

BKS – leasing Croatia d.o.o. ZAGREB

Godišnje izvješće za
2018. 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	12
Izveštaj o financijskom položaju	13
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	14
Izveštaj o novčanom toku	15
Bilješke uz financijske izvještaje	16
Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	75
Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca	80

Izvešće posloводства

Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu od 10. siječnja 2002. godine temeljem Osnivačkog akta od 13.11.2001. godine, društvo BKS-leasing Croatia d.o.o., Ivana Lučića 2a, Zagreb, upisano je 10.01.2002. godine u registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod upisnim brojem MBS 080416730.

Jedini osnivač BKS-leasing Croatia d.o.o.-a je BKS Bank AG (ranije Bank für Kärnten und Steiermark AG), Austrija.

Temeljni kapital društva iznosi 9.000.000 kn.

Sjedište društva	Ivana Lučića 2a, HR - 10000 Zagreb
MBS	080416730
Šifra djelatnosti	6491 – leasing
Računi društva	2488001-1100117387 BKS Bank d.d. 2402006-1100073326 Erste & Steiermärkische Bank d.d

Društvo je ovlašteno obavljati sljedeće djelatnosti (predmet poslovanja prema registraciji):

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

Poslovna godina odgovara kalendarskoj godini.

Društvo zastupaju:	dipl. oec. Dubravko Orlovac, predsjednik Uprave dipl. oec. Lejla Hasanbegović, članica Uprave dipl. oec. Martina Andreis, Prokuristica
--------------------	--

Društvo formalnopravno prema trećima zastupaju dva člana uprave.

Društvo je dio koncerna kojemu pripada BKS Bank AG, Klagenfurt i povezana društva, te prema odredbama HGB-a (austr. Zakon o trgovačkim društvima) ulazi u potpunu konsolidaciju s koncernom (konsolidacija od 31.12.2004. godine).

BKS-leasing Croatia d.o.o. je kao hrvatska pravna osoba porezni obveznik Republike Hrvatske. Porezni broj društva / OIB društva je: 1603426 / 52277663197.

Porezni nadzor nad Društvom u nadležnosti je Porezne uprave Zagreb - Ispostava Zagreb za velike porezne obveznike.

Društvo ima jednu podružnicu, BKS - leasing Croatia, društvo s ograničenom odgovornošću-PODRUŽNICA RIJEKA.

Podjela nadležnosti unutar Uprave BKS-leasing Croatia d.o.o.:

Dipl. oec. Dubravko Orlovac	• Vođenje društva, strateško upravljanje organizacijom i razvojem u cjelini, poslovno planiranje i tržišno poslovanje.
Dipl. oec. Lejla Hasanbegović	• Upravljanje rizicima, administrativni poslovi, financijsko-računovodstveni poslovi.

BKS-leasing ulazi u red malih leasing društava s tržišnim udjelom u industriji od 2,5%. Timska dimenzija organizacije održava se poslovnom politikom koju prožima načelo opreza i kontroliranog razvoja s integriranim vitalnim poslovnim funkcijama. Društvo je dostignulo razinu poslovne stabilnosti koja jamči dugovječnost tržišne pozicije.

Izvešće 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 2018. godini

U 2018. godini iskazana je operativna dobit prije neto umanjenja vrijednosti u iznosu 7.801 tisuću kuna (2017.: 4.814 tisuće kuna).

Neto umanjenje vrijednosti iznosi 88 tisuća kuna (2017.: 547 tisuća kuna), a dobit prije oporezivanja iznosi 7.889 tisuća kuna (2017.: 5.361 tisuću kuna).

Trošak poreza, uključujući porez na dobit i odgođeni porez, iznosi 1.436 tisuća kuna (2017.: 1.058 tisuća kuna).

Dobit za godinu, nakon oporezivanja, iznosi 6.453 tisuće kuna (2017.: 4.303 tisuće kuna).

