2018. godini može doći do promjene smjera monetarne politike Europske središnje banke, nakon što je američki FED to već učinio krajem 2016., jačanjem inozemne konkurentnosti domaćeg gospodarstva neodgodivim provođenjem strukturnih reformi mora se osigurati održivi gospodarski rast.

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja i izvješća posloводства

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

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

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

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 11 do 14 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), prikazani na stranicama 60 do 65, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama 66 do 68, također su odobreni od strane Uprave, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Uprava je također odgovorna i za pripremu i sadržaj izvješća posloводства, u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu te drugih ostalih informacija objavljenih uz izvješće posloводства (zajednički „ostale informacije“). Izvješće posloводства prikazano na stranicama 1 do 3 te druge ostale informacije prikazane na stranicama 4 do 5, odobreni su za izdavanje od strane Uprave i potpisani s tim u skladu.

Petar Paštrović
Predsjednik Uprave

PBZ-LEASING d.o.o.

Ivanka Petrović
Član Uprave

PBZ-LEASING
društvo s ograničenom odgovornošću
za poslove leasinga
ZAGREB – Radnička cesta 44
1

Radnička cesta 44

10 000 Zagreb

Republika Hrvatska

Zagreb, 13. veljače 2017. godine

Izvješće neovisnog revizora vlasniku Društva PBZ Leasing d.o.o.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

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

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

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, podrobnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja.

Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

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

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства i Informacije o društvu i makroekonomska kretanja („druge ostale informacije”), koji su sastavni dio godišnjeg izvješća, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće neovisnog revizora o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste vezano za ostale informacije.

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

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

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

- Informacije sadržane u Izvješću posloводства, koji sadrži informacije iz članka 22. stavak 1. točke 3. i 4. hrvatskog Zakona o računovodstvu (izvadak Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja) za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima.
- Informacije sadržane u Izvješću posloводства, pripremljene su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s primjenjivim zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu.

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

- Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Društva te okružja u kojem ono posluje, koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno krive iskaze u Izvešću posloводства i drugim ostalim informacijama, koje smo zaprimili prije datuma izdavanja ovog izvešća. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja, koji daju istinit i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim od EU te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevara 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.

Izvješće neovisnog revizora vlasniku Društva PBZ Leasing d.o.o. (nastavak)

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

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

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

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

Izvešće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 60 do 65 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2016. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima, prikazanu na stranicama 66 do 68. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 11 do 59, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

Angažirani engagement director u reviziji koja je rezultirala ovim izvješćem neovisnog revizora je Ljubica Oreščanin.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

13. veljače 2017.

Hrvatski ovlašteni revizori


Eurotower, 17. kat

Ivana Lučića 2a

10000 Zagreb

Hrvatska

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


Goran Horvat
Član Uprave

KPMG Croatia

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


Ljubica Oreščanin
Hrvatski ovlašteni revizor

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu koja je završila 31. prosinca

| | Bilješke | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
|---|-----------|------------------|------------------|
| Prihod od kamata i slični prihodi | 4 | 45.091 | 36.598 |
| Rashod od kamata i slični rashodi | 5 | (34.098) | (26.759) |
| NETO PRIHOD OD KAMATA | | 10.993 | 9.839 |
| Prihodi od naknada i provizija | 6 | 1.774 | 762 |
| Rashodi od naknada i provizija | 6 | (350) | (269) |
| NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA | 6 | 1.424 | 493 |
| Prihodi po poslovnom najmu | | 69.081 | 61.741 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 7 | 4.876 | 11.345 |
| PRIHODI IZ POSLOVANJA | | 86.374 | 83.418 |
| Troškovi poslovanja | 8 | (17.423) | (17.302) |
| Amortizacija | 9 | (39.867) | (34.823) |
| Neto dobitci/(gubici) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza | | (545) | (158) |
| Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 10 | (3.235) | (8.712) |
| DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | | 25.304 | 22.423 |
| POREZ NA DOBIT | 11 | (5.112) | (4.558) |
| DOBIT ZA GODINU | | 20.192 | 17.865 |
| Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit | | - | - |
| UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT RAZDOBLJA | | 20.192 | 17.865 |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 15 do 59 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izveštaj o financijskom položaju
Za godinu koja je završila 31. prosinca

| | | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| IMOVINA | Bilješke | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 12 | 145 | 283 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 13 | 591.017 | 585.927 |
| Potraživanja po poslovnom najmu | 14 | 1.369 | 735 |
| Nekretnine i oprema dani u poslovni najam | 15 | 400.352 | 374.324 |
| Ostale nekretnine i oprema | 16 | 7.396 | 7.120 |
| Nematerijalna imovina | 17 | 1 | 9 |
| Ostala potraživanja | 18 | 4.075 | 8.131 |
| Preplaćeni porez na dobit | | 6.155 | 2.681 |
| Zalihe | 19 | 37.487 | 14.172 |
| Odgođena porezna imovina | 20 | 26.880 | 28.271 |
| UKUPNO IMOVINA | | 1.074.877 | 1.021.653 |
| OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | | | |
| OBVEZE | | | |
| Jamstveni depoziti komitenata | 21 | 15.412 | 11.779 |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 22 | 893.917 | 842.914 |
| Ostale obveze | 23 | 16.896 | 15.222 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 24 | 5.235 | 5.456 |
| UKUPNE OBVEZE | | 931.460 | 875.371 |
| KAPITAL I REZERVE | | | |
| Upisani kapital | | 15.000 | 15.000 |
| Zadržana dobit | | 128.417 | 131.282 |
| UKUPNO KAPITAL I REZERVE | | 143.417 | 146.282 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | | 1.074.877 | 1.021.653 |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 15 do 59 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca

| | Upisani kapital | Zadržana dobit | Ukupno |
|---|--------------------|-------------------|-----------------|
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. | | | |
| Stanje 1. siječnja 2015. | 15.000 | 108.225 | 123.225 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja | | | |
| Dobit za godinu | - | 20.192 | 20.192 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - |
| Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja | - | 20.192 | 20.192 |
| Stanje 31. prosinca 2015. | 15.000 | 128.417 | 143.417 |
| Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. | | | |
| Stanje 1. siječnja 2016. | 15.000 | 128.417 | 143.417 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja | | | |
| Dobit za godinu | - | 17.865 | 17.865 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - |
| Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja | - | 17.865 | 17.865 |
| Transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama | | | |
| Isplata dividende | - | (15.000) | (15.000) |
| Ukupno transakcije s vlasnicima priznate direktno u kapitalu i rezervama | - | (15.000) | (15.000) |
| Stanje 31. prosinca 2016. | 15.000 | 131.282 | 146.282 |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 15 do 59 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izveštaj o novčanom toku
 Za godinu koja je završila 31. prosinca

| | | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| | Bilješke | | |
| Dobit prije oporezivanja | | 25.304 | 22.423 |
| Amortizacija opreme dane u poslovni najam, ostale opreme i nematerijalne imovine | 9 | 39.867 | 34.823 |
| Dobit od prodaje opreme koja je prethodno bila u financijskom najmu i prodaja zaliha | | (2.533) | (10.214) |
| Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 10 | 3.235 | 8.712 |
| Neto tečajne razlike | | 545 | 158 |
| Rashod od kamata | 5 | 34.098 | 26.759 |
| Smanjenje potraživanja po financijskom najmu, neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti te prijenosa na zalihe | | 49.451 | 3.069 |
| Smanjenje potraživanja po poslovnom najmu neto od gubitaka od umanjenja vrijednosti | | 14 | 432 |
| Povećanje ostalih potraživanja | | (2.202) | (4.056) |
| Smanjenje zaliha | | 7.866 | 13.895 |
| Smanjenje ostalih obveza | | (2.486) | (2.741) |
| Smanjenje obveza s osnove primljenih jamstvenih depozita komitenata | | (3.082) | (3.633) |
| Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja | | 150.077 | 89.627 |
| Plaćeni porez na dobit | | (7.467) | (2.475) |
| Neto novac iz poslovnih aktivnosti | | 142.610 | 87.152 |
| Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti | | | |
| Izdaci za kupnju opreme dane u poslovni najam | | (56.562) | (45.564) |
| Izdaci za kupnju ostale opreme i nematerijalne imovine | | (514) | (137) |
| Primici od prodaje imovine dane u poslovni najam | | 36.112 | 45.458 |
| Neto novac iz ulagačkih aktivnosti | | (20.964) | (243) |
| Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti | | | |
| Primici po osnovi uzetih kamatonosnih zajmova | | 930.518 | 910.927 |
| Otplate uzetih kamatonosnih zajmova | | (1.019.559) | (955.044) |
| Plaćena kamata | | (34.703) | (27.654) |
| Isplata dividende | | - | (15.000) |
| Neto novac iz financijskih aktivnosti | | (123.744) | (86.771) |
| Neto (smanjenje)/povećanje novca i ekvivalenata novca | | (2.098) | 138 |
| Novac i ekvivalenti novca na početku godine | | 2.243 | 145 |
| Novac i ekvivalenti novca na kraju godine | 12 | 145 | 283 |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 15 do 59 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠĆIVANJA

PBZ-LEASING d.o.o., Zagreb (dalje Društvo) za leasing upisano je u Trgovački sud u Zagrebu 23. prosinca 1997. godine s 20 tisuća kuna temeljnog kapitala. Jedini osnivač i član Društva je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb (dalje PBZ d.d.), a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo Holding International iz Italije. Sjedište Društva je u Radničkoj cesti 44, Zagreb.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje Agencija ili HANFA) je regulatorno tijelo Društva.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

l) Osnove za pripremu financijskih izvješća

a) Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća Društva za 2016. godinu su pripremljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („MSFI“ usvojeni od strane EU).

Ova financijska izvješća odobrena su od strane Uprave Društva 13. veljače 2017. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnove mjerenja

Financijska izvješća sastavljena su po povijesnom ili amortiziranom trošku, osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Iznosi su prikazani u kunama te zaokruženi na najbližu tisućicu.

c) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijska izvješća prikazana su u kunama koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva. Srednji tečaj Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2016. godine bio je 7,557787 kuna za 1 euro (2015.: 7,635047 kuna).

d) Korištenje procjena i prosudbi

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu MSFI usvojenih od strane EU koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u *bilješki 3*.

II) Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane i u skladu su s onima korištenim u prethodnoj godini, osim ako je prethodno drugačije navedeno.

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći

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

a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku te za potraživanja po financijskom najmu, uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju 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.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

b) Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Prihodi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od naknada za odobrenje leasinga, prihoda od naknada za prijevremeni raskid ugovora i ostalih prihoda. Rashodi od naknada sastoje se od rashoda za provizije pravnih osoba, bankovnih naknada i naknada HANFA-i.

c) Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na datum transakcije dok se potraživanje po financijskom i operativnom najmu preračunavaju po ugovorenom tečaju (za najveći broj ugovora, to je prodajni tečaj Privredne banke Zagreb).

Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku, kao dobiti ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

d) Financijski instrumenti

Klasifikacija

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

i) Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak sastoji se od financijske imovine i obveza namijenjenih trgovanju, uključujući derivative, i one koja je na početku određena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Financijski instrument se klasificira u ovu kategoriju ako je stečen ili nastao prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili ako je imovina tako određena kod inicijalnog priznavanja od strane rukovodstva. Društvo određuje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti,
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuje ulaganje u investicijske fondove određene po fer vrijednosti.

Društvo ne koristi računovodstvo zaštite.

ii) Zajmovi i potraživanja

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

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobri novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja tim potraživanjima te uključuju plasmane kod banaka, potraživanja po financijskom najmu, potraživanja po operativnom najmu te ostala potraživanja.

iii) Ostale financijske obveze

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada Društvo preuzme obvezu kupnje ili prodaje imovine. Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

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

Početno i naknadno mjerenje

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

Dobici i gubici nastali prilikom naknadnog mjerenja

Realizirani i nerealizirani dobici i gubici koji proizlaze iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku razdoblja u kojem su nastali, unutar ostalih prihoda od poslovanja ili troškova poslovanja.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

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

Ukoliko postoji bilo koja od gore navedenih indikacija, procjenjuje se nadoknativa vrijednost imovine. Društvo procjenjuje i provodi umanjenje vrijednosti za sve zajmove i potraživanja, uključujući i potraživanja po financijskom i operativnom najmu na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Svi pojedinačno značajni zajmovi i potraživanja se posebno procjenjuju za specifična umanjenja. Zajmovi i potraživanja koji nisu pojedinačno značajni procjenjuju se za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupiraju zajmovi i potraživanja koja imaju slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja po osnovi financijskog najma, zajmovi i potraživanja po operativnom najmu iskazani su neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknativi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

Specifični gubici od umanjenja vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova i potraživanja po financijskom najmu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost zajmova i potraživanja po financijskom najmu smanjila do njihovog nadoknadivog iznosa. Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata i kašnjenja u plaćanju redovnih ili zateznih kamata. Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku.

