

BKS – leasing Croatia d.o.o. ZAGREB

Godišnje izvješće za
2016. godinu

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izvešće posloводства	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća	4
Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing Croatia d.o.o.	5
Financijski izvještaji:	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	8
Izveštaj o financijskom položaju	9
Izveštaj o promjenama u glavnici	10
Izveštaj o novčanom toku	11
Bilješke uz financijske izvještaje	12
Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	59
Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca	64

Izvješće posloводства (nastavak)

BKS će i u predstojećem višegodišnjem razdoblju držati ritam kontroliranog organizacijskog širenja i postupne tržišne ekspanzije i rasta. Maksimiranje sigurnosti i stabilnosti ukupnog poslovanja bitna su načela u dostizanju planiranih veličina.

Operativni rezultat poslovanja u 2016. godini

U 2016. godini iskazana je operativna dobit prije utjecaja neto prihoda od otpuštanja umanjena vrijednosti u iznosu 5.635 tisuća kuna (2015.: 2.740 tisuća kuna).

Prihodi od otpuštanja umanjena vrijednosti iznose 1.326 tisuća kuna (2015.: 4.587 tisuća kuna), a dobit prije oporezivanja iznosi 6.961 tisuća kuna (2015.: 7.327 tisuća kuna).

Trošak poreza, uključujući porez na dobit i odgođeni porez, iznosi 1.702 tisuće kuna (2015.: 1.508 tisuća kuna).

Dobit za godinu, nakon oporezivanja, iznosi 5.259 tisuća kuna (2015.: 5.819 tisuća kuna).

Prikaz strukture portfelja prema vrstama ugovora o leasingu i predmetu leasinga za novozaključene ugovore tekućeg razdoblja

OPERATIVNI LEASING	Broj novozaključenih ugovora tijekom 2016.	Vrijednost novozaključenih ugovora tijekom 2016 Kn
Prema predmetu leasinga	229	29.814.417
Osobni automobili	138	17.817.958
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	7	475.558
Strojevi i oprema	84	11.520.899
Nekretnine	-	-
Plovila	-	-

FINANCIJSKI LEASING	Broj novozaključenih ugovora tijekom 2016.	Vrijednost novozaključenih ugovora tijekom 2016 Kn
Prema predmetu leasinga	248	84.571.046
Osobni automobili	86	11.828.512
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	81	20.672.751
Strojevi i oprema	63	22.620.539
Nekretnine	9	23.447.288
Plovila	9	6.001.956

Izvešće posloводства (nastavak)

Na 31. prosinca 2016. godine portfelj BKS – leasing Croatia d.o.o. čine 984 ugovora (31.12.2015.: godine 903 ugovora) o operativnom leasingu i 693 ugovora (31.12.2015.: 538 ugovora) o financijskom leasingu. Većinu objekata ugovora o operativnom leasingu čine osobni automobili i oprema, dok u financijskom leasingu dominiraju osobni automobili, gospodarska vozila, te strojevi i oprema u podjednakom omjeru.

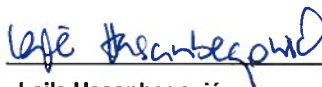
U vrijednosti strukture portfelja operativnog leasinga dominiraju oprema i strojevi kao predmeti financiranja, koje obilježava manja rizičnost od osobnih i teretnih vozila (totalne štete i sl). Struktura vrijednosti portfelja financijskog leasinga je uravnotežena.

Društvo je u svom poslovanju izloženo značajnom broju rizika, od kojih su najznačajniji kreditni i tržišni rizik te rizik likvidnosti. Načini upravljanja rizicima su analizirani i objašnjeni u bilješci 25.

Društvo planira kontinuirani i kontrolirani rast ukupnog portfelja kroz zaključivanje poslova operativnog i financijskog leasinga. Fokus društva je svakako povećanje izloženosti prema klijentima dobrog boniteta.



Dubravko Orlovac
Predsjednik Uprave



Lejla Hasanbegović
Članica Uprave

BKS- leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

BKS-leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

28. veljače 2017.

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja za svaku financijsku godinu koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Društva, rezultata njegovog poslovanja, te novčanog toka 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. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Društva, koje uključuje godišnje financijske izvještaje, nakon čega bi Nadzorni odbor trebao odobriti financijske izvještaje za podnošenje vlasniku na usvajanje.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 8 do 58 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 59 do 63, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama od 64 do 66, 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, odobreno je za izdavanje od strane Uprave i potpisani s tim u skladu.



Dubravko Orlovac
Predsjednik Uprave



Lejla Hasanbegović
Članica Uprave

BKS- leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

BKS-leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

28. veljače 2017.

Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Društva BKS-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 glavnici 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 njegove novčane tokove za tada završenu godinu, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane EU („MSFI-jevi usvojeni od EU“).

Osnova za izražavanje mišljenja

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

Neovisni smo od Društva u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima.

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

Ostale informacije

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

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

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

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

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

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

Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing d.o.o. (nastavak)

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

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

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

Izvešće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing d.o.o. (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i što 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 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 59 do 63 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u glavnici i izvještaja o novčanom toku za 2016. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima, prikazanu na stranicama 64 do 66. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 8 do 58, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

Angažirani partner u reviziji koja je rezultirala ovim izvješćem neovisnog revizora je Domagoj Hrkać.

KPMG Croatia d.o.o.

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

Zagreb, 28. veljače 2017.

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



Domagoj Hrkać
Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb 7

BKS - leasing Croatia d.o.o.
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješka	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	8.771	8.824
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(3.300)	(3.319)
Neto prihod od kamata		5.471	5.505
Prihod od naknada i provizija		606	586
Rashod od naknada i provizija		(21)	(6)
Neto prihod od naknada i provizija	6	585	580
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	8a	44.677	41.716
Neto rezultat od prodaje imovine	7	(209)	885
Neto rezultat od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		1.252	(274)
Ostali poslovni prihodi	8b	1.620	1.774
		47.340	44.101
Troškovi poslovanja	9	(8.315)	(10.817)
Amortizacija	10	(39.446)	(36.629)
Neto prihodi od otpuštanja umanjenja vrijednosti	11	1.326	4.587
Dobit prije oporezivanja		6.961	7.327
Trošak poreza	12	(1.702)	(1.508)
Dobit za godinu		5.259	5.819
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		5.259	5.819

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BKS – leasing Croatia d.o.o.
Izveštaj o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca

		2016.	2015.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	134.246	98.805
Ostala imovina	16	5.966	3.949
Materijalna imovina u pripremi		1.280	-
Imovina u operativnom leasingu	18	137.933	149.926
Ostala oprema i nematerijalna imovina	19	186	181
Odgođena porezna imovina	20	679	992
Dugotrajna imovina		280.290	253.853
Novac na bankovnim računima i u blagajni	13a	5.327	3.238
Kratkoročni depoziti	13b	138.806	165.683
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	6.167	5.216
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	43.942	35.578
Ostala imovina	16	9.146	9.684
Zalihe	17	4.907	9.785
Kratkotrajna imovina		208.295	229.184
UKUPNO IMOVINA		488.585	483.037
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	21	424.547	425.632
Jamstveni depoziti komitenata	22	13.303	15.828
Ostale obveze	23	10.454	7.941
Dugoročne obveze		448.304	449.401
Jamstveni depoziti komitenata	22	9.242	6.064
Obveza za porez na dobit		545	213
Ostale obveze	23	2.891	5.015
Kratkoročne obveze		12.678	11.292
GLAVNICA			
Upisani kapital	24	9.000	9.000
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)		18.603	13.344
Glavnica		27.603	22.344
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA		488.585	483.037

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

	Upisani kapital ‘000 kn	Zadržana dobit ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Na dan 1. siječnja 2015. godine	9.000	7.525	16.525
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>			
Dobit za godinu	-	5.819	5.819
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	5.819	5.819
Na dan 31. prosinca 2015. godine	9.000	13.344	22.344
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>			
Dobit za godinu	-	5.259	5.259
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	5.259	5.259
Na dan 31. prosinca 2016. godine	9.000	18.603	27.603

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

		2016.	2015.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti			
Neto dobit za godinu		5.259	5.819
<i>Usklađenja za:</i>			
Trošak poreza	12	1.702	1.508
Amortizacija	10	39.446	36.629
Gubitak od prodaje imovine u operativnom i financijskom leasingu te ostale imovine	7	6	32
Trošak kamate	5	3.209	3.319
Neto prihod od otpuštanja umanjenja vrijednosti i otpisi/naplate		(1.226)	(2.124)
Prihod od kamata od depozita	4	(2.476)	(3.115)
Tečajne razlike po primlj.kreditima i depozitima		(2.546)	662
		43.374	42.730
<i>Promjene u:</i>			
Smanjenje zaliha		4.778	3.353
Povećanje potraživanja iz operativnog leasinga		(1.327)	(3.004)
Povećanje potraživanja iz financijskog leasinga		(42.987)	(3.177)
Povećanje ostale imovine		(2.017)	(1.913)
Smanjenje jamstvenih depozita		653	1.846
Povećanje ostalih obveza		389	5.378
		2.863	45.213
<i>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</i>			
Naplaćena kamata od depozita		3.987	4.138
Plaćeni porez na dobit		(1.058)	(185)
Neto (odljev)/priljev iz poslovnih aktivnosti		5.792	49.166
Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		8.332	11.170
Nabava imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi		(37.074)	(72.906)
Neto primitak depozita		25.039	13.329
Neto (odljev) iz ulagačkih aktivnosti		(3.703)	(48.407)
Novčani tijek iz financijskih aktivnosti			
Neto povećanje/(otplata) uzetih kamatonosnih zajmova		-	-
Neto priljev/(odljev) novca iz financijskih aktivnosti		-	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		2.089	759
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		3.238	2.479
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	5.327	3.238

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

a) Povijest i osnutak

BKS – Leasing Croatia d.o.o. ("Društvo") je društvo s ograničenom odgovornošću registrirano u Republici Hrvatskoj kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Društva je na adresi Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb. Osnivač i jedini član Društva je BKS Bank AG Klagenfurt, Austrija (100%).