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

OPERATIVNI LEASING	Broj novo zaključenih ugovora tijekom 2018.	Vrijednost novo zaključenih ugovora tijekom 2018. Kn
Prema predmetu leasinga	317	30.429.983
Osobni automobili	206	22.362.219
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	98	6.312.139
Strojevi i oprema	13	1.755.625
Nekretnine	-	-
Plovila	-	-

FINANCIJSKI LEASING	Broj novo zaključenih ugovora tijekom 2018.	Vrijednost novo zaključenih ugovora tijekom 2018. Kn
Prema predmetu leasinga	395	136.332.456
Osobni automobili	212	29.370.018
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	108	31.857.257
Strojevi i oprema	58	34.405.584
Nekretnine	10	26.274.015
Plovila	7	4.425.582

Izvešće posloводства (nastavak)

Na 31. prosinca 2018. godine portfelj BKS – leasing Croatia d.o.o. čine 1.187 ugovora (31.12.2017.: godine 1.038 ugovora) o operativnom leasingu i 1.029 ugovora (31.12.2017.: 822 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.

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

7. ožujka 2019.

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvješća

Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja za svaku financijsku godinu koji daju istinit i fer 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 12 do 74 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, 132/17), prikazani na stranicama 75 do 79, zajedno s pripadajućim Uskladama, prikazanim na stranicama od 80 do 82, 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. 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

7. ožujka 2019.



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

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva BKS-leasing Croatia d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, novčanom toku i promjenama u kapitalu i rezervama za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja (u nastavku „financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2018. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

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

Ključna revizijska pitanja

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

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

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Klasifikacija ugovora o najmu

Na 31. prosinca 2018. godine, potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 256.557 tisuća kuna, a imovina u operativnom leasingu 118.957 tisuća kuna (31. prosinca 2017.: potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda: 200.300 tisuća kuna, imovina u operativnom leasingu: 119.281 tisuća kuna).

Vidi bilješku 2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (Najmovi), bilješku 3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (Klasifikacija ugovora o najmu), bilješku 15 Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda i bilješku 18 Imovina u operativnom leasingu.

Ključno revizijsko pitanje

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

Inicijalna klasifikacija ugovora o najmu s kupcima kao financijski ili operativni leasing uključuje značajnu procjenu rukovodstva u primjeni relevantnih kriterija međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, sa značajnim učincima na naknadni računovodstveni tretman svakog pojedinačnog ugovora o najmu.

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

Kako smo pristupili tom pitanju

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

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

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

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti po ugovorima o najmu

Na 31. prosinca 2018. godine bruto potraživanja po financijskom leasingu iznosila su 259.910 tisuća kuna, ispravak vrijednosti 3.353 tisuće kuna, a neto otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 350 tisuća kuna (31. prosinca 2017.: bruto potraživanja po financijskom leasingu: 208.250 tisuća kuna, ispravak vrijednosti: 7.950 tisuća kuna, neto otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 574 tisuće kuna).

Bruto potraživanja po operativnom leasingu na 31. prosinca 2018. iznosila su 2.038 tisuća kuna, ispravak vrijednosti 425 tisuća kuna, a neto umanjenje vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka 171 tisuća kuna. (31. prosinca 2017.: bruto potraživanja po operativnom leasingu: 2.568 tisuća kuna, ispravak vrijednosti: 280 tisuća kuna, neto otpuštanje umanjenja vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka: 29 tisuća kuna).

Vidi bilješku 2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike, bilješku 3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe, bilješku 14 Potraživanja iz operativnog leasinga i bilješku 15 Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda.

Ključno revizijsko pitanje

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

Od 1. siječnja 2018. godine Društvo primjenjuje zahtjeve za umanjenje vrijednosti sukladno MSFI-u 9 Financijski instrumenti, koji se temelje na modelu očekivanih kreditnih gubitaka (ECL), a ne na modelu nastalih gubitaka sukladno MRS-u 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje.

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

Kako smo pristupili tom pitanju

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

- U odnosu na procjenu efekata prelaska na MSFI 9:
 - Razumijevanje aktivnosti i kontrola vezanih uz prijelaz na novi računovodstveni okvir, uključujući procese i kontrole oko određivanja utjecaja, kao i aktivnosti vezanih uz povezane objave;
 - Uz pomoć stručnjaka za financijske instrumente, procijenili smo usklađenost Društva sa zahtjevima MSFI-a 9, prvenstveno u pogledu klasifikacije u stage, umanjenja vrijednosti i značajnog povećanja rizika;
 - Stjecanje razumijevanja o načinu formiranja i inkorporiranja očekivanja o budućim makroekonomskim kretanjima (eng. „forward-looking“) u procjeni ECL-a. Neovisna procjena tih informacija potvrđujući navode rukovodstva ispitivanjem javno dostupnih informacija;
 - Procjenjivanje je li Društvo dosljedno primjenjivalo definiciju neispunavanja obveza (eng. „default“) i kriterije za klasifikaciju po stageovima sukladno zahtjevima MSFI-ja 9;
 - Analiziranje iznosa umanjenja vrijednosti sukladno MSFI-ju 9 na datum njegove prve primjene i usporedba s iznosom izračunatim sukladno MRS-u 39, te procjenjivanje njegove razumnosti temeljem razgovora s rukovodstvom;
- Procjenu i testiranje internih kontrola nad odobravanjem, evidentiranjem i praćenjem potraživanja od najma, uključujući, ali ne ograničavajući se na one, koje se odnose na utvrđivanje trenutka nastanka gubitaka, prikladnost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih izloženosti, preračun dana kašnjenja i izračunavanje umanjenja vrijednosti.