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

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

e) *Specifični financijski instrumenti*

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

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

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

Uzeti kamatonosni zajmovi

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

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe sastavljanja izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o novčanom toku obuhvaćaju novac u banci i blagajni.

f) *Nekretnine, postrojenja i oprema*

Stavke nekretnina, postrojenja i opreme iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća cijenu i sve troškove povezane s dovođenjem imovine u radno stanje za namjeravanu uporabu.

Unutar knjigovodstvene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme, Društvo priznaje i troškove zamjene dijelova određenog sredstva u trenutku nastanka ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritićati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije i korisni vijek upotrebe se pregledavaju i usklađuju ako je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine se umanjuje na nadoknadivu vrijednost ako je knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjene nadoknadive vrijednosti. Dobici i gubici od prodaje utvrđuju se usporedbom prihoda od prodaje s knjigovodstvenom vrijednošću i uključuju se u dobit ili gubitak.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Ostala materijalna imovina - korištena od strane Društva

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

| | 2015. | 2016. |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| | Broj | Broj |
| | godina | godina |
| Nekretnine | 40 | 40 |
| Vozila | 5 | 5 |
| Računala, uredska oprema i namještaj | 4-10 | 4-10 |

Materijalna imovina dana u operativni najam

Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni najam se amortiziraju linearnom metodom na način da se trošak imovine smanjuje tijekom procijenjenog razdoblja najma do preostalog nadoknadivog ostatka vrijednosti imovine. Prosječno trajanje najma dano je u nastavku:

| | 2015. | 2016. |
|---|--------------|--------------|
| | Broj | Broj |
| | godina | godina |
| Nekretnine | 6 | 6 |
| Osobna vozila | 4 | 4 |
| Gospodarska vozila | 4 | 4 |
| Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema | 5 | 5 |
| Plovila | <1 | <1 |

g) Nematerijalna imovina

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

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

| | 2015. Broj godina | 2016. Broj godina |
|----------|----------------------|----------------------|
| Software | 4 | 4 |

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

h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Na svaki izvještajni datum, Društvo provjerava knjigovodstvene iznose nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine, kako bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitaka zbog umanjenja vrijednosti. Ako takve naznake postoje, procjenjuje se nadoknadiivi iznos sredstva da bi se mogli odrediti eventualni gubici nastali zbog umanjenja. Ako nadoknadiivi iznos nekog sredstva nije moguće procijeniti, Društvo procjenjuje nadoknadiivi iznos jedinice koja stvara novac kojoj to sredstvo pripada. Ako je moguće odrediti realnu i dosljednu osnovu za raspoređivanje, imovina Društva se također raspoređuje na pojedine jedinice koje generiraju novac ili, ako to nije moguće, na najmanju skupinu jedinica koje generiraju novac za koju je moguće odrediti realnu i konzistentnu osnovu raspoređivanja.

Nematerijalna imovina neodređenog vijeka uporabe i nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za uporabu se testira se na umanjenje jednom godišnje te svaki put kad postoji naznaka o mogućem umanjenju imovine.

Nadoknadiivi iznos određuje se uspoređujući fer vrijednost umanjenju za troškove prodaje i vrijednost imovine u uporabi ovisno o tome koji je iznos viši. Za potrebe procjene vrijednosti u uporabi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontiraju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je nadoknadiivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja generira novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim kod sredstva iskazanog u revaloriziranom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti proizašlo iz revalorizacije sredstva.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva (jedinice koja generira novac) povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa na način da uvećana knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim

godinama nije bilo priznatih gubitaka od umanjenja na tom sredstvu (jedinici koja generira novac). Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod.

i) Rezervacije

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

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

j) Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje doprinose s propisanim iznosom doprinosa prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak primanja zaposlenih po nastanku.

Kratkoročne naknade

Kratkoročne obveze za naknade zaposlenicima priznaju se na nediskontiranoj osnovi i terete dobit ili gubitak po pružanju usluge.

Obveza za bonus se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti plaćen u obliku kratkoročnih bonusa na temelju formalnog plana Društva ili kada se na temelju prošlih događaja može očekivati od strane rukovodstva / ključnih zaposlenika da će im biti isplaćen bonus, kao rezultat do tada pruženih usluga, te se obveza za bonus može pouzdano procijeniti.

k) Porez na dobit

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

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

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

l) 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 zalihi po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost također priznato kao otpis.

m) Najam

Financijski najam

Najam kod kojeg Društvo kao davatelj najma prenosi na primatelja najma suštinski sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad sredstvom koje je objekt najma svrstani su u financijski najam. Društvo priznaje potraživanja temeljem najma na dan na koji su sredstva odobrena dužniku. Potraživanje po financijskom najmu priznaje se u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja po najmu, uključujući zajamčeni ostatak vrijednosti. Razlika između bruto iznosa potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod i priznaje se tijekom razdoblja najma primjenom metode efektivne kamatne stope. Sva potraživanja se kasnije mjere po amortiziranom trošku umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak se izračunava metodom efektivne kamatne stope.

Operativni najam

Najmovi kod kojih Društvo kao najmodavac ne prenosi suštinski sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad sredstvom koje je objekt najma iskazani su u okviru nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu operativnog najma po trošku umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti.

Prihodi temeljem operativnog najma priznaju se ravnomjerno tijekom trajanja najma. Početni troškovi izravno povezani s pregovaranjem i ugovaranjem poslovnog najma se pripisuju knjigovodstvenom iznosu sredstva koje je predmetom najma i priznaju pravocrtno tijekom razdoblja najma.

Imovina koju Društvo kao najmoprimac unajmljuje po osnovi ugovora o poslovnom najmu, ne priznaje se u knjigama Društva. Rashodi po najmu priznaju se u dobiti ili gubitku linearnim metodom, tijekom razdoblja trajanja najma.

n) Upisani kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti. Tekuća dobit za godinu prenesena je u zadržanu dobit.

o) Principi mjerenja fer vrijednosti

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

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

Tržište se smatra aktivnim ukoliko se transakcije vezane za imovinu ili obveze obavljaju dovoljno učestalo i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o cijenama.

Ukoliko kotirana cijena na aktivnom tržištu nije dostupna, Društvo koristi tehnike vrednovanja koje maksimiziraju korištenje relevantnih vidljivih ulaznih podataka te minimiziraju korištenje ulaznih podataka koji nisu vidljivi.

Društvo priznaje prijelaze između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg se dogodila promjena.

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

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

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

Klasifikacija ugovora o najmu

Društvo je najmodavac u operativnim i financijskim najmovima. Ugovori o najmu kojima Društvo kao najmodavac prenosi suštinski sve rizike i koristi od imovine na najmoprimca, klasificiraju se kao financijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni te se povezana imovina uključuje u nekretnine, postrojenja i opremu u operativnom najmu po trošku nabave umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Prilikom određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao operativni ili financijski najam, rukovodstvo uzima u obzir kriterije Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 *Najmovi*.

Gubici od umanjenja vrijednosti imovine u operativnom najmu

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

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

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

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

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

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

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

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

Rezerviranja za neidentificirane gubitke

Društvo je sukladno MRS-u 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*, priznalo rezervaciju za neidentificirane gubitke koja se odnosi na potraživanja po financijskom i operativnom najmu, za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti, u iznosu od 7.167 tisuća kuna na 31. prosinca 2016. (4.266 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2015.). Rezerviranja za neidentificirane gubitke prikazane su u izvješću o financijskom položaju unutar ispravka vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom najmu.

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

Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha

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

Regulatorni zahtjevi

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

Porez

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

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

| Prihod od kamata i slični prihodi | | 4 | |
|---|----------------|----------------|--|
| | 2015. | 2016. | |
| | '000 kn | '000 kn | |
| Prihod po financijskom najmu | 44.236 | 36.173 | |
| Prihod od jednokratnih naknada | 854 | 424 | |
| Prihodi po žiro računu i od plasmana kod banaka | 1 | 1 | |
| | 45.091 | 36.598 | |

| Rashod od kamata i slični rashodi | | 5 | |
|--|-----------------|-----------------|--|
| | 2015. | 2016. | |
| | '000 kn | '000 kn | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | | | |
| -domaće banke | (25.992) | (24.163) | |
| -strane banke | (8.106) | (2.596) | |
| | (34.098) | (26.759) | |

| Neto prihod od naknada i provizija | | 6 | |
|---|----------------|----------------|--|
| | 2015. | 2016. | |
| | '000 kn | '000 kn | |
| Prihodi od naknada i provizija | | | |
| Prihodi od redovnih naknada | 366 | 141 | |
| Prihodi od prijevremenog prekida ugovora | 1.408 | 621 | |
| | 1.774 | 762 | |
| Rashodi od naknada i provizija | | | |
| Bankovne naknade - platni promet | (48) | (40) | |
| Ostali rashodi od naknada i provizija | (302) | (229) | |
| | (350) | (269) | |
| | 1.424 | 493 | |

| Ostali prihodi iz poslovanja | | 7 | |
|---|----------------|----------------|--|
| | 2015. | 2016. | |
| | '000 kn | '000 kn | |
| Dobit od prodaje imovine - operativni najam | 562 | 375 | |
| Dobit od prodaje imovine - financijski najam | 1.971 | 9.839 | |
| Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz najmove | 248 | 228 | |
| Ostali prihodi | 2.095 | 903 | |
| | 4.876 | 11.345 | |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

| Troškovi poslovanja | | | 8 | |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------|--|
| | 2015. | 2016. | | |
| | '000 kn | '000 kn | | |
| Troškovi osoblja | 12.112 | 11.433 | | |
| Troškovi materijala i usluga | 2.926 | 2.434 | | |
| Troškovi koji se ne refundiraju | 1.448 | 2.408 | | |
| Ostali troškovi | 937 | 1.027 | | |
| | 17.423 | 17.302 | | |

Troškovi osoblja uključuju 1.622 tisuća kuna (2015.: 1.633 tisuća kn) obveznih mirovinskih doprinosa, plaćenih ili plativih u obvezne mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Doprinosi se izračunavaju kao postotak plaća zaposlenika. Krajem godine Društvo je imalo 46 zaposlenika (2015.: 45 zaposlenika).

| Amortizacija | | | 9 | |
|---|----------------|----------------|----------|--|
| | 2015. | 2016. | | |
| | '000 kn | '000 kn | | |
| Amortizacija opreme dane u poslovni najam (bilješka 15) | 39.490 | 34.418 | | |
| Amortizacija ostale opreme (bilješka 16) | 374 | 402 | | |
| Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 17) | 3 | 3 | | |
| | 39.867 | 34.823 | | |

| Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja | | | 10 | |
|---|----------------|----------------|-----------|--|
| | 2015. | 2016. | | |
| | '000 kn | '000 kn | | |
| Umanjenja vrijednosti po financijskom najmu (bilješka 13) | 4.773 | 6.440 | | |
| Umanjenja vrijednosti po operativnom najmu (bilješka 14) | (347) | (66) | | |
| Umanjenja vrijednosti zaliha (bilješka 19) | 1.651 | 1.050 | | |
| Rezervacije za obveze i troškove (bilješka 24) | (2.842) | 1.288 | | |
| | 3.235 | 8.712 | | |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Porez na dobit

11

Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

| | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
|---|------------------|------------------|
| Tekući porez na dobit | (689) | (5.949) |
| Odgođeni porez na dobit (bilješka 20) | (4.423) | 1.391 |
| Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku | (5.112) | (4.558) |

Usklađenje računovodstvene dobiti prije poreza s troškom poreza na dobit

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Dobit prije oporezivanja | 25.304 | 22.423 |
| Porez na dobit po stopi 20% | (5.061) | (4.485) |
| Porezno nepriznati troškovi | (63) | (82) |
| Porezno neoporezivi prihodi | 12 | 8 |
| Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku | (5.112) | (4.558) |
| Efektivna porezna stopa | 20,20% | 20,33% |

Novac i novčani ekvivalenti

12

| | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
|------------|------------------|------------------|
| Žiro račun | | |
| -kunski | 144 | 194 |
| -devizni | 1 | 89 |
| | 145 | 283 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda

13

| | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
|---|------------------|------------------|
| Ukupno bruto ulaganja u financijskom najmu | 857.207 | 827.918 |
| Manje: nezarađeni budući prihodi | (156.545) | (125.938) |
| Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu prije razgraničenja naknada i umanjenja vrijednosti | 700.662 | 701.980 |
| Manje: Razgraničena naknada | (1.008) | (708) |
| Manje: Rezervacija za umanjenje vrijednosti | (108.637) | (115.345) |
| Neto ulaganje u financijski najam | 591.017 | 585.927 |