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

b) Djelatnost

Registrirane djelatnosti društva su:

- Poslovi financijskog i operativnog leasinga
- Posredovanje kod prodaje, odnosno prodaja predmeta koji pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga

c) Članovi Nadzornog odbora i Odbora za reviziju

Članovi Nadzornog odbora i Odbora za reviziju prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Mag. rer.soc.oec. Dieter Vinzenz Krassnitzer
Zamjenik predsjednika	Mag. Josef Morak
Članica	Mag. Dr. Herta Stockbauer

d) Članovi Uprave i prokurist

Članovi Uprave i prokurist prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Dubravko Orlovac
Članica	Lejla Hasanbegović
Prokuristica	Martina Andreis

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

l) Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (MSFI usvojeni od strane EU).

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 28. veljače 2017. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnova pripreme

Financijski izvještaji sastavljeni su po povijesnom ili amortiziranom trošku, osim ako drugačije nije navedeno.

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije napomenuto.

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s načelom neograničenosti vremena poslovanja.

c) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama ("kn") koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženi na najbližu tisuću.

Službeni tečajevi na datum izvještavanja bili su kako slijedi:

	2016.	2015.
Valuta		
1 EUR srednji tečaj HNB	7,557787	7,635047
1 EUR prodajni tečaj E&SB	7,605000	7,685000

HNB / Hrvatska narodna banka

E&SB / Erste & Steiermaerkische bank

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

l) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

d) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim od strane EU, poslovodstvo 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.

Prosudbe poslovodstva koje se odnose na primjenu MSFI-jeva 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 bilješci 3.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike

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 a potraživanja po financijskom leasingu 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. Prihod od kamata također sadrži prihod od naknada i provizija vezanih uz ugovore o financijskom i operativnom leasingu.

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 između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

b) Neto prihodi i rashodi od naknada i provizija

Neto prihodi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Prihodi i rashodi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, naknada kod prijevremenog raskida, naknada banke, naknada Agencije i ostalih troškova naknada.

c) Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po srednjem tečaju HNB-a važećem na taj datum. Potraživanja iz operativnog i financijskog leasinga preračunavaju se u kune po ugovorenom tečaju. 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.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Društvo klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: potraživanja i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Posloводство određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

i) Potraživanja

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 leasingu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski leasing, a potraživanje u iznosu neto ulaganja u leasing priznaje se i prikazuje u sklopu zajmova i potraživanja.

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

ii) Ostale financijske obveze

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

Potraživanja i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana najmprimcima, odnosno obveza primljena od najmodavaca.

Društvo prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta 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 isteknu. 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.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koji nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze. Zajmovi i potraživanja vrednuju se po amortiziranom trošku umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti a ostale financijske obveze vrednuju se po trošku. Amortizirani trošak je izračunat 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.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, indikacije da će dužnik ući u poslovne poteškoće i insolventnost, ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine.

Ukoliko postoji bilo koja od gore navedenih indikacija, procjenjuje se nadoknadiva vrijednost imovine. Društvo procjenjuje i provodi umanjene vrijednosti za potraživanja, uključujući i potraživanja po financijskom i operativnom leasingu na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Svako pojedinačno potraživanje se posebno procjenjuje za specifična umanjena. Potraživanja koji nisu pojedinačno značajna procjenjuju se za umanjene vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupiraju potraživanja koja imaju slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja po osnovi financijskog leasinga i potraživanja po operativnom leasingu iskazani su neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Specifični gubici od umanjenja vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost potraživanja po financijskom leasingu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost potraživanja po financijskom leasingu 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 dospjelih potraživanja. Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku.

Ukoliko je potraživanje nenaplativo, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačni iznos gubitka, potraživanje 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.

Potraživanja po financijskom kao i potraživanja po operativnom leasingu 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 posloводства te tekuće ekonomske uvjete. Rezervacija za neidentificirane gubitke priznaje se unutar relevantnih potraživanja u izvještaju o financijskom položaju.

e) *Specifični financijski instrumenti*

Oročeni depoziti

Oročeni depoziti kod poslovne banke BKS Bank AG, podružnica Rijeka klasificiraju se kao kratkoročni depoziti s dospjećem do godine dana, a priznaju se u nominalnom iznosu do ugovorenog dospjeća; s pripisom ugovorene kamate.

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, svedenom 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.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

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 dospijeću priznaje se u dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i depozite kod banaka. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

U svrhu izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i račune kod banaka sa dospijećem do tri mjeseca.

f) Nekretnine, postrojenja i oprema – u vlasništvu i dani u operativni leasing

Nekretnine, postrojenja i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za iznos amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu.

Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja postrojenja i opreme iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Na svaki datum bilance, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose nekretnina, postrojenja i opreme, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Amortizacija se uključuje u račun dobiti i gubitka prema linearnoj metodi sukladno trajanju leasing ugovora. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortizira.

Prosječno trajanje operativnih najмова u 2016. i 2015. godini je kako slijedi:

Nekretnine u leasingu	10 godina
Vozila dana u leasing	1 - 7 godina
Plovila u leasingu	3 - 10 godina
Stojevi, transportna sredstva i oprema u leasingu	3 - 10 godina

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

f) *Nekretnine, postrojenja i oprema – u vlasništvu i dani u operativni leasing (nastavak)*

Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja imovine u korištenju Društva je kako slijedi:

Vozila u vlastitom korištenju	5 godina
Računalna oprema	4 godine
Namještaj i ostala oprema	5 godina

Amortizacija imovine u vlastitom korištenju Društva uključuje se u račun dobiti i gubitka, a obračunava se po linearnoj metodi, počevši od prvog dana slijedećeg mjeseca u kojem je materijalna imovina stavljena u uporabu.

g) *Nematerijalna imovina*

Nematerijalna imovina iskazana je na osnovu povijesnog troška, umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija nematerijalne imovine prikazana je u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i obračunata po linearnoj metodi sa svrhom potpune amortizacije određenog sredstva tijekom njegovog procijenjenog vijeka trajanja. Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

Nematerijalna imovina	4 godine
-----------------------	----------

Naknadni izdatak koji se odnosi na već priznati predmet nematerijalne imovine, kapitalizira se samo u slučaju kada dolazi do povećanja budućih ekonomskih koristi koje će dotjecati u Društvo. Svaki drugi naknadni izdatak priznaje se kao rashod u razdoblju u kojem nastaje.

Trošak redovnog održavanja izravno tereti dobit iz poslovanja. U iznimnim slučajevima, trošak održavanja se kapitalizira, ako održavanje rezultira povećanjem kapaciteta ili značajnim poboljšanjem određene imovine.

Na svaki datum bilance, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose nematerijalne imovine, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos opreme i nematerijalne imovine 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 imovinu ili profitne centre koje stvaraju novac.

Za imovinu koja ne generira dovoljne neovisne novčane tokove, nadoknadivi iznos se određuje u sklopu skupine kojoj ta imovina pripada.

Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja stvara novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

i) Rezervacije

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

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

j) Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi zaposlenih po nastanku.

Kratkoročne naknade

Kratkoročne obveze za naknade zaposlenicima priznaju se na nediskontiranoj osnovi i terete dobit ili gubitak u razdoblju nastanka.

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 izvještavanja 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 izvještavanja, 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 izvještaju 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.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknativa vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za troškova same prodaje. Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti.

Društvo prati postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju. Imovina u leasingu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o leasingu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom leasinga.

Kod financijskog leasinga Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog leasinga i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihi po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom leasingu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom leasingu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

Ukoliko se raskine ugovor o operativnom leasingu, 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.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Najmovi (Leasing)

Financijski leasing

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga prenosi sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju leasinga klasificiraju se kao financijski leasing. Priznaje se potraživanje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja leasinga. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope. Izravni početni troškovi nastali za vrijeme pregovaranja i dogovaranja financijskog leasinga Društvo uključuje u početno mjerenje potraživanja financijskog leasinga.

Operativni leasing

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga suštinski zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo ta imovina klasificira se kao operativni leasing. Imovina dana u operativni leasing uključuje se u imovinu u operativnom leasingu po trošku nabave, neto od akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Prihod od leasinga iz operativnog leasinga priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju linearne metode tijekom razdoblja leasinga. Početni troškovi koji su nastali ugovaranjem i aktiviranjem operativnog leasinga dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja leasinga na istoj osnovi kao i prihod od leasinga.

n) Upisani kapital

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

o) Mjerenje fer vrijednosti

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti koji postavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. MSFI 13 ujedinjuje definiciju fer vrijednosti kao cijenu koja bi se primila prilikom prodaje sredstva ili platila prilikom prijenosa obveze u uobičajenoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

Nadalje, Društvo ima uspostavljen sustav kontrola u okviru mjerenja fer vrijednosti koji podrazumijeva cjelokupnu odgovornost Uprave i funkcije financija vezanu uz nadziranje svih značajnijih mjerenja fer vrijednosti, konzultiranje s vanjskim stručnjacima te, u kontekstu navedenog, izvještavanje o istome tijelima zaduženima za korporativno upravljanje.