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

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti po ugovorima o najmu (nastavak)

Za neprihodujuće izloženosti u statusu neispunjenja obveza umanjeње vrijednosti provodi se na pojedinačnoj osnovi, a procjena umanjeња vrijednosti temelji se na poznavanju svakog korisnika ugovora o leasingu i često na procjeni fer vrijednosti povezanih instrumenata osiguranja (prvenstveno vozila i poslovni prostori). Pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti određuju se na pojedinačnoj osnovi analizom diskontiranih budućih novčanih tokova, razdoblja realizacije kolaterala i procijenjene vrijednosti kolaterala.

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

- Za umanjeње vrijednosti koje se određuje na skupnoj osnovi:
 - Procjenu prikladnosti metodološkog pristupa za identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika analizom metodologije koju je Društvo primijenilo te na uzorku izloženosti, provođenjem preračuna broja dana kašnjenja i dodjele internog kreditnog rejtinga kao i identifikacije značajnog povećanja kreditnog rizika u smislu promjene internog kreditnog rejtinga pojedinog klijenta;
 - Osim procedura vezanih uz testiranje modela, za skupno umanjeње vrijednosti, neovisna procjena ključnih parametara koji se koriste kod izračuna ECL, kako slijedi:
 - EAD – potvrđivanjem podataka o izloženostima sa sustavima i podacima iz ugovora za odabrani uzorak;
 - PD – neovisna procjena PD-jeva korištenjem novijih podataka;
 - LGD – neovisna procjena LGD-jeva korištenjem novijih podataka.
 - Neovisni preračuna projiciranog ECL-a temeljem procijenjenih PD-jeva i LGD-jeva. Dodatno, provođenje analize osjetljivosti i usporedba sa stvarno priznatim ECL-om.
 - Na odabranom uzorku stage 1 i 2 izloženosti, preračun umanjeња vrijednosti i usporedba naših rezultata s evidencijom Društva.
- Za sve izloženosti (stage 1,2, i 3):
 - Odabir uzorka pojedinačnih izloženosti, s naglaskom na one koji imaju najveći potencijalni utjecaj na financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnih obilježja, kao i manje izloženosti koje smo na temelju naše neovisne procjene ocijenili kao visoko rizične;
 - Za stage 1 i 2 izloženosti unutar odabranog uzorka provođenje kritičke procjene postojanja naznaka statusa neispunjena obveza na dan 31. prosinca 2018. godine, temeljeno na pregledu pripadajuće dokumentacije i razgovorom s rukovodstvom, uzimajući u obzir poslovanje pojedinih klijenata, tržišne uvjete i povijesne realizirane naplate;
 - Za izloženosti iz našeg uzorka, kod kojih je utvrđen status neispunjenja obveza, provođenje neovisne procjene očekivanih budućih novčanih tokova uključujući parametre kao što su diskontna stopa, vrijednost kolaterala i razdoblje naplate. U slučaju značajnih odstupanja kao rezultat prethodno opisanih procedura tražili smo objašnjenja od rukovodstva.



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

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

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

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

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na 8. ožujka 2018. da obavimo reviziju financijskih izvještaja BKS-leasing Croatia d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 4 godine te se odnosi na razdoblja od 31. prosinca 2015. do 31. prosinca 2018. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Revizorskom odboru Društva na dan 7. ožujka 2019.;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerezvizorske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerezvizorske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije.

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društva Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 75 do 79 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2018. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima, prikazanu na stranicama 80 do 82. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 12 do 74, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
5

7. ožujka 2019.