Potraživanja po financijskom najmu

| | 2015. '000 kn | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn | 2016. '000 kn |
|---|---------------------------------|--|---------------------------------|--|
| | Minimalna buduća plaćanja | Sadašnja vrijednost budućih plaćanja | Minimalna buduća plaćanja | Sadašnja vrijednost budućih plaćanja |
| Dospijeće do godinu dana | 274.592 | 243.285 | 282.253 | 253.830 |
| Dospijeće nakon jedne do pet godina | 348.878 | 278.770 | 371.668 | 312.247 |
| Dospijeće nakon pet godina | 233.737 | 178.607 | 173.997 | 135.903 |
| Ukupna bruto potraživanja za buduća plaćanja po najmu | 857.207 | 700.662 | 827.918 | 701.980 |
| Nezarađeni financijski prihod | (156.545) | - | (125.938) | - |
| Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu prije razgraničenja naknada i umanjenja vrijednosti | 700.662 | 700.662 | 701.980 | 701.980 |
| Manje: Rezervacija za umanjenje vrijednosti | (108.637) | (108.637) | (115.345) | (115.345) |
| Ukupno ulaganje u financijski najam prije umanjenja za odgođene naknade | 592.025 | 592.025 | 586.635 | 586.635 |
| Manje: Razgraničene naknade | (1.008) | (1.008) | (708) | (708) |
| Neto ulaganje u financijski najam | 591.017 | 591.017 | 585.927 | 585.927 |

Gornje objave su ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

| | 2015. | 2016. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | '000 kn | '000 kn |
| Stanje na dan 1. siječnja | 149.687 | 108.637 |
| Efekti prijenosa na zalihe i korekcije | (45.823) | 268 |
| Povećanje specifičnih rezervacija | 103.093 | 27.606 |
| Smanjenje specifičnih rezervacija | (97.358) | (24.075) |
| Neto smanjenje rezerviranja za neidentificirane gubitke | <u>(962)</u> | <u>2.909</u> |
| Neto trošak priznat u dobiti i gubitku (bilješka 10) | <u>4.773</u> | <u>6.440</u> |
| Stanje na dan 31. prosinca | <u>108.637</u> | <u>115.345</u> |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu prate se po grupama dospijea do godine dana i preostalo u grupi preko godine dana kako je prikazano:

| Potraživanja iz financijskog najma: | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Dospjelo 30 dana i manje | 3.728 | 8.067 |
| Dospjelo 31 - 60 dana | 2.497 | 2.548 |
| Dospjelo 61 - 90 dana | 3.015 | 2.123 |
| Dospjelo 91 - 180 dana | 959 | 1.416 |
| Dospjelo 181 - 365 dana | 1.858 | 852 |
| Dospjelo preko 365 dana | 98.931 | 99.064 |
| Ukupno dospjela potraživanja | 110.988 | 114.070 |
| Nedospjela potraživanja | 589.674 | 587.910 |
| Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najмова | 700.662 | 701.980 |
| Manje: ispravak vrijednosti | (108.637) | (115.345) |
| Manje: odgođene naknade | (1.008) | (708) |
| Neto ulaganje u financijski najam | 591.017 | 585.927 |

Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju ulaganja u financijski "sale and leaseback" najam ("sale and leaseback" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo iznajmljuje istu imovinu po osnovi financijskog najma).

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

| | 2015. '000 kn | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn | 2016. '000 kn |
|--|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
| | Minimalna buduća plaćanja | Sadašnja vrijednost budućih plaćanja | Minimalna buduća plaćanja | Sadašnja vrijednost budućih plaćanja |
| Dospijea do godinu dana | 72.332 | 62.469 | 28.716 | 20.646 |
| Dospijea nakon jedne do pet godina | 89.517 | 60.800 | 78.944 | 55.202 |
| Dospijea nakon pet godina | 121.992 | 91.050 | 100.468 | 76.131 |
| Ukupna bruto potraživanja za buduća plaćanja po najmu | 283.841 | 214.319 | 208.128 | 151.979 |
| Nezarađeni financijski prihod | (69.522) | - | (56.149) | - |
| Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu prije razgraničenja naknada i umanjenja vrijednosti | 214.319 | 214.319 | 151.979 | 151.979 |
| Manje: Rezervacija za umanjenje vrijednosti | (40.394) | (40.394) | (20.825) | (20.825) |
| Manje: Razgraničene naknade | (228) | (228) | (150) | (150) |
| Neto ulaganje u financijski sale and lease back najam | 173.697 | 173.697 | 131.004 | 131.004 |

Gornje objave su ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

| Potraživanja po poslovnom najmu | | | 14 | |
|--|----------------|----------------|-----------|--|
| | 2015. | 2016. | | |
| | '000 kn | '000 kn | | |
| Potraživanja po poslovnom najmu | 4.898 | 4.198 | | |
| Manje: Rezervacija za umanjenje vrijednosti | (3.529) | (3.463) | | |
| Ukupno potraživanja po poslovnom najmu | 1.369 | 735 | | |
| | | | | |
| Kretanja u rezervaciji za umanjenje vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu | 2015. | 2016. | | |
| | '000 kn | '000 kn | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 3.876 | 3.529 | | |
| Neto povećanje/(smanjenje) rezerviranja za neidentificirane gubitke | (16) | (5) | | |
| Povećanje specifičnih rezervacija | 1.521 | 391 | | |
| Smanjenje specifičnih rezervacija | (1.852) | (452) | | |
| Neto otpuštanje rezervacija priznato u dobiti i gubitku (bilješka 10) | (347) | (66) | | |
| Stanje na dan 31. prosinca | 3.529 | 3.463 | | |
| | | | | |
| Potraživanja po poslovnom najmu | 2015. | 2016. | | |
| | '000 kn | '000 kn | | |
| Dospjelo 30 dana i manje | 754 | 442 | | |
| Dospjelo 31 - 60 dana | 356 | 210 | | |
| Dospjelo 61 - 90 dana | 265 | 97 | | |
| Dospjelo 91 - 120 dana | 113 | 10 | | |
| Dospjelo 121 - 150 dana | 17 | 14 | | |
| Dospjelo 151 - 180 dana | 9 | 4 | | |
| Dospjelo 181 - 360 dana | 226 | 161 | | |
| Dospjelo preko 360 dana | 3.158 | 3.260 | | |
| Ukupno dospjela potraživanja | 4.898 | 4.198 | | |
| Manje: Rezervacija za umanjenje vrijednosti | (3.529) | (3.463) | | |
| Potraživanja po osnovi poslovnog najma | 1.369 | 735 | | |

Nekretnine i oprema dani u poslovni najam**15**

2016.

| <i>Trošak nabave</i> | Imovina u pripremi '000 kn | Nekretnine '000 kn | Vozila '000 kn | Strojevi i oprema '000 kn | Plovila '000 kn | Ukupno '000 kn |
|----------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------|--------------------|-------------------|
| Na dan 1.siječnja | 345 | 345.546 | 120.196 | 56.682 | - | 522.769 |
| Povećanja | 44.972 | - | 592 | - | - | 45.564 |
| Prijenos u upotrebu | (45.317) | - | 44.489 | 828 | - | - |
| Prodaje | - | (6.990) | (58.025) | (11.231) | - | (76.246) |
| Prijenos na zalihe | - | (647) | (1.821) | - | - | (2.468) |
| Na dan 31. prosinca | - | 337.909 | 105.431 | 46.279 | - | 489.619 |

Akumulirana amortizacija

| | | | | | | |
|-------------------------------------|----------|-----------------|-----------------|-----------------|----------|------------------|
| Na dan 1.siječnja | - | (36.452) | (51.430) | (34.535) | - | (122.417) |
| Trošak za godinu (bilješka 9) | - | (7.701) | (19.396) | (7.321) | - | (34.418) |
| Storno, prijenosi, prodaje i otpisi | - | 1.663 | 29.231 | 10.108 | - | 41.002 |
| Prijenos na zalihe | - | - | 538 | - | - | 538 |
| Na dan 31. prosinca | - | (42.490) | (41.057) | (31.748) | - | (115.295) |

Neto knjigovodstvena vrijednost

| | | | | | | |
|----------------------------|------------|----------------|---------------|---------------|----------|----------------|
| Na dan 1. siječnja | 345 | 309.094 | 68.766 | 22.147 | - | 400.352 |
| Na dan 31. prosinca | - | 295.419 | 64.374 | 14.531 | - | 374.324 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Nekretnine i oprema dani u poslovni najam (nastavak)

15

2015.

| <i>Trošak nabave</i> | Imovina u pripremi '000 kn | Nekretnine '000 kn | Vozila '000 kn | Strojevi i oprema '000 kn | Plovila '000 kn | Ukupno '000 kn |
|----------------------------|----------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------|--------------------|-------------------|
| Na dan 1. siječnja | 11 | 338.472 | 131.350 | 62.190 | - | 532.023 |
| Povećanja | 39.883 | 42.274 | 2.723 | 2.047 | 1.508 | 88.435 |
| Prijenos u upotrebu | (39.549) | 65 | 37.413 | 2.071 | - | - |
| Prodaje | - | (34.628) | (50.137) | (9.626) | (1.508) | (95.899) |
| Prijenos na zalihe | - | (637) | (1.153) | - | - | (1.790) |
| Na dan 31. prosinca | 345 | 345.546 | 120.196 | 56.682 | - | 522.769 |

Akumulirana amortizacija

| | | | | | | |
|---------------------------------------|----------|-----------------|-----------------|-----------------|----------|------------------|
| Na dan 1. siječnja | - | (28.627) | (55.191) | (32.499) | - | (116.317) |
| Trošak za godinu (bilješka 9) | - | (7.936) | (22.288) | (9.115) | (151) | (39.490) |
| Storno, prijenosi prodaje i otpisi | - | 77 | 25.546 | 7.079 | 151 | 32.853 |
| Prijenos na zalihe | - | 34 | 503 | - | - | 537 |
| Na dan 31. prosinca | - | (36.452) | (51.430) | (34.535) | - | (122.417) |

Neto knjigovodstvena vrijednost

| | | | | | | |
|----------------------------|------------|----------------|---------------|---------------|----------|----------------|
| Na dan 1. siječnja | 11 | 309.845 | 76.159 | 29.691 | - | 415.706 |
| Na dan 31. prosinca | 345 | 309.094 | 68.766 | 22.147 | - | 400.352 |

Buduća minimalna plaćanja najamnine od danih operativnih najмова sa stanjem na dan 31. prosinca su sljedeća:

| | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
|--|------------------|------------------|
| Dospijeće do godine dana | 47.999 | 49.840 |
| Dospijeće nakon jedne, ali ne više od pet godina | 104.276 | 109.301 |
| Dospijeće nakon pet godina | 65.112 | 61.163 |
| | 217.387 | 220.304 |

Gornja objava je ilustrativne prirode s obzirom da ne postoje neotkazivi najmovi.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po operativnom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju ulaganja u operativni "sale and leaseback" najam ("sale and leaseback" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u operativni najam).