Fer vrijednosti mjere se u odnosu na informacije prikupljene od trećih strana u kojem slučaju Uprava i back office ocjenjuju ukoliko dokazi prikupljeni od trećih strana osiguravaju da navedene procjene fer vrijednosti ispunjavaju zahtjeve MSFI-eva, uključujući i razinu iz hijerarhije fer vrijednosti u koju bi te procjene trebale biti klasificirane.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

o) Mjerenje fer vrijednosti (nastavak)

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu utvrđuje se korištenjem tehnika procjene. Te tehnike procjene zahtijevaju maksimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su sve značajnije ulazne varijable potrebne za fer vrednovanje vidljive, procjena fer vrijednosti se kategorizira kao razina 2.

Ako se jedna ili više značajnih ulaznih varijabli ne temelji na vidljivim tržišnim podacima, procjena fer vrijednosti kategorizira se kao razina 3.

p) Standardi, tumačenja i izmjene objavljenih standarda koji još nisu stupili na snagu

Određeni broj novih standarda i izmjena postojećih standarda, te tumačenja koja su izdana od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih računovodstvenih standarda financijskog izvještavanja, odobreni su za objavljivanje, ali se ne odnose na subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI usvojenim od strane EU za razdoblje koje završava 31. prosinca 2016. i nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Novi i izmijenjeni standardi i tumačenja nisu relevantni za poslovanje Društva i neće utjecati na financijske izvještaje.

q) Usporedni podatci

Kako bi se postigla usporedivost podataka tekuće godine, Društvo je, gdje god je to bilo potrebno, reklasificiralo usporedne podatke i uskladilo objave ostalih podataka.

Retrospektivni pregled reklasifikacija u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti

	2015. Prethodno objavljeno	<i>Reklasifikacija</i>	2015. Reklasificirano
Neto rezultat od prodaje imovine	(28)	913	885
Ostali poslovni prihodi	2.687	(913)	1.774

U tablici navedeni usporedni podaci su reklasificirani kako bi se pokazao neto rezultat od prodaje imovine uzimajući u obzir sve na prodaju vezane pozicije (naplata o osiguranja, zadržane jamčevine i akontacije).

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Prilikom sastavljanja financijskih izvještaja, Uprava se koristila prosudbama, procjenama i pretpostavkama koje utječu na primjenu politika i iskazanih vrijednosti imovine i obveze te objavljivanje preuzetih i nepredviđenih obveza na izvještajni datum, kao i na prihode i rashode izvještajnog razdoblja. Procjene i s njima povezane pretpostavke se temelje na iskustvu u proteklim razdobljima i drugim čimbenicima za koje se smatra da su opravdani u danim okolnostima te informacijama dostupnima na dan sastavljanja financijskih izvještaja, rezultat kojih čini polazište za davanje procjena o knjigovodstvenim vrijednostima imovine i obveza, koje se ne mogu dobiti iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od procjena.

Procjene i pretpostavke iz kojih su procjene izvedene se kontinuirano preispituju. Promjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblju revidiranja procjene ako utječu samo na to razdoblje ili u razdoblju revidiranja procjene i u budućim razdobljima ako utječu i na tekuće i na buduća razdoblja.

Procjene i pretpostavke koje nose značajan rizik materijalnog usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini su navedene u nastavku.

Gubici zbog smanjene vrijednosti potraživanja

Jednom mjesečno, prije obrade redovnih ispravaka potraživanja i izrade izvještaja, Društvo pregledava otvorena potraživanja (uključujući potraživanja po financijskom i operativnom leasingu) da bi utvrdilo eventualno smanjenje njihove vrijednosti. Kod utvrđivanja potrebe za iskazivanjem gubitaka u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti uslijed smanjenje vrijednosti, Društvo provjerava da li postoje podaci koji bi ukazali na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih tokova iz portfelja potraživanja prije nego što smanjenje pojedinačnih potraživanja postane prepoznatljivo. Dokazi mogu biti dostupni podaci o nepovoljnim promjenama platežne sposobnosti dužnika u grupi ili gospodarski uvjeti u zemlji ili regiji koji su uzajamno povezani s parametrima važnima za imovinu grupe.

Uprava izvodi procjene na temelju gubitaka po imovini u proteklim razdobljima koja ima slična obilježja kreditnog rizika te objektivnih dokaza o smanjenju vrijednosti, a koji su slični onima koji se koriste u planiranju budućih novčanih tokova. Metode i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremena nastanka budućih novčanih tokova se redovno provjeravaju da bi se smanjila razlika između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

Operativni i financijski leasing

Društvo je davatelj operativnog i financijskog leasinga. Najmovi u kojima Društvo kao davatelj leasinga na korisnika leasinga prenosi većim dijelom sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad predmetom leasinga, razvrstavaju se u financijske najmove, a najmovi u kojima Društvo kao davatelj leasinga zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad predmetom leasinga se iskazuju u okviru materijalne i nematerijalne imovine (imovina u operativnom leasingu) u visini nabavne vrijednosti umanjene za ispravak vrijednosti. Kod utvrđivanja da li je riječ o operativnom ili financijskom leasingu, Društvo se rukovodi kriterijima iz Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 „Najmovi“.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Imovina u operativnom leasingu (uključujući i rezidualnu vrijednost)

Društvo pregledava imovinu u operativnom leasingu na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknativi iznos imovine. Nadoknativi iznos imovine u operativnom leasingu 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 imovinu ili jedinice koje stvaraju novac.

Rezerviranja za neidentificirane gubitke

Društvo je sukladno MRS-u 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*, priznalo rezervaciju za neidentificirane gubitke u ukupnom iznosu od 547 tisuća kuna na 31. prosinca 2016. (31. prosinca 2015.: 417 tisuća kuna). Rezerviranja za neidentificirane gubitke prikazane su u izvještaju o financijskom položaju unutar povezanih potraživanja.

U svrhu procjene rezerviranja za neidentificirane gubitke, Društvo procjenjuje gubitak od umanjenja potraživanja po financijskom i operativnom leasingu koja nisu pojedinačno identificirana kao umanjena, uzevši u obzir procjenu Uprave o vjerojatnosti gubitka temeljem povijesnog iskustva modificiranog za tekuće okolnosti te temeljem procijenjenog perioda potrebnog Društvu za prepoznavanje da je došlo do umanjenja vrijednosti. Uprava Društva na kraju svakog izvještajnog razdoblja pregledava 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 i operativnom leasingu za koje nije bilo prepoznato specifično umanjenje vrijednosti.

Regulatorni zahtjevi

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("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.

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Financijski leasing	5.895	5.327
Ostali prihodi	2.876	3.497
	8.771	8.824

Ostali prihodi od kamata i sličnih prihoda sadrže realizirane kamate po oročenim depozitima kod BKS BANK d.d. Rijeka u iznosu od 2.476 tisuće kuna (2015.: 3.115 tisuću kuna), prihode od zateznih kamata u iznosu od 387 tisuće kuna (2015.: 364 tisuća kuna), kao i ostale slične prihode.

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.209	3.319
Ostali kamatni rashodi	91	-
	3.300	3.319

6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Prihod od naknada i provizija	606	586
Rashod od naknada i provizija	(21)	(6)
	585	580

7. NETO REZULTAT OD PRODAJE IMOVINE

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
(Gubitak)/dobit od prodaje imovine u operativnom leasingu	(215)	881
Dobit od prodaje imovine u financijskom leasingu	6	4
	(209)	885

Gubitak u iznosu 215 tisuća kuna proizlazi iz troškova prethodnog razdoblja od 238 tisuća kuna dok dobit od prodaje imovine u operativnom leasingu u 2016. godini iznosi 23 tisuće kuna.

Rezultat prodaje imovine u operativnom leasingu (gubitak od 269 tisuća kuna) netiran je s ostalim prihodima po operativnom leasingu - totalne štete, naknadne naplate i sl. u iznosu od 164 tisuće kuna (2015.: 83 tisuće kuna), prihodima od zadržanih akontacija u iznosu od 126 tisuća kuna (2015.: 34 tisuće kuna) te ostalim prihodima po operativnom leasingu (vrijednosno usklađenje zaliha /povrat iz OL) u iznosu 2 tisuće kuna (2015.: 796 tisuća kuna).

8. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA I OSTALI POSLOVNI PRIHODI	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
a) Prihodi po osnovi operativnog leasinga	44.677	41.716
Ostali poslovni prihodi	1.520	1.586
Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu	100	188
b) Ostali poslovni prihodi	1.620	1.774

Ostali poslovni prihodi odnose se na prihode ostvarene od odgođenih prihoda po akontacijama u iznosu od 1.467 tisuće kuna (2015.: 1.324 tisuće kuna) te ostalih prihoda.

Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu odnose se većinom na prihode od prefakturiranih troškova CMV (porez na cestovna motorna vozila) u iznosu od 92 tisuća kuna (2015.: 75 tisuća kuna).