Katarina Kecko
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

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

	Bilješka	2018. ‘000 kn	2017. ‘000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	10.929	9.744
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(3.200)	(3.196)
Neto prihod od kamata		7.729	6.548
Neto rashod od naknada i provizija	6	(138)	(91)
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	8a	30.556	34.291
Neto rezultat od prodaje imovine	7	(132)	1.213
Neto rezultat od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		2.114	(199)
Ostali poslovni prihodi	8b	2.965	1.780
		35.365	36.994
Troškovi poslovanja	9	(7.747)	(7.585)
Amortizacija	10	(27.546)	(31.143)
Neto umanjenje vrijednosti	11	88	547
Dobit prije oporezivanja		7.889	5.361
Trošak poreza	12	(1.436)	(1.058)
Dobit za godinu		6.453	4.303
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		6.453	4.303

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

		2018.	2017.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	190.720	148.603
Ostala imovina	16	8.087	6.394
Materijalna imovina u pripremi		584	292
Imovina u operativnom leasingu	18	118.957	119.281
Ostala oprema i nematerijalna imovina	19	351	131
Odgođena porezna imovina	20	478	349
Dugotrajna imovina		319.177	275.050
Novac na bankovnim računima i u blagajni	13a	10.527	9.989
Kratkoročni depoziti	13b	81.315	133.948
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	1.613	2.288
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	65.837	51.697
Ostala imovina	16	7.973	9.350
Zalihe	17	356	435
Tekuća porezna imovina		-	390
Kratkotrajna imovina		167.621	208.097
UKUPNO IMOVINA		486.798	483.147
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	21	423.050	425.286
Jamstveni depoziti komitenata	22	8.931	10.208
Ostale obveze	23	11.121	9.606
Dugoročne obveze		443.102	445.100
Jamstveni depoziti komitenata	22	1.796	3.505
Obveza za porez na dobit		810	-
Ostale obveze	23	2.689	2.636
Kratkoročne obveze		5.295	6.141
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	24	9.000	9.000
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)		29.401	22.906
KAPITAL I REZERVE		38.401	31.906
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE		486.798	483.147

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 2017. godine	9.000	18.603	27.603
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>			
Dobit za godinu	-	4.303	4.303
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	4.303	4.303
Na dan 31. prosinca 2017. godine	9.000	22.906	31.906
Na dan 1. siječnja 2018. godine	9.000	22.906	31.906
Utjecaj primjene MSFI-ja 9	-	42	42
Prepravljeno stanje 1.siječnja 2018.	9.000	22.948	31.948
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>			
Dobit za godinu	-	6.453	6.453
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	6.453	6.453
Na dan 31. prosinca 2018. godine	9.000	29.401	38.401

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

		2018.	2017.
	Bilješka	‘000 kn	‘000 kn
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti			
Neto dobit za godinu		6.453	4.303
<i>Usklađenja za:</i>			
Trošak poreza	12	1.436	1.058
Amortizacija	10	27.546	31.143
Neto gubitak/(dobit) od prodaje imovine u operativnom i financijskom leasingu te ostale imovine		132	(1.216)
Trošak kamate	5	3.200	3.196
Neto umanjenja vrijednosti	11	(88)	(547)
Prihod od kamata od depozita	4	(1.057)	(1.544)
Tečajne razlike po primljenim kreditima i depozitima		(3.716)	(3.234)
		33.906	33.159
<i>Promjene u:</i>			
(Povećanje)/Smanjenje zaliha		(12)	5.787
Smanjenje potraživanja iz operativnog leasinga		264	3.908
Povećanje potraživanja iz financijskog leasinga		(55.642)	(21.538)
Povećanje ostale imovine		(1.819)	(1.787)
Smanjenje jamstvenih depozita		(2.986)	(8.832)
Povećanje/(Smanjenje) ostalih obveza		1.610	(1.103)
<i>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</i>		(24.679)	9.594
Naplaćena kamata od depozita		2.518	2.618
Plaćeni porez na dobit		(365)	(1.663)
Neto (odljev)/priljev iz poslovnih aktivnosti		(22.526)	10.549
Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		14.375	19.178
Nabava imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi		(42.224)	(30.637)
Neto primitak depozita		50.913	5.572
Neto priljev/(odljev) iz ulagačkih aktivnosti		23.064	(5.887)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		538	4.662
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		9.989	5.327
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	10.527	9.989

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 (do 26. rujna 2018.)
Član	Mag. Alexander Novak (od 27. rujna 2018.)