U nastavku se nalazi pregled imovine dane u poslovni „sale and leaseback“ najmu:

| | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Trošak nabave | | |
| Na dan 1. siječnja | 2.752 | 1.841 |
| Povećanja | - | - |
| Prodaje | (911) | (879) |
| Na dan 31. prosinca | 1.841 | 962 |
| Akumulirana amortizacija | | |
| Na dan 1. siječnja | (944) | (969) |
| Trošak za godinu | (300) | (253) |
| Prodaje | 275 | 636 |
| Na dan 31. prosinca | (969) | (586) |
| Na dan 1. siječnja | 1.808 | 872 |
| Na dan 31. prosinca | 872 | 376 |

Buduća minimalna plaćanja po „sale and lease back“ ugovorima o operativnom najmu bila bi kako slijedi (objava je ilustrativne prirode jer ne postoje neotkazivi ugovori):

| | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Dospijeće do godine dana | 346 | 164 |
| Dospijeće nakon jedne, ali ne više od pet godina | 200 | 36 |
| | 546 | 200 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**Ostale nekretnine i oprema****16****2016.**

| | Nekretnine '000 kn | Vozila '000 kn | Računala, uredska oprema i namještaj '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|-------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|
| Trošak nabave | | | | |
| Na dan 1. siječnja | 8.565 | 1.411 | 952 | 10.928 |
| Povećanja | 96 | - | 30 | 126 |
| Na dan 31. prosinca | 8.661 | 1.411 | 982 | 11.054 |
| Akumulirana amortizacija | | | | |
| Na dan 1. siječnja | (1.751) | (958) | (823) | (3.532) |
| Trošak amortizacije za godinu (bilješka 9) | (190) | (141) | (71) | (402) |
| Na dan 31. prosinca | (1.941) | (1.099) | (894) | (3.934) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| Na dan 1. siječnja | 6.814 | 453 | 129 | 7.396 |
| Na dan 31. prosinca | 6.720 | 312 | 88 | 7.120 |

Na dan 31. prosinca 2016. godine stavka nekretnine uključuje knjigovodstvenu vrijednost zemljišta u iznosu od 1.095 tisuća kuna koje se ne amortizira (31. prosinca 2015. godine: 1.095 tisuća kuna). Nekretnine i oprema Društva nisu bili u zalogu za pozajmice Društva.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)**Ostale nekretnine i oprema (nastavak)****16****2015.**

| | Nekretnine '000 kn | Vozila '000 kn | Računala, uredska oprema i namještaj '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|-------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|
| Trošak nabave | | | | |
| Na dan 1. siječnja | 8.398 | 1.474 | 1.089 | 10.961 |
| Povećanja | 167 | 338 | 11 | 516 |
| Prodaje i otpisi | - | (401) | (148) | (549) |
| Na dan 31. prosinca | 8.565 | 1.411 | 952 | 10.928 |
| Akumulirana amortizacija | | | | |
| Na dan 1. siječnja | (1.567) | (1.242) | (897) | (3.706) |
| Trošak amortizacije za godinu (bilješka 9) | (184) | (117) | (73) | (374) |
| Prodaje i otpisi | - | 401 | 147 | 548 |
| Na dan 31. prosinca | (1.751) | (958) | (823) | (3.532) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| Na dan 1. siječnja | 6.831 | 232 | 192 | 7.255 |
| Na dan 31. prosinca | 6.814 | 453 | 129 | 7.396 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Nematerijalna imovina**17**

| Trošak nabave | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Na dan 1. siječnja | 390 | 390 |
| Povećanja | - | 11 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Na dan 31. prosinca | 390 | 401 |
| Akumulirana amortizacija | | |
| Na dan 1.siječnja | (386) | (389) |
| Trošak amortizacije za godinu (bilješka 9) | (3) | (3) |
| Prodaje i otpisi | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Na dan 31. prosinca | (389) | (392) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | |
| Na dan 1. siječnja | 4 | 1 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Na dan 31. prosinca | 1 | 9 |

Nematerijalna imovina se odnosi na software i licence.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

| Ostala potraživanja | | 18 | |
|---|--|----------------|----------------|
| | | 2015. | 2016. |
| | | '000 kn | '000 kn |
| Potraživanja od poreznih ustanova, izuzev poreza na dobit | | 15 | 15 |
| Plaćeni troškovi budućeg razdoblja | | 307 | 505 |
| Predujmovi | | 1.088 | 3.259 |
| Potraživanja za prodane objekte leasinga | | 331 | 137 |
| Potraživanja za poseban porez na motorna vozila | | 2.160 | 4.182 |
| Ostala potraživanja | | 174 | 33 |
| | | 4.075 | 8.131 |

| Zalihe | | 19 | |
|-----------------------|--|----------------|----------------|
| | | 2015. | 2016. |
| | | '000 kn | '000 kn |
| Zalihe | | 44.249 | 19.219 |
| Umanjenje vrijednosti | | (6.762) | (5.047) |
| | | 37.487 | 14.172 |

Kretanje rezervacije za umanjenje vrijednosti:

| | | |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 17.501 | 6.762 |
| Efekti prijenosa i prodaje | (12.390) | (2.765) |
| Neto trošak za godinu (bilješka 10) | 1.651 | 1.050 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 6.762 | 5.048 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

| Odgođena porezna imovina | | 20 | | | |
|-----------------------------------|---|--|--|--|---|
| | Stanje imovine na dan 1.siječnja 2015. '000 kn | Priznato u dobiti ili gubitku '000 kn | Stanje imovine na dan 31.prosinca 2015. '000 kn | Priznato u dobiti ili gubitku '000 kn | Stanje imovine na dan 31.prosin ca 2016. '000 kn |
| Ispravak vrijednosti potraživanja | 24.800 | (1.530) | 23.270 | 1.719 | 24.989 |
| Obračunati troškovi | 51 | (26) | 25 | (25) | - |
| Razgraničen prihod od naknada | 1.972 | (214) | 1.758 | (60) | 1.698 |
| Umanjenje vrijednosti zaliha | 3.398 | (2.046) | 1.352 | (344) | 1.008 |
| Rezervacija za sudske sporove | 1.082 | (607) | 475 | (76) | 399 |
| Rezervacije za bonuse | - | - | - | 177 | 177 |
| | | | | | |
| Ukupno | 31.303 | (4.423) | 26.880 | 1.391 | 28.271 |

| Jamstveni depoziti komitenata | | 21 | |
|--------------------------------------|--|------------------|------------------|
| | | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
| <i>Jamstveni depoziti komitenata</i> | | | |
| -pravne osobe | | 12.152 | 9.597 |
| -individualne osobe | | 427 | 211 |
| -obrtnici | | 2.833 | 1.971 |
| | | 15.412 | 11.779 |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

| Uzeti kamatonosni zajmovi | | 22 | |
|-----------------------------------|--|------------------|------------------|
| | | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
| Kamatonosni zajmovi-glavnica | | | |
| -od domaćih banaka | | 650.543 | 806.101 |
| -od stranih banaka | | 240.157 | 34.491 |
| | | 890.700 | 840.592 |
| Obračunata kamata | | 3.217 | 2.322 |
| Ukupno kamatonosni zajmovi | | 893.917 | 842.914 |

| Ostale obveze | | 23 | |
|---|--|------------------|------------------|
| | | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
| Obveze prema dobavljačima | | 830 | 692 |
| Obveze za neto plaće | | 456 | 494 |
| Obveze za poreze i doprinose iz plaća | | 243 | 240 |
| Odgođeni prihod | | 11.025 | 10.338 |
| Obračunati nedospjeli troškovi | | 1.457 | 1.230 |
| Obveze za PDV | | 1.064 | 133 |
| Iznosi u postupku naplate i ostale obveze | | 1.821 | 2.095 |
| | | 16.896 | 15.222 |

| Rezervacije za obveze i troškove | | 24 | |
|--|--|------------------|------------------|
| | | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
| Stanje 1. siječnja | | 8.077 | 5.235 |
| Trošak rezerviranja po sudskim sporovima | | 361 | 1.288 |
| Trošak/(prihod od otpuštanja) ostalih rezervacija | | (3.203) | - |
| <i>Ukupno rezerviranje priznato u dobiti i gubitku (bilješka 10)</i> | | <i>(2.842)</i> | <i>1.288</i> |
| <i>Efekti naplate rezerviranih troškova</i> | | | <i>(1.067)</i> |
| Stanje 31. prosinca | | 5.235 | 5.456 |

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Izloženost tržišnom riziku, riziku likvidnosti i kreditnom riziku nastaje tijekom redovnog poslovanja Društva. Politike upravljanja rizicima koje se odnose na kratkoročno i dugoročno financiranje klijenata, upravljanje novcem te dugovanja od strane i prema Društvu, opisane su u nastavku.

▪ **Tržišni rizik**

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je izloženo valutnom riziku povezanim uz eure budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz euro. Upravljanje rizicima temelji se na nastojanju uskađivanja ovih potraživanja s obvezama za kredite u istoj valuti.

Društvo je izloženo učincima promjene valutnih tečajeva, trenutačno samo eura, na svoj financijski položaj i svoje novčane tokove. Potraživanja temeljem financijskog i operativnog najma denominirana su u eurima i kunama. Valutni rizik prati se na razini ukupnog izvještaja o financijskom položaju Društva, odnosno za poslove u financijskom najmu Društvo regulira otvorenost devizne pozicije na način da plasmane vezane uz određenu valutu zatvara s izvorom sredstava u istoj valuti. Nasuprot tome, s obzirom da se operativni najam evidentira kao osnovno sredstvo u kunama, Društvo nastoji da izvori sredstava za operativni najam budu u kunama. Nepokrivenim dijelom operativnog najma u kunkskim izvorima sredstava Društvo upravlja na način da ugovara mjesečne najmnine u valutnoj klauzuli (u eurima).

Imovina i obveze vezani su uz unaprijed ugovorene tečajeve koji ne odgovaraju nužno srednjem tečaju. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući financijski i operativni najam) vezana uz euro. Društvo smatra da je to obilježje kune, koja predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo djeluje. Sukladno tome, rukovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu Društva.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

U idućoj tablici analizirana je osjetljivost Društva na povećanje i smanjenje tečaja kune od 5% u odnosu na euro. Stopa osjetljivosti od 5% je stopa koja se koristi u internim izvješćima ključnim rukovoditeljima o valutnom riziku i predstavlja procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti uključuje samo bilančno otvorene novčane stavke u stranoj valuti i njihovo preračunavanje na kraju razdoblja usklađuje temeljem 5-postotne promjene valutnih tečajeva. Pozitivan broj pokazuje smanjenje dobiti ako je hrvatska kuna u odnosu na predmetnu valutu ojačala 5%. U slučaju pada vrijednosti hrvatske kune za 5% u odnosu na predmetnu valutu, utjecaj na dobit bio bi jednak i suprotan, a iznosi u tablici bili bi negativni.

| Utjecaj promjene tečaja kune u odnosu na euro: | 2015. | 2016. |
|--|-------------|-------------|
| | '000 kn | '000 kn |
| Dobit ili gubitak | +199 / -199 | +208 / -208 |

Valutna struktura izvještaja o financijskom položaju analizirana je u *bilješki 27*.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Financijski najam se početno određuje prema kamatnim stopama primjenjivim tijekom cijelog razdoblja najma. Ugovor o najmu omogućava Društvu da mijenja primijenjenu kamatnu stopu. Ova se financijska imovina financira kreditima s promjenjivom kamatnom stopom.

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

Budući da je kamata na većinu imovine i obveza Društva promjenjiva, postoji određena izloženost prema baznom riziku, a to je razlika u obilježjima i vremenu promjene cijene raznih indeksa promjenjivih kamata. Konkretno, svi inozemni devizni krediti u pasivi uvjetovani su kretanjem tromjesečnog EURIBOR-a. Radi smanjenja odnosno upravljanja kamatnim rizikom Društvo kroz Odluke o standardnim uvjetima financiranja kvartalno utvrđuje iznos EURIBOR-a za sve leasing plasmane kojima je EURIBOR baza za kamatnu stopu.

Analize osjetljivosti prikazane u nastavku su određene na temelju izloženosti kamatnim stopama na datum izvještavanja. Analiza osjetljivosti po obvezama s promjenjivom kamatom je pripremljena pod pretpostavkom da je otvoreni iznos obveze na dan izvještavanja bio otvoren cijelu godinu. U internim izvještajima o kamatnom riziku koja se podnose ključnim rukovoditeljima koristi se povećanje ili smanjenje za 50 bazičnih bodova i predstavlja procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama kamatnih stopa.

U tablici je prikazana osjetljivost dobiti Društva na promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa. Pozitivan broj pokazuje povećanje dobiti Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine ako bi aktivne i pasivne kamatne stope bile 50 bazičnih bodova više i sve druge varijable bile na konstantnoj razini, uglavnom zbog izloženosti Društva zajmovima s promjenjivom kamatnom stopom. Na zaradu također utječe i valutna struktura imovine i obveza Društva.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

| | | |
|---|--------------|---------------------|
| Utjecaj promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa : | 2015. | 2016. |
| | '000 kn | '000 kn |
| Dobit ili gubitak | +550 / - 550 | +492 / - 492 |

Upravljanje kamatnim rizikom dalje se analizira u *bilješkama 28 i 29*.

Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će se vrijednost instrumenta mijenjati kao rezultat promjena tržišnih cijena, bilo da su iste uzrokovane faktorima specifičnim za određeno ulaganje, njegovog izdavatelja ili faktore koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Društvo je izloženo cjenovnom riziku kroz ulaganja u ostalu kratkotrajnu financijsku imovinu.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti se odnosi na rizik nemogućnosti servisiranja obveza o dospjeću, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u prikladnom roku.

Društvo ima nekoliko izvora financiranja, od priljeva i iznosa naplaćenih temeljem najma do zajmova u domaćoj i stranoj valuti. Kratkoročne potrebe za likvidnim sredstvima se planiraju i održavaju svakodnevno. Društvo svoje poslovanje u pogledu rizika likvidnosti vodi u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama koje reguliraju pričuvu likvidnosti, usklađivanjem ročnosti imovine i obveza te pričuvnim planovima.