9. TROŠKOVI POSLOVANJA	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Troškovi zaposlenih	4.378	3.868
Troškovi materijala i usluga	1.647	2.124
Troškovi reprezentacije	68	60
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	194	109
Trošak najma	565	868
Vrijednosno usklađenje zaliha	100	2.463
Ostali troškovi	1.363	1.325
	8.315	10.817

Ostali troškovi sadrže bankovne troškove, ostale poreze i doprinose, troškove pretplata, članarina, troškove osiguranja i ostale troškove vezani za leasing.

Troškovi zaposlenih:

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Neto plaće	2.134	1.916
Porezi i doprinosi na plaće	2.075	1.829
Ostalo	169	123
	4.378	3.868

9. TROŠKOVI POSLOVANJA (NASTAVAK)

Troškovi osoblja uključuju 697 tisuća kuna (2015.: 615 tisuća kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa plaćenih ili plativih u mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2016. godine Društvo je imalo 11 zaposlenih (31.12.2015.: 11 zaposlenih).

10. AMORTIZACIJA

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 18)	39.346	36.529
Amortizacija ostale opreme (bilješka 19)	60	62
Amortizacija ostale nematerijalne imovine (bilješka 19)	40	38
	39.446	36.629

11. NETO PRIHODI OD OTPUŠTANJA UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Otpuštanje umanjenja vrijednosti - operativni leasing	508	133
Otpuštanje umanjenja vrijednosti - financijski leasing	818	4.454
	1.326	4.587

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine Društvo je zaknjižilo rezervacije za neidentificirane gubitke (IBNR) u iznosu od 134 tisuće kuna (2015. godine je otpušteno rezervacija 111 tisuća kuna). IBNR je uključen unutar umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom leasingu.

12. TROŠAK POREZA**a) Porez priznat u dobiti ili gubitku**

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Tekuća godina	1.389	1.071
Trošak odgođenog poreza	313	437
Trošak poreza	1.702	1.508

b) Usklada troška poreza

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Dobit prije poreza	6.962	7.327
Porez na dobit po stopi od 20%	1.392	1.466
Porezno nepriznati troškovi	236	129
Neoporezivi dobiti	(1)	(87)
Usklada promjene porezne stope na 18% na odgođeni porez	75	-
Trošak poreza	1.702	1.508
Efektivna porezna stopa	24,4	20,58

13. NOVAC, NOVČANI EKVIVALENTI I KRATKOROČNI DEPOZITI**a) Novac na bankovnim računima i u blagajni**

	2016. ‘000 kn	2015. ‘000 kn
Novac na kunskom računu	5.319	2.712
Novac na deviznom računu	-	520
Blagajna	8	6
	5.327	3.238

b) Kratkoročni depoziti

	2016. ‘000 kn	2015. ‘000 kn
Kratkoročni depoziti kod poslovne banke	138.806	165.683

Dospjeće kratkoročnih depozita je unutar godine dana.

14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA

	2016. ‘000 kn	2015. ‘000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga	6.476	12.506
Manje: umanjnje vrijednosti	(309)	(7.290)
	6.167	5.216

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja su kako slijedi:

	2016. ‘000 kn	2015. ‘000 kn
Na dan 1. siječnja	7.290	9.300
Neto prihod za godinu	(508)	(133)
Otpis	(6.473)	(1.877)
Na dan 31. prosinca	309	7.290

U 2016. godini ukupan iznos otpisa proknjižen je izvanbilančno. U 2015. godini od ukupnog iznosa od 1.877 tisuća kuna, izvanbilančno je proknjiženo 1.846 tisuća kuna, dok je 31 tisuću kuna isknjiženo u potpunosti.

14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

Potraživanja po operativnom leasingu prate se po grupama dospjeća kako je prikazano:

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje nedospjelo)	4.717	4.252
Dospjelo 31 - 60 dana	638	986
Dospjelo 61 - 90 dana	858	203
Dospjelo 91 - 120 dana	1	197
Dospjelo 121 - 180 dana	1	395
Dospjelo preko 181 dana	261	6.473
Ukupno potraživanja	6.476	12.506
Manje: umanjenje vrijednosti uključujući IBNR	(309)	(7.290)
Neto potraživanja iz operativnog leasinga	6.167	5.216

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Bruto ulaganje u financijski leasing	209.341	163.700
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(20.681)	(15.879)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	188.660	147.821
Manje: umanjenje vrijednosti	(10.472)	(13.438)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	178.188	134.383

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o financijskom leasingu zajedno sa sadašnjom vrijednošću neto minimalnih plaćanja leasinga su:

	Minimalna plaćanja 2016. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2016. ‘000 kn	Minimalna plaćanja 2015. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2015. ‘000 kn
Do godine dana	60.229	54.050	42.813	37.828
Od jedne do pet godina	117.466	105.939	96.255	87.041
Više od pet godina	31.646	28.671	24.632	22.952
Ukupna minimalna plaćanja leasing	209.341	188.660	163.700	147.821
Nezarađeni financijski prihod	(20.681)	-	(15.879)	-
Manje: umanjenje vrijednosti	(10.472)	(10.472)	(13.438)	(13.438)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	178.188	178.188	134.383	134.383

Kretanje ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja je kako slijedi:

	2016. ‘000 kn	2015. ‘000 kn
Na dan 1. siječnja	13.438	49.031
Neto prihod za godinu	(818)	(4.454)
Otpis	(2.148)	(31.139)
Na dan 31. prosinca	10.472	13.438

U 2016. godini, od ukupnog otpisa u iznosu od 2.148 tisuća kuna, izvanbilančno je zaknjiženo 1.669 tisuća kuna, dok je 479 tisuća kuna isknjiženo u potpunosti. U 2015. godini od ukupnog otpisa u iznosu od 31.139 tisuća kuna, izvanbilančno je zaknjiženo 30.619 tisuća kuna, 520 tisuća kuna je isknjiženo u potpunosti.

Potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju i ulaganja u financijski „sale and lease back“ leasing. „Sale and lease back“ podrazumijeva tip leasinga gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu povratno u financijski leasing.

U 2016. godini 37% buduće sadašnje vrijednosti čine „sale and lease back“ aranžmani, od čega 52% čini financiranje nekretnina, a ostatak se odnosi na financiranje opreme.

U 2015. godini 68% buduće sadašnje vrijednosti čine „sale and lease back“ aranžmani, od čega 49% čini financiranje nekretnina, a ostatak se odnosi na financiranje opreme.

15. POTRAŽIVANJA IZ FINACIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o financijskom leasingu, „sale and lease back“ aranžmani prikazuju se na sljedeći način:

	Minimalna plaćanja 2016. ‘000 kn	Minimalna plaćanja 2015. ‘000 kn
Do godine dana	12.415	9.866
Od jedne do pet godina	41.790	30.464
Više od pet godina	10.682	12.500
Ukupna minimalna plaćanja leasing	64.887	52.830
Nezarađeni financijski prihod	(8.086)	(7.959)
Manje: umanjenje vrijednosti	(464)	(465)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	56.337	44.406

Potraživanja iz financijskog leasinga prate se po grupama dospjeća kako je prikazano:

	2016. ‘000 kn	2015. ‘000 kn
Potraživanja iz financijskog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje zaračunato nedospjelo)	950	2.446
Dospjelo 31 - 60 dana	657	187
Dospjelo 61 - 90 dana	149	174
Dospjelo 91 - 120 dana	145	175
Dospjelo 121 - 180 dana	288	341
Dospjelo preko 181 dana	9.644	12.415
Ukupno dospjela potraživanja	11.833	15.738
Nedospjela potraživanja	176.827	132.083
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	188.660	147.821
Manje: umanjenje vrijednosti	(10.472)	(13.438)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	178.188	134.383

16. OSTALA IMOVINA

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Dugotrajna		
Potraživanje za posebni porez na motorna vozila	5.966	3.949
Kratkotrajna		
Predujmovi	1	2
Ostala potraživanja od kupaca	91	152
Potraživanja za naknadu štete od osiguravajućih društava	89	110
Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate	6.626	8.253
Potraživanja za poreze i doprinose	-	3
Ostala potraživanja	505	1
Potraživanje za posebni porez na motorna vozila	1.834	1.163
Ostala kratkotrajna imovina ukupno	9.146	9.684
Ostala imovina ukupno	15.112	13.633

Troškovi budućeg razdoblja sastoje se od obračunate, a nenaplaćene kamate po oročenim depozitima u iznosu od 6.527 tisuće kuna (2015.: 8.134 tisuća kuna), ostalih obračunatih, a nenaplaćenih kamata u iznosu od 3 tisuća kuna (2015.: 5 tisuća kuna) kao i ostalih troškova budućeg razdoblja.

17. ZALIHE

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Zalihe	6.337	11.971
Manje: vrijednosno usklađenje	(1.430)	(2.186)
	4.907	9.785

Zalihe sadrže sljedeću imovinu:

- imovinu po raskidu ugovora o operativnom leasingu (vozila, plovila i opremu) u iznosu od 794 tisuća kuna (2015.: 3.710 tisuća kuna)
- imovinu po raskidu ugovora o financijskom leasingu (nekretnine, oprema, strojevi i plovila) u iznosu od 3.541 kuna (2015.: 4.615 tisuća kuna)
- imovinu preuzetu za namirenje potraživanja u iznosu od nula kuna (2015.: 54 tisuće kuna)
- oprema po neaktiviranim ugovorima o financijskom leasingu 572 tisuća kuna (2015.: 79 tisuća kuna)
- predujmovi dani dobavljačima za objekte financijskog leasinga nula kuna (2015.: 1.327 tisuća kuna)

Kretanja ispravka vrijednosti zaliha za gubitke od umanjenja mogu se prikazati na sljedeći način:

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Na dan 1. siječnja	2.186	1.556
Rashod za godinu (bilješka 9)	100	2.463
Ukidanje za godinu	(856)	(1.833)
Na dan 31. prosinca	1.430	2.186

Ukidanje u iznosu od 856 (2015: 1.833) tisuće kuna je provedeno izvanbilančno.