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 FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

I) 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 7. ožujka 2019. 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:

	2018.	2017.
Valuta		
1 EUR srednji tečaj HNB	7,417575	7,513648
1 EUR prodajni tečaj E&SB	7,460000	7,520000

HNB / Hrvatska narodna banka

E&SB / Erste & Steiermaerkische bank

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

I) 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.

e) Izmjene računovodstvenih politika

Društvo je od 1. siječnja 2018. godine primijenilo Međunarodni standard financijskog izvještavanja 9 Financijski instrumenti (MSFI 9) i nije prepravilo usporedne podatke za 2017. godinu, kako to dopušta standard. Prema navedenome financijske informacije za 2018. godinu temelje se na MSFI-ju 9, dok su rezultati za 2017. godinu temeljeni na Međunarodnom računovodstvenom standardu 39 Financijski instrumenti (MRS 39): priznavanje i mjerenje te usporedni podaci za 2017. godinu nisu usporedivi s informacijama predočenim u 2018. godini.

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

I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

e) Izmjene računovodstvenih politika (nastavak)

Usvajanje MSFI-a 9 rezultiralo je promjenama u računovodstvenim politikama Društva vezanim za priznavanje, klasifikaciju i mjerenje financijske imovine i financijskih obveza te umanjena vrijednosti financijske imovine. MSFI 9 također značajno mijenja druge standarde koji se odnose na financijske instrumente kao što je MSFI 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“.

U nastavku su prikazani efekti prve primjene MSFI-ja 9 na Društvo. Dodatne pojedinosti o specifičnim računovodstvenim politikama MSFI-a 9 koje su primjenjivane u tekućem razdoblju (kao i prethodnim računovodstvenim politikama MRS-a 39 koje su primjenjivane u usporednom razdoblju) detaljnije su opisane bilješki II) Značajne računovodstvene politike.

Slijedeća tablica prikazuje originalnu klasifikaciju sukladno odredbama MRS-a 39 usporedno s novom klasifikacijom sukladno MSFI-ju 9 počevši od 1. siječnja 2018. godine te razlike u mjerenju:

	Klasifikacija po MRS-u 39	Klasifikacija po MSFI-u 9	Iznos sukladno MRS-u 39	Iznos sukladno MSFI-u 9	Razlika u mjerenju
Novac na bankovnim računima i u blagajni	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak	9.989	9.989	-
Kratkoročni depoziti	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak	133.948	133.948	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak*	200.300	200.582	282
Potraživanja po poslovnom najmu	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak*	2.288	2.048	(240)
Ostala potraživanja	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak	15.744	15.744	-
Ukupno:			362.269	362.311	42
Zadržana dobit			22.906	22.948	42

Učinci primjene MSFI-ja 9 priznati na teret zadržane dobiti na dan 1. siječnja 2018. godine za Društvo iznose 42 tisuće kuna.

*Vrednovanje sukladno MRS-u 17 Najmovi, ali obračunava se ECL sukladno MSFI 9.

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

II) Značajne računovodstvene politike

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

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2018. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske Unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koje je usvojila Europska unija, a koji još nisu u primjeni, neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

MSFI 16 Najmovi

Društvo je usvojilo MSFI 16 Najmovi od 1. siječnja 2019. godine te je procijenilo očekivani utjecaj inicijalne primjene MSFI-ja 16 na financijske izvještaje Društva, a kako je opisano u nastavku. Konačni utjecaj prve primjene novog standarda može se promijeniti s obzirom da su nove računovodstvene politike podložne promjeni do trenutka izdavanja prvih financijskih izvještaja koji će uključivati datum prve primjene.

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

MSFI 16 propisuje načela priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja najmovi i zahtijeva da najmoprimci uzmu u obzir sve najmove u okviru jedinstvenog računovodstvenog modela sličnog računovodstvenom modelu financijskog najma prema MRS-u 17. Standard uključuje dva izuzeća od priznavanja za najmoprimce - najam imovine „male vrijednosti“ (npr. osobna računala) i kratkoročni najam (tj. najam do 12 mjeseci). Na datum početka najma, najmoprimac će priznati obvezu plaćanja najma (tj. zakupninu) i imovinu koja predstavlja pravo korištenja predmetnog sredstva tijekom razdoblja najma (tj. imovine s pravom korištenja). Za ugovore o najmu gdje je Društvo najmodavac ne očekuju se značajne promjene usvajanjem MSFI-ja 16.