Ročne strukture imovine i obveza te očekivani odljevi po financijskim obvezama analizirani su u *bilješci 26*.

Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuje davanje financijskog i operativnog leasinga odnosno potraživanja od primatelja leasinga. Rizik nastaje zbog mogućnosti da primatelj leasinga neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze.

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. Osim toga posebna se pozornost obraća i na kvalitetu predmeta leasinga i njegovu mogućnost naknadne prodaje, a koji se vlasništvo Društva dok se ugovor o leasingu ne otplati u potpunosti.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Društva i PBZ Grupe. Društvo izdvaja rezervacije za identificirane i neidentificirane gubitke po plasmanima u financijski i operativni leasing sukladno procjenama rukovodstva.

Odlukom o ovlaštenjima za odobravanje iznosa financiranja putem leasinga propisane su osobe ovlaštene za odobrenje financiranja unutar različitih razreda izloženosti prema klijentima, dok svi plasmani s izloženosti (na razini Grupe PBZ) iznad 100.000 EUR za fizičke osobe te iznad 1.000.000 EUR za pravne osobe, moraju biti odobreni od strane ovlaštenih tijela PBZ d.d.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Kreditni rizik ograničen je zemljopisnom disperzijom i velikim brojem klijenata (2016.: 3.044, 2015.: 2.698). Za 89,72% (2015.: 87,81%) ugovora iznos financiranja ne prelazi iznos od 100.000 EUR. Isto tako 80,35% (2015.: 78,35%) klijenata ima jedan ugovor o leasingu, a 11,37% (2015.: 12,68%) klijenata ima dva leasing ugovora. Analiza potraživanja po financijskom leasingu na 31. prosinca navedena su u donjoj tablici (u '000 kn). U navedenoj tablici su potraživanja raspoređena na osnovi dospelosti duga po pojedinom ugovoru na osnovu najviših dana kašnjenja pojedine rate.

| | Nedospjela i neispravljena | Izloženosti s dospjelim neispravljenim potraživanjima | | | Individualno ispravljena | Ukupno ulaganje u financijski najam prije umanjenja za odgođene naknade | Odgođene naknade | Ukupno ulaganje u financijski najam |
|--------------|----------------------------|---|---------------|---------------|--------------------------|---|------------------|-------------------------------------|
| | | Do 30 dana | 31-60 dana | 60-90 dana | | | | |
| 2016. | 100.634 | 298.751 | 25.860 | 10.101 | 151.289 | 586.635 | (708) | 585.927 |
| 2015. | 158.532 | 186.347 | 33.925 | 22.968 | 190.253 | 592.025 | (1.008) | 591.017 |

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku:

| | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Potraživanja po osnovi financijskog leasinga (bilješka 13) | 591.017 | 585.927 |
| Potraživanja po osnovi poslovnog najma (bilješka 14) | 1.369 | 735 |
| Ostala kratkotrajna potraživanja (bilješka 18) | 4.075 | 8.131 |
| Novac na računu (bilješka 12) | 145 | 283 |
| | <u>596.606</u> | <u>595.076</u> |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu - disperzija po nacionalnoj klasifikaciji djelatnosti

| | 2015. | 2016. |
|---|----------------|------------------|
| | '000 kn | '000 kn |
| Građevinarstvo | 192.639 | 185.903 |
| Trgovina na veliko i na malo | 140.499 | 136.459 |
| Prerađivačka industrija | 59.021 | 52.941 |
| Prijevoz i skladištenje | 69.865 | 70.642 |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti | 38.519 | 33.079 |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 38.119 | 36.093 |
| Poslovanje nekretninama | 28.874 | 13.893 |
| Informacije i komunikacije | 32.434 | 28.687 |
| Hoteli i restorani | 18.559 | 29.696 |
| Ostali sektori | 47.352 | 62.813 |
| Građani | 34.781 | 51.774 |
| | 700.662 | 701.980 |
| Rezervacije za umanjene vrijednosti | (108.637) | (115.345) |
| Razgraničena naknada | (1.008) | (708) |
| | 591.017 | 585.927 |

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku (ilustrativne prirode, s obzirom da nema neotkazivih ugovora o najmu) prikazana je u nastavku:

| | 2015. | 2016. |
|--|----------------|----------------|
| | '000 kn | '000 kn |
| Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu (Bilješka 13) | 156.545 | 125.938 |
| Minimalna plaćanja po operativnom najmu (Bilješka 15) | 217.387 | 220.304 |
| | 373.932 | 346.242 |

Upravljanje kapitalom

Kapital i rezerve uključuju izdani kapital i zadržanu dobit kao što je objavljeno u izvješću o financijskom položaju Društva.

Primarni cilj upravljanja kapitalom Društva je osigurati snažan kreditni rejting i zdrave kapitalne pokazatelje u svrhu potpore poslovanju i maksimiranja vrijednosti vlasniku.

Društvo upravlja kapitalom i radi prilagodbe u svjetlu promjena ekonomskih uvjeta. Da bi zadržalo ili prilagodilo strukturu kapitala, Društvo može prilagoditi isplate udjela u dobiti vlasnicima.

Tokom godine bili su zadovoljeni minimalni zahtjevi za kapitalom Društva sukladno regulatornim zahtjevima.

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

26. ANALIZA ROČNOSTI

U priloženoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2016. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospijeća. Nefinancijska imovina i obveze koji nemaju ugovorno dospijeće te kapital i rezerve prikazane su u razredu preko 5 godina s izuzetkom odgođene porezne imovine koja je klasificirana u razred 1-5 godina te zalihe koje su klasificirane u razred 3-12 mjeseci zbog namjere skore prodaje. Rukovodstvo je napravilo plan za refinanciranje zajmova Društvu koji dospijevaju tijekom 2017. godine te je manjak likvidnosti u razdoblju 3-12 mjeseci isključivo izvještajne prirode. Na dan 31. prosinca 2016. godine u razredu do 1 mjeseca su uključena sva potraživanja po osnovi ugovora o financijskom najmu koji su raskinuti te po njima nema daljnjih zaduženja u neto iznosu od 22.558 tisuće kuna (2015.: 19.197 tisuća kuna).

Analiza ročnosti 2016.

| | do 1 mj. | 1-3 mj. | 3-12 mj. | 1-5 god. | preko 5 god. | Ukupno |
|---|---------------|---------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn |
| Novac i novčani ekvivalenti | 283 | - | - | - | - | 283 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 49.459 | 22.691 | 100.473 | 299.349 | 113.955 | 585.927 |
| Potraživanja po poslovnom najmu | 735 | - | - | - | - | 735 |
| Nekretnine i oprema dani u poslovni najam | - | - | - | - | 374.324 | 374.324 |
| Ostale nekretnine i oprema | - | - | - | - | 7.120 | 7.120 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 9 | 9 |
| Ostala potraživanja | 8.131 | - | - | - | - | 8.131 |
| Preplaćeni porez na dobit | - | - | 2.681 | - | - | 2.681 |
| Zalihe | - | - | 14.172 | - | - | 14.172 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | 28.271 | - | 28.271 |
| UKUPNO IMOVINA | 58.608 | 22.691 | 117.326 | 327.620 | 495.408 | 1.021.653 |
| Jamstveni depoziti komitenata | 663 | 453 | 1.744 | 8.919 | - | 11.779 |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 2.321 | - | 510.133 | 302.811 | 27.649 | 842.914 |
| Ostale obveze | 15.222 | - | - | - | - | 15.222 |
| Rezervacije za obveze i troškove | - | - | 5.456 | - | - | 5.456 |
| Ukupno kapital i rezerve | - | - | - | - | 146.282 | 146.282 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 18.206 | 453 | 517.333 | 311.730 | 173.931 | 1.021.653 |
| Ročna neusklađenost | 40.402 | 22.238 | (400.007) | 15.890 | 321.477 | - |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

U idućoj tablici prikazane su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2015. godine prezentirani po preostalom razdoblju od datuma izvještavanja do ugovornog dospjeća:

Analiza ročnosti (nastavak) 2015.

| | do 1 mj. 000 kn | 1-3 mj. 000 kn | 3-12 mj. 000 kn | 1-5 god. 000 kn | preko 5 god. 000 kn | Ukupno 000 kn |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------------|------------------|
| Novac i novčani ekvivalenti | 145 | - | - | - | - | 145 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 39.639 | 22.473 | 93.554 | 266.254 | 169.097 | 591.017 |
| Potraživanja po poslovnom najmu | 1.369 | - | - | - | - | 1.369 |
| Nekretnine i oprema dani u poslovni najam | - | - | - | - | 400.352 | 400.352 |
| Ostale nekretnine i oprema | - | - | - | - | 7.396 | 7.396 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 1 | 1 |
| | 4.075 | - | - | - | - | 4.075 |
| Ostala potraživanja | | | | | | |
| Preplaćeni porez na dobit | | | 6.155 | | | 6.155 |
| Zalihe | - | - | 37.487 | - | - | 37.487 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | 26.880 | - | 26.880 |
| UKUPNO IMOVINA | 45.228 | 22.473 | 137.196 | 293.134 | 576.846 | 1.074.877 |
| Jamstveni depoziti komitenata | 2.297 | 1.168 | 1.596 | 10.287 | 64 | 15.412 |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 3.217 | - | 606.951 | 256.197 | 27.552 | 893.917 |
| Ostale obveze | 16.896 | - | - | - | - | 16.896 |
| Rezervacije za obveze i troškove | - | - | 5.235 | - | - | 5.235 |
| Ukupno kapital i rezerve | - | - | - | - | 143.417 | 143.417 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 22.410 | 1.168 | 613.782 | 266.484 | 171.033 | 1.074.877 |
| Ročna neusklađenost | 22.818 | 21.305 | (476.586) | 26.650 | 405.813 | - |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

27. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE

Izloženost Društva prema stranim valutama na dan 31. prosinca 2016. godine bila je kako slijedi (u '000 kn):

Analiza devizne pozicije

2016.

| | EUR '000 kn | Valutna klauzula EUR '000 kn | Ukupno strane valute '000 kn | KN '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|-----------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------|-------------------|
| Novac i novčani ekvivalenti | 89 | - | 89 | 194 | 283 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | - | 352.677 | 352.677 | 233.250 | 585.927 |
| Potraživanja po poslovnom najmu | - | - | - | 735 | 735 |
| Nekretnine i oprema dani u poslovni najam | - | - | - | 374.324 | 374.324 |
| Ostale nekretnine i oprema | - | - | - | 7.120 | 7.120 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | 9 | 9 |
| Ostala potraživanja | - | 1.171 | 1.171 | 6.960 | 8.131 |
| Preplaćeni porez na dobit | - | . | - | 2.681 | 2.681 |
| Zalihe | - | . | - | 14.172 | 14.172 |
| Odgođena porezna imovina | - | . | - | 28.271 | 28.271 |
| UKUPNO IMOVINA | 89 | 353.848 | 353.937 | 667.716 | 1.021.653 |
| Jamstveni depoziti komitenata | - | 8.265 | 8.265 | 3.514 | 11.779 |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 34.491 | 307.012 | 341.503 | 501.411 | 842.914 |
| Ostale obveze | - | - | - | 15.222 | 15.222 |
| Rezervacije za obveze i troškove | - | - | - | 5.456 | 5.456 |
| Ukupno kapital i rezerve | - | - | - | 146.282 | 146.282 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 34.491 | 315.277 | 349.768 | 671.885 | 1.021.653 |
| Valutna neusklađenost | (34.402) | 38.571 | 4.169 | (4.169) | - |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Izloženost Društva prema stranim valutama na dan 31. prosinca 2015. godine bila je kako slijedi (u '000 kn):

Analiza devizne pozicije (nastavak)

2015.

| | EUR '000 kn | Valutna klauzula EUR '000 kn | Ukupno strane valute '000 kn | KN '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------|-------------------|
| Novac i novčani ekvivalenti | 1 | - | 1 | 144 | 145 |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | - | 496.450 | 496.450 | 94.567 | 591.017 |
| Potraživanja po poslovnom najmu | - | - | - | 1.369 | 1.369 |
| Nekretnine i oprema dani u poslovni najam | - | - | - | 400.352 | 400.352 |
| Ostale nekretnine i oprema | - | - | - | 7.396 | 7.396 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | 1 | 1 |
| Ostala potraživanja | - | - | - | 4.075 | 4.075 |
| Preplaćeni porez na dobit | - | - | - | 6.155 | 6.155 |
| Zalihe | - | - | - | 37.487 | 37.487 |
| Odgođena porezna imovina | - | - | - | 26.880 | 26.880 |
| UKUPNO IMOVINA | 1 | 496.450 | 496.451 | 578.426 | 1.074.877 |
| Jamstveni depoziti komitenata | - | 13.049 | 13.049 | 2.363 | 15.412 |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 241.484 | 245.890 | 487.373 | 406.544 | 893.917 |
| Ostale obveze | - | - | - | 16.896 | 16.896 |
| Rezervacije za obveze i troškove | - | - | - | 5.235 | 5.235 |
| Ukupno kapital i rezerve | - | - | - | 143.417 | 143.417 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 241.484 | 258.939 | 500.422 | 574.455 | 1.074.877 |
| Valutna neusklađenost | (241.483) | 237.511 | (3.971) | 3.971 | - |

28. ANALIZA PROMJENE KAMATNIH STOPA

Društvo je izloženo različitim rizicima povezanim s efektima promjene tržišnih kamatnih stopa koje imaju utjecaj na njegovu financijsku poziciju i novčani tok. Tablica u nastavku prikazuje procjenu kamatnog rizika imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju.