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU

2016.	Vozila '000 kn	Plovila '000 kn	Strojevi, transp.sredstva, oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2016.	93.234	3.441	138.300	234.975
Novonabavljeno	22.418	-	13.245	35.663
Otuđenja, prodaja i otpisi	(13.469)	(227)	(12.259)	(25.955)
Stanje 31. prosinca 2016.	102.183	3.214	139.286	244.683
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2016.	20.688	1.676	62.685	85.049
Amortizacija za godinu	15.224	397	23.725	39.346
Otuđenja, prodaja i otpisi	(7.657)	(181)	(9.807)	(17.645)
Stanje 31. prosinca 2016.	28.255	1.892	76.603	106.750
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2016.	72.546	1.765	75.615	149.926
Stanje 31. prosinca 2016.	73.928	1.322	62.683	137.933

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

2015.	Vozila	Plovila	Strojevi, tansp.sredstva, oprema	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2015.	53.707	23.500	128.587	205.794
Novonabavljeno	50.421	-	22.455	72.876
Prijenos na zalihe	(512)	(8.960)	(2.054)	(11.526)
Otuđenja, prodaja i otpisi	(10.382)	(11.099)	(10.688)	(32.169)
Stanje 31. prosinca 2015.	93.234	3.441	138.300	234.975
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2015.	15.615	10.853	50.543	77.011
Amortizacija za godinu	7.865	1.922	26.742	36.529
Prijenos na zalihe	(115)	(4.531)	(1.052)	(5.698)
Otuđenja, prodaja i otpisi	(2.677)	(6.568)	(13.548)	(22.793)
Stanje 31. prosinca 2015.	20.688	1.676	62.685	85.049
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2015.	38.092	12.647	78.044	128.783
Stanje 31. prosinca 2015.	72.546	1.765	75.615	149.926

Društvo se bavi operativnim leasingom vozila, opreme, plovila i nekretnina.

Društvo iznajmljuje određenu imovinu po operativnom leasingu. Najam je izvorno denominiran u eurima. Tržište Društva je domaće hrvatsko tržište, gdje je uobičajeno da su financijski i operativni leasing vezani uz eure. Sukladno tome ugrađeni derivativi koje ovi ugovori sadrže nisu posebno mjereni i iskazani kao derivativi.

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

Buduća minimalna potraživanja po ugovorima o operativnom leasingu na dan 31. prosinca su slijedeća:

	2016.	2015.
	‘000 kn	‘000 kn
Do godine dana	33.939	43.164
Od jedne do pet godina	78.206	87.484
Više od pet godina	464	85
	112.609	130.733

Bruto ulaganja u operativni leasing odnose se na neotplaćenu glavnici prema otplativim planovima ugovora o leasingu.

19. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

2016.	Namještaj, oprema i vozila	Softver i ostala nematerijalna imovina	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2016.	954	733	1.687
Novonabavljeno	92	39	131
Otuđenja, prodaja i otpisi	(147)	(60)	(207)
Stanje 31. prosinca 2016.	899	712	1.611
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2016.	847	659	1.506
Amortizacija za godinu	60	40	100
Otuđenja, prodaja i otpisi	(128)	(53)	(181)
Stanje 31. prosinca 2016.	779	646	1.425
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2016.	107	74	181
Stanje 31. prosinca 2016.	120	66	186

19. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

2015.	Namještaj, oprema i vozila '000 kn	Softver i ostala nematerijalna imovina '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2015.	929	728	1.657
Novonabavljeno	25	5	30
Stanje 31. prosinca 2015.	954	733	1.687
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2015.	785	621	1.406
Obračunata amortizacija za godinu	62	38	100
Stanje 31. prosinca 2015.	847	659	1.506
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2015.	144	107	251
Stanje 31. prosinca 2015.	107	74	181

20. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

Sažetak priznatog odgođenog poreza te promjene u privremenim razlikama po pojedinim stavkama prikazani su u nastavku:

	Imovina		Priznato u dobiti ili gubitku	
	2016. '000 kn	2015. '000 kn	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Umanjenja vrijednosti za nedospjela potraživanja/IBNR	98	235	137	(174)
Umanjenja vrijednosti za materijalnu imovinu	257	437	180	(126)
Umanjenja vrijednosti za dospjela potraživanja	95	64	(31)	735
Odgođeni prihodi od naknada i predujmova	206	235	29	13
Ostali troškovi	23	21	(2)	(11)
Odgođena porezna imovina	679	992	-	-
Trošak za godinu	-	-	313	437

S početkom 2017. godine na snagu su stupile izmjene Zakona o porezu na dobit kojim je stopa poreza od 20% snižena na 18%.

Stoga je odgođena porezna imovina na dan 31. prosinca 2016. kalkulirana stopom od 18%, stopom koja se očekuje da će se primjenjivati u razdoblju kada će se odgođena porezna imovina realizirati.

21. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	424.547	425.632

Uzeti kamatonosni zajmovi mogu se prikazati kako slijedi:

Svi zajmovi uzeti su od matičnog društva, BKS Bank AG. Zajam je dugoročni s dospeljem 31.12.2020. godine.

Kamata se obračunava mjesečno i kvartalno pripisuje glavnici. Iznos kamate pripisane glavnici od 421.338 tisuća kuna (2015.: 422.313 tisuće kuna) iznosi 3.209 tisuća kuna (2015.: 3.319 tisuća kuna).

Valuta	Kamatni raspon	2016.	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	preko 5 godina
EUR	0,75 p.p. + 3 mj. EURIBOR (od -0,132% do -0,313%)	424.547	-	-	424.547	-

22. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

Obveze za primljenu jamčevinu na dan 31.12.2016. godine iznose ukupno 22.545 tisuća kuna (2015.: 21.892 tisuća kuna) i to:

- 9.242 tisuće kuna - kratkoročni dio do godine dana (2015.: 6.064 tisuća kuna)
- 13.303 tisuća kuna - dugoročni dio (2015.: 15.828 tisuće kuna)

a predstavljaju plaćanja unaprijed korisnika leasinga koji su sklopili ugovor o operativnom leasingu. Jamčevine se koriste za pokrivanje rizika izostanka plaćanja korisnika leasinga, početno umanjuju iznos financiranja i biti će vraćene korisniku po završetku ugovora o operativnom leasingu.

23. OSTALE OBVEZE

	2016.	2015.
	‘000 kn	‘000 kn
Obveze prema dobavljačima	1.043	794
Obračunati troškovi	130	380
Primljeni predujmovi	344	1.466
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - kratkoročni	630	715
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - dugoročni	661	570
Odgođeni prihodi od primljenih predujmova	4.183	3.498
Obveze za poreze i doprinose	83	1.090
Ostale dugoročne obveze	6.271	4.443
	13.345	12.956

Ostale dugoročne obveze odnose se na dugoročnu obvezu po kolateralu Valor u iznosu od 4.398 tisuće kn (2015.: 4.443 tisuća kuna) te po kolateralu Apios 1.873 tisuće kn (2015.: -).

24. UPISANI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. BKS-leasing Croatia d.o.o. ima upisani i uplaćeni temeljni kapital od ukupno 9.000 tisuća kuna, te je u 100%-tnom vlasništvu društva BKS BANK AG Klagenfurt.

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. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove.

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 euro budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz euro. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju usklađivanja ovih potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti.

Neto otvorena devizna pozicija, kako je prikazano u bilješki 26 prvenstveno rezultira iz imovine u operativnom leasingu koja je iskazane u kunama, a financira se uzetim zajmovima denominiranim u eurima. Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu, vezani su uz euro te je, sukladno tome, valutna pozicija Društva operativno zaštićena.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Tržišni rizik (nastavak)***Valutni rizik (nastavak)*

U skladu sa zakonskim zahtjevima, Društvo mora bilježiti sve svoje transakcije u kunama. Međutim, iako se operativni prihodi Društva namiruju u kunama, isti su povezani s eurom i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima kako bi se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Imovina i obveze vezane su uz euro po unaprijed određenim tečajevima koji ne odgovaraju nužno spot tečaju. Ostali prihodi i troškovi uglavnom su denominirani i namiruju se u kunama. 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, poslovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu Društva.

10% je stopa osjetljivosti koja se koristi kod internog izvještavanja Uprave o tečajnom riziku i predstavlja procjenu Uprave o mogućoj promjeni u tečajevima stranih valuta. Analiza osjetljivosti uključuje sve novčane jedinice denominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovo pretvaranje na kraju razdoblja za 10% promjene u tečaju strane valute. Pozitivni broj ispod pokazuje povećanje dobiti pri čemu je HRK ojačala za 10% naspram relevantne valute. Kod slabljenja HRK za 10% naspram relevantne valute utjecaj na dobit i drugi profit bio bi jednak i suprotan, a stanja prikazana dolje bila bi negativna.