Ugovori o najmu gdje je Društvo najmoprimac

Društvo je obavilo inicijalnu procjenu potencijalnih efekata primjene novog standarda na financijske izvještaje no konačna detaljna procjena je još uvijek u izradi. Stvarni efekt ovisit će o budućim ekonomskim uvjetima, razvoju leasing portfelja Društva (gdje je Društvo najmoprimac) i o mjeri do koje će Društvo koristiti dozvoljene praktične olakšice.

Društvo će priznati novu imovinu i obveze po određenim operativnim najmovima, prvenstveno poslovnih prostora. Priroda troškova povezana sa ovim najmovima će se promijeniti s obzirom da MSFI 16 zamjenjuje linearno priznavanje troškova najma, sa amortizacijom imovine (pravo korištenja) te troškom kamata (obveza za leasing). Na dan 1. siječnja 2019. godine diskontirana minimalna plaćanja po navedenim ugovorima o najmu iznosila su 5.441 tisuću kuna.

Društvo namjerava primijeniti MSFI 16 na dan 1. siječnja 2019. godine koristeći modificirani retrospektivni pristup, pri čemu će kumulativni efekt prve primjene novog standarda priznati kao promjenu početnih stanja na 1. siječnja 2019. bez promjene usporednih informacija.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

Primjenjivo od 1. siječnja 2018.

Ocjena poslovnog modela

Poslovni modeli označavaju način zajedničkog upravljanja skupinom financijske imovine kao cjelinom (portfeljem) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja i definiraju način na koji se očekuje da će financijska imovina generirati novčane tokove, što uključuje:

- politike za upravljanjem i cilj portfelja te provedba tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja te izvještava menadžment Društva;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijske imovine u okviru tog poslovnog modela) te strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za prodaju te očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

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

Procjena ugovornih novčanih tokova

Za procjenu jesu li ugovorni novčani tokovi isključivo plaćanje glavnice i kamata (eng. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI), glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine prilikom početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi) te profitnu maržu.

Prilikom procjene, Društvo razmatra:

- potencijalne događaji koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- uvjete plaćanja i produljenja; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. periodično resetiranje kamatnih stopa).

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Primjenjivo od 1. siječnja 2018. (nastavak)

Klasifikacijske kategorije

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

i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

Financijska imovina po amortiziranom trošku uključuje Novac na bankovnim računima i u blagajni, kratkoročne depozite, potraživanja po financijskom i operativnom najmu te ostala potraživanja.

ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova te prodaja financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

Prilikom početnog priznavanja ulaganja u vlasničku instrumente koja se ne drži radi trgovanja, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju pojedinog ulaganja.

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Primjenjivo od 1. siječnja 2018. (nastavak)

Klasifikacijske kategorije (nastavak)

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

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

Dodatno, prilikom početnog priznavanja, Društvo može neopozivo jednokratno reklasificirati financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, iako ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koje bi u suprotnome nastala.

Na datum izvještavanja društvo nije imalo financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

iv) Financijske obveze

Društvo sve financijske obveze koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, vrednuje po amortiziranom trošku što uključuje obveze za kredite, jamstvene depozite i ostale obveze.

Reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promijene poslovnog modela za upravljanje financijskom imovinom. Financijske obveze se ne reklasificiraju.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Primjenjivo do 1. siječnja 2018.

Klasifikacija

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

i) Zajmovi i potraživanja

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

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

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

Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana najmpromicima, 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)*

Primjenjivo do 1. siječnja 2018. (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.

Modifikacija primjenjiva od 1.siječnja 2018.

Ukoliko se uvjeti financijske imovine modificiraju, Društvo procjenjuje mijenjaju li se značajno novčani tokovi modificirane imovine.

U slučaju kada je modifikacija financijske imovine značajna, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvornog financijskog sredstva istekla. U tom se slučaju izvorna financijska imovina prestaje priznavati, a nova financijska imovina se priznaje po fer vrijednosti uvećanoj za sve prihvatljive troškove transakcije. Sve naknade primljene kao dio modifikacije obračunavaju se kako slijedi:

- naknade koje se uzimaju u obzir pri utvrđivanju fer vrijednosti nove imovine i naknade koje predstavljaju naknadu prihvatljivih troškova transakcije uključuju se u početno mjerenje imovine;
- i
- ostale naknade uključuju se u dobit ili gubitak kao dio dobiti ili gubitka od prestanka priznavanja.