Analiza promjene kamatnih stopa**2016.**

| | Beskamatno | Do 1 mj. | 1-3 mj. | 3-12 mj | Ukupno | Fiksna kamata |
|---|-------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|----------------------|
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | 283 | - | - | 283 | - |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 37.694 | 7.188 | 342.198 | 198.847 | 585.927 | 198.847 |
| Potraživanja po poslovnom najmu | 735 | - | - | - | 735 | - |
| Nekretnine i oprema dani u poslovni najam | 374.324 | - | - | - | 374.324 | - |
| Ostale nekretnine i oprema | 7.120 | - | - | - | 7120 | - |
| Nematerijalna imovina | 9 | - | - | - | 9 | - |
| Ostala potraživanja | 8.131 | - | - | - | 8.131 | - |
| Preplaćeni porez na dobit | 2.681 | - | - | - | 2.681 | - |
| Zalihe | 14.172 | - | - | - | 14.172 | - |
| Odgođena porezna imovina | 28.271 | - | - | - | 28.271 | - |
| UKUPNO IMOVINA | 473.137 | 7.471 | 342.198 | 198.847 | 1.021.653 | 198.847 |
| Jamstveni depoziti komitenata | 11.779 | - | - | - | 11.779 | - |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 2.321 | - | 307.012 | 533.581 | 842.914 | 499.090 |
| Ostale obveze | 15.222 | - | - | - | 15.222 | - |
| Rezervacije za obveze i troškove | 5.456 | - | - | - | 5.456 | - |
| Ukupno kapital i rezerve | 146.282 | - | - | - | 146.282 | - |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 181.060 | - | 307.012 | 533.581 | 1.021.653 | 499.090 |
| Kamatna neusklađenost | 292.077 | 7.471 | 35.186 | (334.734) | - | (300.243) |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

2015.

| | Beskamatno | Do 1 mj. | 1-3 mj. | 3-12 mj | Ukupno | Fiksna kamata |
|---|----------------|---------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | 145 | - | - | 145 | - |
| Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 32.484 | 11.450 | 547.083 | - | 591.017 | - |
| Potraživanja po poslovnom najmu | 1.369 | - | - | - | 1.369 | - |
| Nekretnine i oprema dani u poslovni najam | 400.352 | - | - | - | 400.352 | - |
| Ostale nekretnine i oprema | 7.396 | - | - | - | 7.396 | - |
| Nematerijalna imovina | 1 | - | - | - | 1 | - |
| Ostala potraživanja | 4.075 | - | - | - | 4.075 | - |
| Preplaćeni porez na dobit | 6.155 | - | - | - | 6.155 | - |
| Zalihe | 37.487 | - | - | - | 37.487 | - |
| Odgođena porezna imovina | 26.880 | - | - | - | 26.880 | - |
| UKUPNO IMOVINA | 516.199 | 11.595 | 547.083 | - | 1.074.877 | - |
| Jamstveni depoziti komitenata | 15.412 | - | - | - | 15.412 | - |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 3.217 | - | 474.143 | 416.557 | 893.917 | 405.452 |
| Ostale obveze | 16.896 | - | - | - | 16.896 | - |
| Rezervacije za obveze i troškove | 5.235 | - | - | - | 5.235 | - |
| Ukupno kapital i rezerve | 143.417 | - | - | - | 143.417 | - |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 184.177 | - | 474.143 | 416.557 | 1.074.877 | 405.452 |
| Kamatna neusklađenost | 332.022 | 11.595 | 72.940 | (416.557) | - | (405.452) |

29. EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

Objavljene efektivne prosječne kamatne stope predstavljaju prosječan ponderirani prinos na financijske instrumente u izvještajnom razdoblju. Velik dio obveza i kamatonosne imovine je denominiran u stranoj valuti (€).

| | Prosječna kamatna stopa 2015. % | Prosječna kamatna stopa 2016. % |
|---|--|--|
| Novac i novčani ekvivalenti | | |
| Plasmani bankama – sredstva na žiro računu | 0,10 | 0,10 |
| Plasmani temeljem leasinga, vezani valutnom klauzulom za euro | 5,91 | 5,59 |
| Plasmani temeljem leasinga, u kunama | 5,65 | 5,39 |
| Obveze | | |
| Kredit | | |
| - u eurima | 3,25 | 0,28 |
| - u eurima, vezani valutnom klauzulom | 3,68 | 3,30 |
| - u kunama | 3,29 | 2,79 |

30. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Stajalište Uprave je da se fer vrijednost novca na računu i u blagajni, te ostalih potraživanja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih financijskih instrumenata.

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

Većina uzetih zajmova ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa, a revolving zajmovi se obnavljaju na godišnjoj razini. Nije praktično izračunati razliku po osnovi fer vrijednosti za revolving zajmove.

Hijerarhija mjerenja fer vrijednosti

MSFI 7 Financijski instrumenti: *Objavljivanje* („MSFI 7”) zahtjeva određivanje hijerarhije fer vrijednosti financijskih instrumenata na tri razine i objavu podataka o financijskim instrumentima koji se u financijskim izvještajima mjere po fer vrijednosti. Društvo koristi sljedeću hijerarhiju mjerenja fer vrijednosti koja reflektira značajnost inputa korištenih prilikom mjerenja fer vrijednosti:

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjene, usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;
- Razina 3: primjena tehnike procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM DRUŠTVIMA

Jedini osnivač i član Društva je Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb, a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo Holding International iz Italije, od koga i od čijih pridruženih društava (zajednički „Grupa“) Društvo prima određene usluge ili kojima Društvo pruža usluge. Društvo smatra da je također neposredno povezana osoba s Nadzornim odborom, Upravom i ostalim izvršnim rukovodstvom Društva (zajednički „ključno rukovodstvo“), članovima uže obitelji ključnog rukovodstva, društava koje ključno rukovodstvo i članovi njihove uže obitelji kontroliraju, zajednički kontroliraju ili značajno utječu na njih.

Ključne transakcije s povezanim osobama - prihodi i rashodi:

| | Prihodi | | Rashodi | |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
| Privredna banka Zagreb d.d. | 32.354 | 36.421 | (26.233) | (29.115) |
| PBZ Card d.o.o. | 327 | 155 | (33) | (11) |
| PBZ Stambena štedionica d.d. | 89 | 39 | - | - |
| PBZ Nekretnine d.o.o. | - | 20 | (19) | (249) |
| Intesa Sanpaolo Bank Luxembourg | 5.971 | 5.921 | (13.276) | (3.701) |
| Ukupno | 38.741 | 42.556 | (39.561) | (33.076) |

Poslovni prihodi s PBZ d.d. i članicama Grupe odnose se na prihode od najma za nekretnine, vozila, bankomate i opremu u poslovnom najmu, kamate na depozite po viđenju i oročene depozite, i tečajne razlike.

Poslovni rashodi s PBZ d.d. i članicama Grupe odnose se na troškove najma poslovnog prostora, usluga unutarnje revizije, obračuna plaća, IT, UTP i telekomunikacijskih usluga te bankarske provizije, kamate po primljenim zajmovima od PBZ d.d. i članica Grupe Intesa Sanpaolo te tečajne razlike.

Ključne transakcije s povezanim osobama - potraživanja i obveze:

| | Potraživanja | | Obveze | |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
| Privredna banka Zagreb d.d. | 480 | 545 | (624.869) | (747.024) |
| PBZ Card d.o.o. | 1 | - | - | (1) |
| PBZ Stambena štedionica d.d. | - | - | (27) | (26) |
| PBZ Nekretnine d.o.o. | - | - | - | (32) |
| Intesa Sanpaolo Bank Luxembourg | - | - | (230.378) | - |
| Ukupno | 481 | 545 | (855.274) | (747.083) |

Bilješke uz financijska izvješća (nastavak)

Naknade ključnog rukovodstva (članovi Uprave) dane su u sljedećoj tablici:

| | 2015. '000 kn | 2016. '000 kn |
|--|------------------|------------------|
| Primanja ključnog rukovodstva Društva | | |
| Primanja osoblja (bruto) | 1.225 | 1.375 |
| Bonusi | 188 | 251 |
| Troškovi mirovinskog osiguranja | 223 | 265 |
| Otpremnine | - | - |
| Ukupna primanja ključnog rukovodstva | 1.636 | 1.891 |

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

Izveštaj o financijskom položaju

U nastavku su prikazani temeljni financijski izvještaji sastavljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava („Pravilnik“)

| Obrazac | FP | Izveštaj o financijskom položaju | | |
|--|----|----------------------------------|--|--|
| Naziv leasing društva | | PBZ-Leasing d.o.o. | | |
| OIB | | 57270798205 | | |
| MBS | | 80010809 | | |
| Zadnji dan izvještajnog razdoblja | | 31.12.2016 | | |
| Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine | | 31.12.2015 | | |

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|---------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2+3+15+21+24 | DUGOTRAJNA IMOVINA | 869.436.327,63 | 693.280.041,85 |
| 2 | | NEMATERIJALNA IMOVINA | 1.050,62 | 8.549,23 |
| 3 | 4+5+13+14 | MATERIJALNA IMOVINA | 407.747.399,80 | 381.443.626,52 |
| 4 | | Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku) | 344.353,41 | 0,00 |
| 5 | 6+...+12 | Materijalna imovina dana u operativni leasing | 400.007.343,81 | 374.323.705,02 |
| 6 | | Nekretnine | 309.093.564,05 | 295.453.158,38 |
| 7 | | Osobna vozila | 67.045.057,02 | 63.226.498,92 |
| 8 | | Gospodarska vozila | 1.722.899,11 | 1.113.900,11 |
| 9 | | Plovila | 0,00 | 0,00 |
| 10 | | Letjelice | 0,00 | 0,00 |
| 11 | | Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema | 22.145.823,63 | 14.530.147,61 |
| 12 | | Ostalo | 0,00 | 0,00 |
| 13 | | Ostala materijalna imovina | 7.395.702,58 | 7.119.921,50 |
| 14 | | Imovina dana u najam i zakup | | |
| 15 | 16+...+20 | DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA | 0,00 | 0,00 |
| 16 | | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | | |
| 17 | | Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire | | |
| 18 | | Dani dugotrajni zajmovi | | |
| 19 | | Dani dugotrajni depoziti | | |
| 20 | | Ostala dugotrajna financijska imovina | | |
| 21 | 22+23 | DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA | 434.807.804,08 | 283.557.301,89 |
| 22 | | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga | 432.648.214,51 | 279.375.867,61 |
| 23 | | Ostala dugotrajna potraživanja | 2.159.589,57 | 4.181.434,28 |
| 24 | | ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | 26.880.073,13 | 28.270.564,21 |
| 25 | 26+27+32+38 | KRA TKOTRAJNA IMOVINA | 206.140.961,99 | 334.973.329,24 |
| 26 | | ZALIHE | 37.486.767,99 | 17.342.756,85 |
| 27 | 28+...+31 | KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA | 168.508.862,59 | 317.347.114,52 |
| 28 | | Potraživanja po osnovi operativnog leasinga | 1.369.151,03 | 735.321,07 |
| 29 | | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga | 159.376.413,12 | 307.259.199,54 |
| 30 | | Potraživanja od države i drugih institucija | 6.170.531,57 | 8.645.198,18 |
| 31 | | Ostala kratkotrajna potraživanja | 1.592.766,87 | 707.395,73 |
| 32 | 33+...+37 | KRA TKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA | 0,00 | 0,00 |
| 33 | | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 0,00 | 0,00 |
| 34 | | Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire | 0,00 | 0,00 |
| 35 | | Dani kratkotrajni zajmovi | 0,00 | 0,00 |
| 36 | | Dani kratkotrajni depoziti | 0,00 | 0,00 |
| 37 | | Ostala kratkotrajna financijska imovina | 0,00 | 0,00 |
| 38 | | NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI | 145.331,41 | 283.457,87 |
| 39 | | PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA | 307.296,94 | 504.767,55 |
| 40 | 1+25+39 | UKUPNA AKTIVA | 1.075.884.586,56 | 1.028.758.138,64 |
| 41 | | Aktivni izvanbilančni zapisi | 520.994.910,63 | 322.342.007,77 |
| 42 | 43+45+...+48 | KAPITAL I REZERVE | 143.417.025,58 | 146.282.061,71 |
| 43 | | Temeljni kapital | 15.000.000,00 | 15.000.000,00 |
| 44 | | U tome u vlasništvu nerezidenata | | 0,00 |