Sljedeća tablica predstavlja neto FX poziciju i osjetljivost na fluktuacije tečaja strane valute na dan 31. prosinca 2016. godine:

	'000 kn	EUR	Ukupno
Neto tečajna pozicija	116.021	(116.021)	
Trošak		11.602	11.602

Sljedeća tablica predstavlja neto FX poziciju i osjetljivost na fluktuacije tečaja strane valute na dan 31. prosinca 2015. godine:

	'000 kn	EUR	Ukupno
Neto tečajna pozicija	133.585	(133.585)	-
Trošak	-	13.358	13.358

Analiza osjetljivosti ne uključuje izloženost tijekom godine, već samo izloženost tečaja hrvatske kune naspram relevantne valute na dan 31. prosinca.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tržišni rizik (nastavak)

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 uzetim zajmovima 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.

Financijska imovina i obveze Društva analizirani su prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovorenog dospjeća i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješci 27. Tablice prikazuju procjenu posloводства o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2016. i 31. prosinca 2015. One nužno nisu indikativne za poziciju Društva u drugom razdoblju, ali pokazuju osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Valutna struktura imovine, obveze te glavnice također će utjecati na neto dobit Društva.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti, koji se također naziva i rizik financiranja, je rizik da će Društvo naići na poteškoće u pronalaženju sredstava za podmirenje obveza povezanih s financijskim instrumentima i za potrebe poslovanja.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- 1) planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini);
- 2) kontinuirano praćenje likvidnosti i
- 3) sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti (planovi za kratkoročno premošćivanje rizika likvidnosti, npr. pravovremeno razročenje kratkoročno oročenih depozita kod poslovne banke)

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Rizik likvidnost (nastavak)**

2016.	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Ugovoreni novčani tokovi '000 kn	Do 1 godine '000 kn	Od 1 do 3 godine '000 kn	Od 3 do 5 godina '000 kn	Više od 5 godina '000 kn
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	424.547	428.703	-	-	428.703	-
Jamstveni depoziti komitenata	22.545	22.545	9.242	6.768	6.470	65
Ostale obveze	13.890	13.890	5.024	2.418	6.448	-
	460.982	465.138	14.266	9.186	441.621	65
2015.						
	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Ugovoreni novčani tokovi '000 kn	Do 1 godine '000 kn	Od 1 do 3 godine '000 kn	Od 3 do 5 godina '000 kn	Više od 5 godina '000 kn
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	425.632	435.362	-	-	435.362	-
Jamstveni depoziti komitenata	21.892	21.892	6.064	11.111	4.717	-
Ostale obveze	13.169	13.169	6.320	2.140	4.709	-
Ukupna imovina	460.693	470.423	12.384	13.251	444.788	-

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po financijskom i operativnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditni rizik predstavlja rizik da najmoprimac neće podmiriti svoje obveze.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)**

2016.	Financijski leasing ‘000 kn	Operativni leasing ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Nedospjela vrijednost, vrijednost nije umanjena	174.942	2.892	177.834
Nedospjela vrijednost, vrijednost je umanjena	1.885	119	2.004
Dospjela vrijednost ne uključujući pojedinačne rezervacije	1.434	2.669	4.103
Dospjela vrijednost uključujući pojedinačne rezervacije	10.399	796	11.195
Bruto potraživanja	188.660	6.476	195.136
Umanjeno za: rezerviranja za umanjene vrijednosti uključujući IBNR	(10.472)	(309)	(10.781)
Neto potraživanja	178.188	6.167	184.355
2015.	Financijski leasing ‘000 kn	Operativni leasing ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Nedospjela vrijednost, vrijednost nije umanjena	128.745	1.544	128.745
Nedospjela vrijednost, vrijednost je umanjena	3.338	62	3.338
Dospjela vrijednost ne uključujući pojedinačne rezervacije	2.394	3.620	7.620
Dospjela vrijednost uključujući pojedinačne rezervacije	13.344	7.280	20.624
Bruto potraživanja	147.821	12.506	160.327
Umanjeno za: rezerviranja za umanjene vrijednosti uključujući IBNR	(13.438)	(7.290)	(20.728)
Neto potraživanja	134.383	5.216	139.599

Kreditni rizik prema vrsti potraživanja za financijski i operativni leasing

U svrhu upravljanja kreditnim rizikom prilikom odobrenja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata. Cilj Društva je zaključiti transakcije s komitentima s dobrim kreditnim rejtingom. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svakog pojedinog komitenta, Društvo uzima instrumente osiguranja i garancije. Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine se nadzire koristeći internu klasifikaciju kreditnog rizika.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)**

Kreditni rizik prema kategoriji rizika definiranoj od strane Društva se može prikazati na sljedeći način:

2016.	Kategorija rizika				Ukupno ‘000 kn
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	
Potraživanja iz operativnog leasinga	10	6.085	105	276	6.476
Potraživanja iz financijskog leasinga	3.559	84.647	88.057	12.397	188.660
Ukupno potraživanja	3.569	90.732	88.162	12.673	195.136

2015.	Kategorija rizika				Ukupno ‘000 kn
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	
Potraživanja iz operativnog leasinga	38	695	4.378	7.395	12.506
Potraživanja iz financijskog leasinga	4.587	48.396	77.940	16.898	147.821
Ukupno potraživanja	4.625	49.091	82.318	24.293	160.327

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)****a) Prema industrijskom sektoru**

Društvo prati kreditni rizik i prema industrijskom sektoru. Struktura koncentracije kreditnog rizika po industrijskom sektoru za potraživanja po operativnom i financijskom leasingu prikazana su u nastavku:

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Poljoprivreda	1.992	388
Kemijska industrija	33.761	32.588
Graditeljstvo	31.699	36.019
Financijske institucije	32	113
Trgovina	59.748	39.942
Javni sektor	2.496	2.229
Ostale usluge	55.875	42.957
Ukupno industrija	185.603	154.236
Privatne osobe	9.533	6.091
Ukupno	195.136	160.327
Manje: umanjenje vrijednosti	(10.781)	(20.728)
	184.355	139.599

Tijekom 2016. godine potraživanja i ispravci potraživanja u iznosu od 8.142 tisuća kuna (2015: 32.465 tisuća kuna) isknjiženi su i za iste je formirana izvanbilančna evidencija dok je trajno isknjiženo potraživanje i ispravak potraživanja u iznosu od 479 tisuća kuna (551 tisuća kuna).

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)****c) Prema tipu komitenta**

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Privatne osobe	9.533	6.091
Poduzeća i obrtnici	185.603	154.236
	195.136	160.327
Manje: umanjenje vrijednosti	(10.781)	(20.728)
	184.355	139.599

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

		2016.	2015.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	13a	5.327	3.232
Kratkoročni depoziti	13b	138.806	165.683
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	6.167	5.216
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	178.188	134.383
Ostala imovina	16	15.112	13.633
		343.600	322.147

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

		2016.	2015.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
Nezarađeni budući prihod iz financijskog leasinga	15	20.681	15.879
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	18	112.609	130.733
		133.290	146.612

26. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI

Slijedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj i domaćoj valuti na dan 31. prosinca 2016. godine:

2016.	KN ‘000 kn	EUR ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	134.246	134.246
Materijalna imovina u pripremi	1.280	-	1.280
Imovina u operativnom leasingu	137.933	-	137.933
Ostala oprema i nematerijalna imovina	186	-	186
Odgođena porezna imovina	679	-	679
Ostala potraživanja/PPMV	-	5.966	5.966
Dugotrajna imovina	140.078	140.212	280.290
Novac i novčani ekvivalenti	5.327	-	5.327
Kratkoročni depoziti	1	138.805	138.806
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	6.167	6.167
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	43.942	43.942
Ostala imovina	784	8.362	9.146
Zalihe	4.907	-	4.907
Kratkotrajna imovina	11.019	197.276	208.295
UKUPNO IMOVINA	151.097	337.488	488.585
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	424.547	424.547
Jamstveni depoziti komitenata	-	13.303	13.303
Ostale obveze	4.183	6.271	10.454
Dugoročne obveze	4.183	444.121	448.304
Jamstveni depoziti komitenata	-	9.242	9.242
Obveza za porez na dobit	545	-	545
Ostale obveze	2.745	146	2.891
Kratkoročne obveze	3.290	9.388	12.678
GLAVNICA			
Upisani kapital	9.000	-	9.000
Zadržana dobit	18.603	-	18.603
	27.603	-	27.603
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA	35.076	453.509	488.585
NETO POZICIJA	116.021	(116.021)	-

Pozicije denominirane u stranoj valuti uključuju i imovinu i obveze u kunama s valutnom klauzulom.

26. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI (NASTAVAK)

Slijedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj valuti na dan 31. prosinca 2015. godine:

2015.	HRK ‘000 kn	EUR ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	98.805	98.805
Imovina u operativnom leasingu	149.926	-	149.926
Ostala oprema i nematerijalna imovina	181	-	181
Odgođena porezna imovina	992	-	992
Ostala potraživanja/PPMV	-	3.949	3.949
Dugotrajna imovina	151.099	102.754	253.853
Novac i novčani ekvivalenti	2.718	520	3.238
Kratkoročni depoziti	1	165.682	165.683
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	5.216	5.216
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	35.578	35.578
Ostala imovina	386	9.298	9.684
Zalihe	9.785	-	9.785
Kratkotrajna imovina	12.890	216.294	229.184
UKUPNO IMOVINA	163.989	319.048	483.037
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	425.632	425.632
Jamstveni depoziti komitenata	-	15.828	15.828
Ostale obveze	3.498	4.443	7.941
Dugoročne obveze	3.498	445.903	449.401
Jamstveni depoziti komitenata	-	6.064	6.064
Obveza za porez na dobit	213	-	213
Ostale obveze	4.349	666	5.015
Kratkoročne obveze	4.562	6.730	11.292
GLAVNICA			
Upisani kapital	9.000	-	9.000
Zadržana dobit	13.344	-	13.344
	22.344	-	22.344
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA	30.404	452.633	483.037
NETO POZICIJA	133.585	(133.585)	-

Pozicije denominirane u stranoj valuti uključuju i imovinu i obveze u kunama s valutnom klauzulom.

27. RIZIK KAMATNIH STOPA

Imovina i obveze Društva koje nose kamatu su strukturirane usklađivanjem dospjeća kratkotrajne imovine s kratkotrajnim obvezama i dugotrajne imovine s dugotrajnim obvezama s mogućnošću promjene u roku godine dana ili dugotrajna imovina i obveze kojima se kamata mijenja istovremeno.

Osim toga, značajna razlika između različitih vrsta imovine i obveza koji nose kamatu omogućuje Društvu veću fleksibilnost pri usklađivanju njegovih kamatnih stopa i njegove izloženosti riziku kamatnih stopa.

Većina imovine i obveza Društva koje nose kamatu imaju promjenjive stope. Potraživanja po operativnom najmu su kratkoročna.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova.

Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom i operativnom najmu približno odgovara njihovoj fer vrijednosti.

Fer vrijednost uzetih kamatonosnih zajmova, koristeći diskontirane buduće novčane tokove i fiksnu maržu, tj. kamatnu stopu od 1,25%, uz EURIBOR kao referentnu stopu, je manja od knjigovodstvene vrijednosti za 1,9% (2015.: 2,4%).

Uprava Društva je sigurna da to predstavlja učinkovito sredstvo smanjivanja izloženosti Društva potencijalnim promjenama tržišnih kamatnih stopa na najmanju moguću mjeru.

2016.	Razdoblje promjene kamatnih stopa					
	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Fiksna stopa	Ne obračunava se kamata	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	5.327	-	-	-	-	5.327
Potraživanja iz operativnog leasinga	6.167	-	-	-	-	6.167
Dani kratkoročni depoziti	-	138.806	-	-	-	138.806
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3.975	39.967	134.246	-	-	178.188
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	679	679
Ostala imovina	-	-	-	-	15.112	15.112
Zalihe	-	-	-	-	4.907	4.907
Materijalna imovina u pripremi	-	-	-	-	1.280	1.280
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	137.933	137.933
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	186	186
Ukupna imovina	15.469	178.773	134.246	-	160.097	488.585
Obveze i glavnica						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	424.547	-	-	424.547
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	-	22.545	22.545
Ostale obveze	-	-	-	-	13.890	13.890
Glavnica	-	-	-	-	27.603	27.603
Ukupne obveze i kapital	-	-	424.547	-	64.038	488.585
Neto razlika kamatne osjetljivosti	15.469	178.773	(290.301)	-	96.059	-

Obveza za uzete kamatonosne zajmove obuhvaća kredit matice BKS AG s ugovorenim rokom povrata 31.12.2020. godine.

27. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)

Razdoblje promjene kamatnih stopa						
2015.	Do 3	3 do 12	1 do 5	Fiksna	Ne	Ukupno
	mjeseca	mjeseci	godina	stopa	obračunava se kamata	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	3.238	-	-	-	-	3.238
Potraživanja iz operativnog leasinga	5.216	-	-	-	-	5.216
Dani kratkoročni depoziti	-	165.683	-	-	-	165.683
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	9.648	25.930	98.805	-	-	134.383
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	992	992
Ostala imovina	-	-	-	-	13.633	13.633
Zalihe	-	-	-	-	9.785	9.785
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	149.926	149.926
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	181	181
Ukupna imovina	18.102	191.613	98.805	-	174.517	483.037
Obveze i glavnica						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	425.632	-	-	425.632
Jamstveni depoziti komitenata	845	5.219	15.828	-	-	21.892
Ostale obveze	-	-	-	-	13.169	13.169
Glavnica	-	-	-	-	22.344	22.344
Ukupne obveze i kapital	845	5.219	441.460	-	35.513	483.037
Neto razlika kamatne osjetljivosti	17.257	186.394	(342.655)	-	(139.004)	-

Obveza za uzete kamatonosne zajmove obuhvaća kredit matice BKS AG s ugovorenim rokom povrata 31.12.2020. godine.

28. PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

Prosječne efektivne kamatne stope u nastavku predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente tijekom izvještajnog razdoblja.

Imovina	2016. Prosječna kamatna stopa %	2015. Prosječna kamatna stopa %
Novac i novčani ekvivalenti	1,5	1,5
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3,7579	3,9802

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA KAPITALA

Društvo upravlja svojim kapitalom na način koji Društvu omogućuje obavljanje djelatnosti u skladu s pretpostavkom nastavka poslovanja uz maksimalan povrat dioničarima kroz optimizaciju odnosa ukupnog duga i glavnice.

Struktura kapitala Društva sastoji se od neto duga (primljeni krediti kako je prikazano u bilješci 21 umanjeni za novac i novčane ekvivalente) i glavnice Društva koja se sastoji od upisanog kapitala i zadržane dobiti.

Kroz svoju regulativu HANFA propisuje kapitalni zahtjev za leasing društva u iznosu od milijun kuna. Na datum izvještavanja Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

Koeficijent financiranja

Koeficijent financiranja na kraju izvještajnog razdoblja iznosio je:

	2016. '000 kn	2015. '000 kn
Dug (i)	424.547	425.632
Novac i računi kod banaka	(144.133)	(168.921)
Neto dug	<u>280.414</u>	<u>256.711</u>
Glavnica (ii)	<u>27.603</u>	<u>22.344</u>
Odnos neto duga i glavnice	<u>10</u>	<u>11</u>

- i. Dug je definiran kao dugoročni primljeni kredit od matice.
- ii. Glavnica uključuje ukupan kapital i rezerve Društva kojima se upravlja kao kapitalom.

Ciljevi upravljanja financijskim rizikom

Društvo nadzire i upravlja financijskim rizicima koji se odnose na poslovanje putem izvješćivanja o analizama internih rizika te izloženosti financijskim rizicima prema stupnju i veličine rizika. Rizici uključuju tržišni rizik (uključujući tečajni rizik, kamatni rizik i cjenovni rizik), kreditni rizik, rizik likvidnosti i kamatni rizik novčanog toka. Nediskontirani novčani tokovi iz financijskih obveza prikazani su u sklopu rizika likvidnosti.

30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2016. godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2016. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
BKS Bank AG Klagenfurt	-	3.224	-	424.547
BKS Bank AG, podružnica Rijeka	2.532	178	139.181	29
	2.532	3.402	139.181	424.576

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2015. godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2015. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
BKS Bank AG Klagenfurt	-	3.368	-	426.190
BKS Bank AG, podružnica Rijeka	3.216	198	165.848	22
	3.216	3.566	165.848	426.212

Ključno poslovodstvu Društva sastoji se od članova Nadzornog odbora i Uprave.

Plaće Uprave (Predsjednika i Članice) uključuju ukupne bruto iznose plaća (uključivo unaprijed dogovoreni godišnji bonus sadržan u mjesečnim isplatama plaće) kao i neoporezive isplate naknada.

Članovi Nadzornog odbora nisu primili nikakvu naknadu u promatranom razdoblju.

Naknade ključnom poslovodstvu:

	2016.	2015.
	'000 kn	'000 kn
Trošak	1.329	1.352
	1.329	1.352

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

a) Obveze s osnove budućih najamnina

Društvo nije imalo obveze s osnove budućih najamnina, izuzev ugovorne najamnine za poslovni prostor u korištenju koje se podmiruju mjesečno. Ugovor o najmu poslovnog prostora ističe 10.08.2018. godine.

b) Kapitalne obaveze

Društvo nije imalo kapitalnih obaveza na dan 31. prosinca 2016. (31. prosinac 2015.: nije bilo).

c) Obveze po osnovu sudskih sporova

Društvo osnovom primljenih mjenica vodi ovršni postupak protiv klijenta koji sudskom tužbom osporava taj postupak. Prema trenutnom statusu samog spora, nije izvjesno da će isti rezultirati budućom obavezom.

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	9.132.379	9.101.349
2		Prihod od kamata - financijski leasing	5.635.243	6.225.842
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	-	-
4		Ostali prihodi od kamata	3.497.136	2.875.507
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	3.319.523	3.299.692
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	3.319.487	3.208.570
8		Ostali kamatni rashodi	36	91.122
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	5.812.856	5.801.657
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	-	-
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	61.620	15.865
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	(61.620)	(15.865)
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	44.382.120	48.491.952
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	42.986.331	46.008.950
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	881.531	-
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	3.783	5.766
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	154.493	68.511
18		Dobit od tečajnih razlika	-	1.252.989
19		Ostali prihodi	355.982	1.155.736
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	47.392.983	48.641.789
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	-	214.967
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	-	-
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	-
24		Gubitak od tečajnih razlika	274.218	-
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	36.528.760	39.347.282
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	100.801	100.049
27		Troškovi osoblja	3.868.012	4.374.765
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	3.727.360	3.252.138
29		Ostali rashodi	2.893.832	1.352.588
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	(3.010.863)	(149.837)
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	2.740.373	5.635.955
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	(4.587.259)	(1.325.975)
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	7.327.632	6.961.930
34		Porez na dobit	1.508.098	1.702.867
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	5.819.534	5.259.063
36		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
37		Pripisano manjinskom interesu	-	-
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	-	-
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	-	-
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	-	-
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-	-
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	5.819.534	5.259.063
46		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
47		Pripisano manjinskom interesu	-	-
48		Reklasifikacijske usklade	-	-

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016.