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

| | | | | |
|----|----------------|---|-------------------------|-------------------------|
| 45 | | Ostale rezerve | 0,00 | 0,00 |
| 46 | | Kapitalne rezerve | 0,00 | 0,00 |
| 47 | | Zadržana dobit/preneseni gubitak | 108.225.366,04 | 113.417.025,58 |
| 48 | | Dobit/gubitak tekuće godine | 20.191.659,54 | 17.865.036,13 |
| 49 | | REZERVIRANJA | 5.234.622,63 | 5.455.783,64 |
| 50 | 51+...+57 | DUGOROČNE OBVEZE | 298.050.855,40 | 341.760.130,22 |
| 51 | | Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija | 11.105.522,87 | 27.620.275,94 |
| 52 | | Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija | 272.643.006,67 | 302.839.537,44 |
| 53 | | Obveze za predujmove po osnovi leasinga | | 0,00 |
| 54 | | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga | 14.302.325,86 | 11.300.316,84 |
| 55 | | Obveze za izdane vrijednosne papire | | 0,00 |
| 56 | | Ostale dugoročne obveze | | 0,00 |
| 57 | | Odgodena porezna obveza | | 0,00 |
| 58 | 59+...+64 | KRA TKOROČNE OBVEZE | 615.691.913,03 | 521.145.947,99 |
| 59 | | Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija | 230.378.056,26 | 6.871.438,67 |
| 60 | | Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija | 379.789.974,79 | 505.582.262,06 |
| 61 | | Obveze za kratkoročne vrijednosne papire | | 0,00 |
| 62 | | Obveze za predujmove po osnovi leasinga | 973.356,04 | 1.358.574,44 |
| 63 | | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga | 1.109.936,17 | 478.743,15 |
| 64 | | Ostale kratkoročne obveze | 3.440.589,77 | 6.854.929,67 |
| 65 | | ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA | 13.490.169,92 | 14.114.215,08 |
| 66 | 42+49+50+58+65 | UKUPNA PASIVA | 1.075.884.586,56 | 1.028.758.138,64 |
| 67 | | Pasivni izvanbilančni zapisi | 520.994.910,63 | 322.342.007,77 |

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

| Obrazac | SD | Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti | | |
|---------------------------------------|----|---------------------------------|--|--|
| Naziv leasing društva | | PBZ-Leasing d.o.o. | | |
| OIB | | 57270798205 | | |
| MBS | | 80010809 | | |
| Izveštajno razdoblje | | 31.12.2016 | | |
| Izveštajno razdoblje prethodne godine | | 31.12.2015 | | |

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|-----------------|--|-----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2+3+4 | PRIHODI OD KAMATA | 45.356.417,96 | 36.598.935,40 |
| 2 | | Prihod od kamata - financijski leasing | 45.355.405,45 | 36.598.303,02 |
| 3 | | Prihod od kamata - dani zajmovi | 0,00 | 0,00 |
| 4 | | Ostali prihodi od kamata | 1.012,51 | 632,38 |
| 5 | 6+7+8 | RASHODI PO OSNOVI KAMATA | 34.098.014,07 | 26.759.285,53 |
| 6 | | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija | 25.991.865,73 | 24.162.608,72 |
| 7 | | Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija | 8.106.069,23 | 2.596.676,81 |
| 8 | | Ostali kamatni rashodi | 79,11 | 0,00 |
| 9 | 1-5 | DOBIT/GUBITAK OD KAMATA | 11.258.403,89 | 9.839.649,87 |
| 10 | | PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA | 1.774.075,13 | 761.970,11 |
| 11 | | RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE | 350.022,18 | 141.352,37 |
| 12 | 10-11 | DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA | 1.424.052,95 | 620.617,74 |
| 13 | 14+...+19 | OSTALI POSLOVNI PRIHODI | 114.489.772,03 | 73.636.241,34 |
| 14 | | Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga | 69.080.425,46 | 61.740.743,42 |
| 15 | | Dobit od prodaje imovine - operativni leasing | 562.015,30 | 374.898,89 |
| 16 | | Dobit od prodaje imovine - financijski leasing | 1.971.290,14 | 9.838.520,24 |
| 17 | | Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing | 247.840,67 | 228.148,47 |
| 18 | | Dobit od tečajnih razlika | 0,00 | 0,00 |
| 19 | | Ostali prihodi | 42.628.200,46 | 1.453.930,32 |
| 20 | 21+...+29 | OSTALI POSLOVNI RASHODI | 59.846.185,44 | 54.747.763,24 |
| 21 | | Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing | | |
| 22 | | Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing | | |
| 23 | | Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing | | |
| 24 | | Gubitak od tečajnih razlika | 544.538,69 | 158.016,31 |
| 25 | | Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu | 39.489.778,79 | 34.418.369,03 |
| 26 | | Troškovi amortizacije ostale imovine | 377.320,05 | 404.645,99 |
| 27 | | Troškovi osoblja | 12.112.092,88 | 11.429.153,14 |
| 28 | | Opći i administrativni troškovi poslovanja | 2.832.992,45 | 3.423.287,49 |
| 29 | | Ostali rashodi | 4.489.462,58 | 4.914.291,28 |
| 30 | 13-20 | DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA | 54.643.586,59 | 18.888.478,10 |
| 31 | 9+12+30 | DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA | 67.326.043,43 | 29.348.745,71 |
| 32 | | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja) | 42.022.351,08 | 6.925.392,86 |
| 33 | 31-32 | DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT | 25.303.692,35 | 22.423.352,85 |
| 34 | | Porez na dobit | 5.112.032,81 | 4.558.316,72 |
| 35 | 33-34 | DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT | 20.191.659,54 | 17.865.036,13 |
| 36 | | Pripisano imateljima kapitala matice | | |
| 37 | | Pripisano manjinskom interesu | | |
| 38 | 39+...+43-44 | OSTALA SVEOBUHvatNA DOBIT | 0,00 | 0,00 |
| 39 | | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | | |
| 40 | | Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju | | |
| 41 | | Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka | | |
| 42 | | Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja | | |
| 43 | | Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja | | |
| 44 | | Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit | | |
| 45 | 35+38 | Ukupna sveobuhvatna dobit | 20.191.659,54 | 17.865.036,13 |
| 46 | | Pripisano imateljima kapitala matice | | |
| 47 | | Pripisano manjinskom interesu | | |
| 48 | | Reklasifikacijske usklade | | |

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

Izveštaj o kretanju kapitala i rezervi

| | | |
|-----------------------|--------------------|--------------------------------|
| Obrazac | PK | Izveštaj o promjenama kapitala |
| Naziv leasing društva | PBZ-Leasing d.o.o. | |
| OIB | 57270798205 | |
| MBS | 80010809 | |
| Izveštajno razdoblje | 31.12.2016 | |

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice | | | | | Manjinski interes | Ukupno kapital i rezerve |
|-----------------|-----------------|--|--|----------------|-------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------------|
| | | | Temeljni kapital | Ostale rezerve | Kapitalne rezerve | Zadržana dobit/preneseni gubitak | Dobit/gubitak tekuće godine | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10=4+5+6+7+8+9 |
| 1 | | Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 97.911.044,90 | 10.314.321,14 | | 123.225.366,04 |
| 2 | | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški | | | | | | | 0,00 |
| 3 | 1+2 | Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 97.911.044,90 | 10.314.321,14 | 0,00 | 123.225.366,04 |
| 4 | 5+6 | Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20.191.659,54 | 0,00 | 20.191.659,54 |
| 5 | | Dobit/gubitak razdoblja | | | | | 20.191.659,54 | | 20.191.659,54 |
| 6 | 7+8+9 | Ostala sveobuhvatna dobit | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 | | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | | | | | | | 0,00 |
| 8 | | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju | | | | | | | 0,00 |
| 9 | | Ostale nevlasničke promjene kapitala | | | | | | | 0,00 |
| 10 | 11+12+13 | Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10.314.321,14 | (10.314.321,14) | 0,00 | 0,00 |
| 11 | | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala | | | | | | | 0,00 |
| 12 | | Isplata udjela u dobiti/dividende | | | | | | | 0,00 |
| 13 | | Ostale raspodjele vlasnicima | | | | 10.314.321,14 | (10.314.321,14) | | 0,00 |
| 14 | 3+4+10 | Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 108.225.366,04 | 20.191.659,54 | 0,00 | 143.417.025,58 |
| 15 | | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški | | | | | | | 0,00 |
| 16 | 14+15 | Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 108.225.366,04 | 20.191.659,54 | 0,00 | 143.417.025,58 |
| 17 | 18+19 | Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 17.865.036,13 | 0,00 | 17.865.036,13 |
| 18 | | Dobit/gubitak razdoblja | | | | | 17.865.036,13 | | 17.865.036,13 |
| 19 | 20+21+22 | Ostala sveobuhvatna dobit | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 20 | | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | | | | | | | 0,00 |

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

| | | | | | | | | | |
|----|----------|--|---------------|------|------|-----------------|-----------------|------|-----------------|
| 21 | | Nerealizirani dobiti/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju | | | | | | | 0,00 |
| 22 | | Ostale nevlasničke promjene kapitala | | | | | | | 0,00 |
| 23 | 24+25+26 | Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.865.036,13 | -17.865.036,13 | 0,00 | (15.000.000,00) |
| 24 | | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala | | | | | | | 0,00 |
| 25 | | Isplata udjela u dobiti/dividende | | | | (15.000.000,00) | | | (15.000.000,00) |
| 26 | | Ostale raspodjele vlasnicima | | | | 17.865.036,13 | (17.865.036,13) | | 0,00 |
| 27 | 16+17+23 | Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja | 15.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 111.090.402,17 | 20.191.659,54 | 0,00 | 146.282.061,71 |

PRILOG A – Ostale zakonske i regulatorne obveze Društva

Izveštaj o novčanim tokovima

| Obrazac | NT | Izveštaj o novčanim tokovima | | |
|---------------------------------------|----------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| Naziv leasing društva | PBZ-Leasing d.o.o. | | | |
| OIB | 57270798205 | | | |
| MBS | 80010809 | | | |
| Izveštajno razdoblje | 31.12.2016 | | | |
| Izveštajno razdoblje prethodne godine | 31.12.2015 | | | |
| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | | Poslovne aktivnosti | | |
| 2 | | Dobit/gubitak tekuće godine | 25.303.692,35 | 22.423.352,85 |
| 3 | 4+...+12 | Usklađivanje za: | 80.853.046,72 | 32.578.005,13 |
| 4 | | Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu | -2.533.305,44 | -10.213.419,13 |
| 5 | | Amortizacija imovine u leasingu | 39.489.778,79 | 34.418.369,03 |
| 6 | | Neto obračunate tečajne razlike | 544.538,69 | 158.016,31 |
| 7 | | Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova | 42.022.351,08 | 6.925.392,86 |
| 8 | | Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima | 0,00 | 0,00 |
| 9 | | Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine | -116.636,45 | 0,00 |
| 10 | | Amortizacija ostale dugotrajne imovine | 377.320,05 | 404.645,99 |
| 11 | | Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove | 1.069.000,00 | 885.000,07 |
| 12 | | Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok | 0,00 | 0,00 |
| 13 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga | 13.796,49 | 700.108,84 |
| 14 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga | 21.896.001,21 | 2.087.804,27 |
| 15 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova | 0,00 | 0,00 |
| 16 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu | -684.869,26 | 2.597.819,96 |
| 17 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga | 0,00 | 0,00 |
| 18 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštete zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja | 0,00 | 0,00 |
| 19 | | Povećanje/smanjenje zaliha | 3.387.001,71 | 20.144.011,14 |
| 20 | | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing | 299.856,68 | -181.450,94 |
| 21 | | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga | -2.150.810,92 | -3.247.983,64 |
| 22 | | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštete zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja | 0,00 | 0,00 |
| 23 | | Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja | -6.149.837,06 | -3.865.157,69 |
| 24 | | Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima | -2.994.245,80 | -10.397.510,80 |
| 25 | | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja | -1.522.452,11 | -3.931.764,14 |
| 26 | | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza | -6.732.754,93 | 9.395.191,02 |
| 27 | 2+3+13+...+26 | Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti | 111.518.425,08 | 68.302.426,00 |
| 28 | | Investicijske aktivnosti | | |
| 29 | | Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu | -23.239.317,37 | -8.771.975,95 |
| 30 | | Povećanje/smanjenje investicija u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina) | -731.387,69 | 620.134,49 |
| 31 | | Povećanje/smanjenje investicija u financijsku imovinu | 0,00 | 0,00 |
| 32 | | Primici od prodaje ostale materijalne imovine | 0,00 | 0,00 |
| 33 | | Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 0,00 | 0,00 |
| 34 | | Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti | 0,00 | 0,00 |
| 35 | 29+...+34 | Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti | -23.970.705,06 | -8.151.841,46 |
| 36 | | Financijske aktivnosti | | |
| 37 | | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala | 0,00 | 0,00 |
| 38 | | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita | -89.645.799,40 | -45.012.458,08 |
| 39 | | Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti | 0,00 | -15.000.000,00 |
| 40 | | Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti | 0,00 | 0,00 |
| 41 | 37+...+40 | Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti | -89.645.799,40 | -60.012.458,08 |
| 42 | 27+35+41 | Neto povećanje/smanjenje novca | -2.098.079,38 | 138.126,46 |
| 43 | | Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 2.243.410,80 | 145.331,41 |
| 44 | | Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja | 145.331,41 | 283.457,87 |