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	253.853.751	280.288.955
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	74.054	66.425
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	150.034.078	139.332.207
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	-	1.279.383
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	149.926.659	137.933.271
6		Nekretnine	-	-
7		Osobna vozila	46.718.882	54.027.728
8		Gospodarska vozila	25.827.375	19.900.185
9		Plovila	1.764.539	1.321.822
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	75.615.863	62.683.536
12		Ostalo	-	-
13		Ostala materijalna imovina	107.419	119.553
14		Preuzeta imovina	-	-
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	-	-
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	102.753.721	140.211.152
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	98.804.771	134.245.813
23		Ostala dugotrajna potraživanja	3.948.950	5.965.339
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	991.898	679.171
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	220.930.781	201.609.097
26		ZALIHE	9.784.871	4.907.285
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	42.224.143	52.568.591
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	5.216.635	6.167.243
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	35.578.392	43.942.220
30		Potraživanja od države i drugih institucija	112.608	593.574
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	1.316.508	1.865.554
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	165.683.553	138.806.292
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35		Dani kratkotrajni zajmovi	-	-
36		Dani kratkotrajni depoziti	165.683.553	138.806.292
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	-	-
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	3.238.214	5.326.929
39		PLA ČENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	8.252.889	6.686.562
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	483.037.421	488.584.614
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	2.015.842.019	2.034.896.539

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016. (nastavak)

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	22.344.159	27.603.222
43		Upisani kapital	9.000.000	9.000.000
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	9.000.000	9.000.000
45		Revalorizacijska rezerva	-	-
46		Ostale rezerve	-	-
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	7.524.625	13.344.159
48		Dobit/gubitak tekuće godine	5.819.534	5.259.063
49		REZERVIRANJA	-	-
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	449.401.745	448.303.825
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	425.632.475	424.547.251
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	3.498.014	4.182.758
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	15.828.279	13.302.978
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	4.442.977	6.270.838
57		Odgođena porezna obveza	-	-
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	9.626.338	11.256.221
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	-	-
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	1.465.648	343.815
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	6.064.055	9.242.482
64		Ostale kratkoročne obveze	2.096.635	1.669.924
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	1.665.179	1.421.346
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	483.037.421	488.584.614
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	2.015.842.019	2.034.896.539

Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Tekuća godina	Prethodna godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	-	-
69		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
70		Pripisano manjinskom interesu	-	-

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

Izveštaj o novčanim tokovima za razdoblje od 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2016.

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	7.327.632	6.961.930
3	4+...+12	Usklađivanje za:	32.344.578	37.083.334
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	28.058	214.967
5		Amortizacija imovine u leasingu	36.528.761	39.347.282
6		Neto obračunate tečajne razlike	274.218	(1.252.989)
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	(4.587.260)	(1.325.975)
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	-	
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-	
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	100.801	100.049
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	-	
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	-	
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(3.044.354)	(1.127.679)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(3.176.984)	(43.519.740)
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-	
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	-	(1.279.383)
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	-	
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-	
19		Povećanje/smanjenje zaliha	1.813.963	4.877.586
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-	
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	2.814.634	216.037
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-	
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(2.014.860)	(1.030.011)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-	
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	650.217	(707.284)
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	4.215.0320	(1.450.128)
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	40.929.856	24.663
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(61.351.826)	(27.568.922)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(30.786)	(130.503)
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	-	
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	-	
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	17.892.741	26.550.633
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(43.489.872)	(1.148.792)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	3.319.487	3.208.571
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	-	
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	3.319.487	3.208.571
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	759.472	2.084.442
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	2.478.742	3.238.214
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	3.238.214	5.322.656

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

Izveštaj o promjenama kapitala									u kn
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	9.000.000			7.524.625			16.524.625
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	9.000.000			7.524.625			16.524.625
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja				5.819.534			5.819.534
5		Dobit/gubitak razdoblja				5.819.534			5.819.534
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit							
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							
9		Ostale ne vlasničke promjene kapitala							
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)							
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala							
12		Isplata udjela u dobiti/dividende							
13		Ostale raspodjele vlasnicima							
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	9.000.000			13.344.159			22.344.159
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	9.000.000			13.344.159			22.344.159
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja					5.259.063		5.259.063
18		Dobit/gubitak razdoblja					5.259.063		5.259.063
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit							
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							
22		Ostale ne vlasničke promjene kapitala							
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)							
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							
25		Isplata udjela u dobiti/dividende							
26		Ostale raspodjele vlasnicima							
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	9.000.000			13.344.159	5.259.063		27.603.222

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

Usklada između Izvještaja o financijskom položaju financijskih izvještaja i Obrasca FP sukladno Pravilniku

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija materijalne imovine u pripremi i ostale opreme	Reklasifikacija potraživanja od države	Reklasifikacija razgraničenih troškova i nedospjela naplata prihoda	Zaokruživanje	Reklasifikacija dobiti	Reklasifikacija tekuće obveze za porez na dobit	Reklasifikacija odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	Reklasifikacija obveza za primljene predujmove	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
IMOVINA											IMOVINA
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	134.246									134.246	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala imovina	5.966				(1)					5.965	Ostala dugotrajna potraživanja
Materijalna imovina u pripremi	1.280									1.280	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Imovina u operativnom leasingu	137.933									137.933	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala oprema i nematerijalna imovina	186	(66)								120	Ostala materijalna imovina
		66								66	NEMATERIJALNA IMOVINA
Odgođena porezna imovina	679									679	ODGOĐENA POREZNA IMOVINA
DUGOTRAJNA IMOVINA	280.290									280.290	DUGOTRAJNA IMOVINA
Novac na bankovnim računima i u blagajni	5.327									5.327	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Kratkoročni depoziti	138.806									138.806	Dani kratkotrajni depoziti
Potraživanja iz operativnog leasinga	6.167									6.167	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	43.942									43.942	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala imovina	9.146		(594)	(6.687)	1					1.866	Ostala kratkotrajna potraživanja
Zalihe	4.907									4.907	ZALIHE
			594							594	Potraživanja od države i drugih institucija
				6.687						6.687	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
UKUPNO IMOVINA	488.585	-	-	-	-	-	-	-	-	488.585	UKUPNA AKTIVA
OBVEZE											OBVEZE
Uzeti kamatonosni zajmovi	424.547									424.547	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	13.303									13.303	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	10.454								(4.183)	6.271	Ostale dugoročne obveze
									4.183	4.183	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
DUGOROČNE OBVEZE	448.304									448.304	DUGOROČNE OBVEZE
Jamstveni depoziti komitenata	9.242									9.242	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Obveze za porez na dobit	545						(545)				
Ostale obveze	2.891						545	(1.421)	(344)	1.671	Ostale kratkoročne obveze
									344	344	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
								1.421		1.421	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
GLAVNICA	27.603									27.603	KAPITAL I REZERVE
Upisani kapital	9.000									9.000	Temeljni kapital
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)	18.603					(5.259)				13.344	Zadržana dobit/preneseni gubitak
						5.259				5.259	Dobit/gubitak tekuće godine
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA	488.585	-	-	-	-	-	-	-	-	488.585	UKUPNA PASIVA

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine

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

	Financijski izvještaji	Prihodi od kamata	Reklasifikacija naknada za obradu leasing ugovora	Reklasifikacija ostalih prihoda iz poslovanja	Reklasifikacija ostalih troškova	Reklasifikacija dobiti od prodaje	Zaokruživanje	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Prihodi od kamata i slični prihodi	8.771	(2.875)	330					6.226	Prihod od kamata – financijski leasing
		2.875						2.875	Ostali prihodi od kamata
Rashodi od kamata i slični rashodi	(3.300)							(3.300)	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Prihod od naknada i provizija	606		(606)					-	Prihodi od provizija i naknada
Rashod od naknada i provizija	(21)				5			(16)	Rashodi za provizije i naknade
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	44.677		276		1.056			46.009	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Neto rezultat od prodaje imovine	(209)					(6)		(215)	Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing
						6		6	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing
Ostali poslovni prihodi	1.620			(68)	(396)			1.156	Ostali prihodi
				68				68	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	1.252						1	1.253	Dobit od tečajnih razlika
Amortizacija	(39.446)				100		(1)	(39.347)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
					(100)			(100)	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi poslovanja	(8.315)				3.940			(4.375)	Troškovi osoblja
					(3.252)			(3.252)	Opći i administrativni troškovi poslovanja
					(1.353)			(1.353)	Ostali rashodi
									Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Neto prihodi od otpuštanja umanjenja vrijednosti	1.326							1.326	
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	6.961							6.961	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Trošak poreza	(1.702)							(1.702)	Porez na dobit
DOBIT ZA GODINU	5.259	-	-	-	-	-	-	5.259	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. 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.