PRIOLOG B – Usklada između finansijskih izvještaja i obrazaca

Usklada između Izvještaja o finansijskom položaju finansijskih izvještaja i Obrasca FP sukladno Pravilniku

| Usklada između izvještaja o finansijskom položaju finansijskih izvještaja i obrasca sukladno Pravilniku na datum 31. prosinca 2016. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|---|----------------------------|----------------------|------------------------------------|--|---|---|---|--|-------------|--|---------------------|---------------------|---------------------------|--|--------------------------------|-------------|---|---|
| PBZ Leasing d.o.o. 31.12.2016. | Financijski izvještaji | Reklasifikacija pozicija | | | | | | | | | | | | | | | | Obrasci- FP | Zaključivanje | |
| | | Kratkotrajna potraživanja po osnovi finansijskog leasinga | Akontacije poreza na dobit | Razgrnuta na naknade | Plaćeni troškovi budućeg razdoblja | Potraživanja za prodane objekte leasinga | Obveze po kratkoročnim primljenim kreditima | Obveze za kratkoročne kredite ino banaka i fin. institucija | Obveze za kratkoročne kredite domaćih banaka i fin. institucija | Potraživanja od poreznih ustanova izuzev poreza na dobit | Predugovori | Kratkoročne obveze za depozite i jamstva | Ostala potraživanja | Dobit tekuće godine | Obveze prema dobavljačima | Obveze za neto plaće, poreze i doprinose | Obveze za PDV i porez na dobit | | | Iznosi u postupku naplate i ostale obveze |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 283 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 283 Novac na računu i blagajni | |
| Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađ | 585.927 | (307.259) | | 708 | | | | | | | | | | | | | | | 279.376 Dugotrajna potraživanja po osnovi finansijskog leasinga | |
| | 307.259 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 307.259 Kratkotrajna potraživanja po osnovi finansijskog leasinga | |
| Potraživanja po poslovnom najmu | 735 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 735 Potraživanja po osnovi operativnog leasinga | |
| Nekretnosti i oprema dani u poslovni najam | 374.324 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 374.324 Materijalna imovina dana u operativni leasing | |
| Ostala oprema | 7.120 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 7.120 Ostala materijalna imovina | |
| Nematerijalna imovina | 9 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 9 Nematerijalna imovina | |
| Odgodjena porezna imovina | 28.271 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 28.271 Odgodjena porezna imovina | |
| Ostala potraživanja i preplaćeni porez na dobit | 10.812 | (8.645) | (505) | | | | | | | (707) | | (4.181) | | | | 3.226 | | | Potraživanja od države i drugih institucija | |
| | | 8.645 | | | | | | | | | | 4.181 | | | | | | | 8.645 Ostala dugotrajna potraživanja | |
| | | | | 505 | | | | | | | | | | | | | | | 505 Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda | |
| | | | | | | | | | | 707 | | | | | | | | | 707 Ostala kratkotrajna potraživanja | |
| Zalihe | 14.172 | | | | | | | | | 3.170 | | | | | | | | | 17.342 Zalihe | |
| UKUPNO IMOVINA | 1.021.653 | - | - | 708 | - | - | - | - | - | 3.170 | - | - | - | - | - | 3.226 | - | 1 | 1.028.757 UKUPNA AKTIVA | |
| Jamstveni depoziti komitenta | 11.779 | | | | | | | | | | (479) | | | | | | | | 11.300 Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga | |
| | | | | | | | | | | | 479 | | | | | | | | 479 Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga | |
| Uzeti kamatonosni zajmovi | 842.914 | | | | | (302.840) | (6.872) | (505.582) | | | | | | | | | | | 27.620 Obveze za dugoročne kredite ino banaka i fin. institucija | |
| | | | | | | 302.840 | | | | | | | | | | | | | 302.840 Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i fin. institucija | |
| | | | | | | | 6.872 | | | | | | | | | | | | 6.872 Obveze za kratkoročne kredite ino banaka i fin. institucija | |
| | | | | | | | | 505.582 | | | | | | | | | | | 505.582 Obveze za kratkoročne kredite domaćih banaka i fin. institucija | |
| Ostale obveze | | | | | | | | | | | | | | | 692 | 734 | 4.692 | 736 | 6.854 Ostale kratkoročne obveze | |
| Obveze za predugovore po osnovi leasinga | 1.359 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 1.359 Obveze za predugovore po osnovi leasinga | |
| Obveze prema dobavljačima | 692 | | | | | | | | | | | | | (692) | | | | | | |
| Obveze za neto plaće | 494 | | | | | | | | | | | | | | (494) | | | | | |
| Obveze za poreze i doprinose iz plaća | 240 | | | | | | | | | | | | | | (240) | | | | | |
| Obveze za PDV | 133 | | | | | | | | | | | | | | | (133) | | | | |
| Iznosi u postupku naplate i ostale obveze | 736 | | | | | | | | | | | | | | | | (736) | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | (4.559) | | | 4.559 | |
| Odgodjeni prihod | 10.338 | | 3.776 | | | | | | | | | | | | | | | | 14.114 Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | |
| Obračunati nedospjeli troškovi | 1.230 | | (1.230) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rezervacije za obveze i troškove | 5.456 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 5.456 Rezerviranja | |
| UKUPNO OBVEZE | 875.371 | - | - | 2.546 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.559 | - | 882.476 UKUPNO OBVEZE | |
| Upisani kapital | 15.000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 15.000 Upisani kapital | |
| Zadržana dobit | 131.282 | | | | | | | | | | | | | (17.865) | | | | | 113.417 Zadržana dobit | |
| | | | | | | | | | | | | | | 17.865 | | | | | 17.865 Dobit tekuće godine | |
| UKUPNO KAPITAL I REZERVE | 146.282 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 146.282 UKUPNO KAPITAL | |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | 1.021.653 | - | - | 2.546 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.559 | - | 1.028.758 UKUPNO OBVEZE I KAPITAL | |

PRILOG B – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Usklada između Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti financijskih izvještaja i obrasca SD sukladno Pravilniku

| 31.12.2016 | Financijski izvještaji | Reklasifikacija pozicija | | | | | | | | | Obrazac-SD | |
|---|------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------|---|--|-----------------|--|---------------|-----------------|--|
| | | Prihodi od jednokratnih naknada | Troškovi amortizacije ostale imovine | Ispravci vrijednosti obračunatih potraživanja iz raskinutih ugovora | Ostala rezerviranja | Kamini prihod od visoko rizičnih plasmana | Prihod od obračuna ugovora visokorizičnih plasmana | ostali troškovi | Opći i administrativni troškovi poslovanja | Zaokruživanje | | |
| | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 000 kn | 1 kn | 000 kn | 000 kn | |
| PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI | 36.599 | | | | | | | | | | 36.599 | PRIHODI OD KAMATA |
| Prihod po financijskom najmu | 36.174 | 424 | | | | | | | | | 36.598 | Prihod od kamata - financijski leasing |
| Prihod od jednokratnih naknada | 424 | (424) | | | | | | | | | | |
| Prihodi po žiro računu i od plasmana kod banaka | 1 | | | | | | | | | | 1 | Ostali prihodi od kamata |
| RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI | (26.760) | | | | | | | | | | (26.760) | RASHODI PO OSNOVI KAMATA |
| Uzeti kamatonosni zajmovi od domaćih banaka | (24.163) | | | | | | | | | | (24.163) | domaćih banaka i financijskih institucija |
| Uzeti kamatonosni zajmovi od stranih banaka | (2.597) | | | | | | | | | | (2.597) | Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija |
| NETO PRIHOD OD KAMATA | 9.839 | | | | | | | | | | 9.839 | DOBIT/GUBITAK OD KAMATA |
| PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | 762 | | | | | | | | | | 762 | PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA |
| RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | (269) | | | | | | | | 128 | | (141) | RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE |
| NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA | 493 | | | | | | | | 128 | | 621 | DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA |
| PRIHODI PO POSLOVNOM NAJMU, OSTALI POSLOVNI PRIHOD I TEČAJNE RAZLIKE | 73.087 | | | | | | 551 | | | (2) | 73.637 | OSTALI POSLOVNI PRIHODI |
| Prihodi po poslovnom najmu | 61.741 | | | | | | | | | | 61.741 | Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga |
| Dobit od prodaje imovine - operativni leasing | 375 | | | | | | | | | | 375 | Dobit od prodaje imovine - operativni leasing |
| Refundiranje šteta | 9.839 | | | | | | | | | | 9.839 | Dobit od prodaje imovine - financijski leasing |
| Refundiranje troškova | 228 | | | | | | | | | | 228 | Dobit od nadoknadih troškova vezanih za leasing |
| Ostali prihodi | 904 | | | | | | 551 | | | (1) | 1.454 | Ostali prihodi |
| TROŠKOVI POSLOVANJA, AMORTIZACIJA I GUBITAK TEČAJNIH RAZLIKA | (52.283) | | | | | | | (2.336) | (128) | (1) | (54.748) | OSTALI POSLOVNI RASHODI |
| Neto dobiti/(gubici) od tečajnih razlika nastalih | (158) | | | | | | | | | | (158) | Gubitak od tečajnih razlika |
| Amortizacija | (34.823) | | 405 | | | | | | | | (34.418) | Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu |
| | | | (405) | | | | | | | | (405) | Troškovi amortizacije ostale imovine |
| Troškovi osoblja | (11.429) | | | | | | | | | | (11.429) | Troškovi osoblja |
| Troškovi materijala i usluga | (2.434) | | | | | | | (861) | (128) | | (3.423) | Opći i administrativni troškovi poslovanja |
| Troškovi koji se ne refundiraju | (2.408) | | | | | | | 2.408 | | | | |
| Ostali troškovi | (1.031) | | | | | | | (3.883) | | | (4.914) | Ostali rashodi |
| | 20.804 | | | | | | 551 | (2.336) | (128) | (2) | 18.889 | DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA |
| | 31.136 | | | | | | 551 | (2.336) | | (2) | 29.349 | DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA |
| Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja | (8.712) | | | | 2.338 | | (551) | | | | (6.925) | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja) |
| | 22.424 | | | | | | | | | (1) | 22.423 | DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT |
| Porez na dobit | (4.558) | | | | | | | | | | (4.558) | Porez na dobit |
| DOBIT ZA GODINU | 17.865 | | | | | | | | | | 17.865 | DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT |

Usklada između Izvještaja o novčanom toku i Obrasca NT sukladno Pravilniku

Novčani tok u sklopu ovih financijskih izvještaja za 2016. godinu napravljen je sukladno regulativi MSFI dok je novčani tok prema HANFA-i pripremljen sukladno Pravilniku i Uputom za popunjavanje financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava od 11. studenog 2016. U novčanom toku za potrebe HANFA izvješćivanja nisu izbijene nenovčane transakcije kada su se uspoređivale promjene stanja imovine i obveza, dok je u novčanom toku prema MSFI prikaz netiran. Budući da su pozicije financijskih izvještaja i bilješki kojima se pobliže raščlanjuju stavke izvještaja različite od obrasca NT, (što je dijelom i rezultat različitih prezentacija izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti sukladno MSFI i Pravilniku, za koje je prethodno prikazana usklada) nije praktičan tablični prikaz. Također postoje razlike u klasifikaciji između poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti između MSFI i Pravilnika. Razlike su prezentacijske prirode te nema razlika vezano za ukupno stanje novca i novčanih ekvivalenata.