U slučaju modificiranja novčanih tokova kada je dužnik u financijskim poteškoćama, uglavnom je cilj izmjene maksimiziranje povrata izvornih ugovornih uvjeta, a ne priznavanje nove imovine sa bitno različitim uvjetima. Ako Društvo planira modificirati financijsku imovinu na način koji bi rezultirao opraštanjem novčanih tokova, prvo razmatra treba li dio imovine otpisati prije promjene (vidi ulomak *Otpisi* na stranici 31). Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i u takvim se slučajevima obično ne ispunjavaju kriteriji za prestanak priznavanja.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Modifikacija primjenjiva od 1.siječnja 2018. (nastavak)

U slučaju kada modifikiranje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili FVOCI ne rezultira prestankom priznavanja financijske imovine, Društvo prvo izračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu sredstva i priznaje nastalo usklađenje kao modifikacijsku dobit ili gubitak u računu dobiti ili gubitka. Za financijsku imovinu s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi ili naknade te primljene naknade uslijed modifikacije prilagođavaju bruto knjigovodstvenu vrijednosti modificirane financijske imovine i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske imovine.

Ako do takve modifikacija dolazi zbog financijskih poteškoća dužnika, dobit ili gubitak iskazuje zajedno s gubicima od umanjenja vrijednosti. U drugim slučajevima, iskazuje se kao prihod od kamata izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope.

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada se njezini uvjeti modificiraju i novčani tokovi modificirane obveze značajno se mijenjaju. U tom slučaju, nova financijska obveza koja se temelji na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti isknjižene financijske obveze i plaćene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu modificiranu financijsku obvezu.

Ako modifikacija financijske obveze ne rezultira prestankom priznavanja, amortizirani trošak obveze preračunava se diskontiranjem modificiranih novčanih tokova po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, a nastala dobit ili gubitak priznaje se u računu dobiti i gubitka. Za financijske obveze s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobiti ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveze i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamatne stope obveze.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Modifikacija primjenjiva do 1.siječnja 2018.

Ukoliko se uvjeti financijske imovine modificiraju, Društvo procjenjuje mijenjaju li se značajno novčani tokovi modificirane imovine.

U slučaju kada je modifikacija financijske imovine značajna, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvornog financijskog sredstva istekla te se izvorna financijska imovina prestaje priznavati, a nova financijska imovina je priznata po fer vrijednosti.

U slučaju modificiranja novčanih tokova kada je dužnik u financijskim poteškoćama te se imovina nije prestala priznavati, umanjenje vrijednosti računa se korištenjem kamatne stope prije modifikacije.

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezini uvjeti modificirani, a novčani tijekom modificirane obveze su značajno promijenjeni. U ovom slučaju, nova financijska obveza na temelju izmijenjenih uvjeta priznata je po fer vrijednosti. Razlika između neto knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze i plaćene naknade priznata je u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje je prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući i novu modificiranu financijsku obvezu.

U slučaju kada modifikacija financijske imovine ne rezultira prestankom priznavanja, svi troškovi i naknade priznaju kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveze i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamate na obveze.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine primjenjivo od 1. siječnja 2018.

Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke (engl. „expected credit loss“ – dalje u tekstu ECL) za sljedeću financijsku imovinu koja se ne mjeri po FVTPL:

- potraživanja po financijskom i operativnom najmu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se ne priznaje se po vlasničkim instrumentima.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine primjenjivo od 1. siječnja 2018. (nastavak)

Dvanaestomjesečni ECL je očekivani gubitak koji proizlazi iz neispunjavanja obveza na financijskom instrumentu u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni ECL odnosi se na „financijske instrumente Stage-a 1“.

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

Mjerenje ECL-a

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

- financijska imovina koja nije umanjena za kreditne gubitke na datum izvještavanja: sadašnja vrijednost svih razlika u novčanim tokovima (tj. razlika između novčanih tokova u skladu s ugovornim uvjetima i novčanih tokova koje Društvo očekuje prikupiti);
- financijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjena za kreditne gubitke: razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova.

Restrukturiranje financijske imovine

Ako se ugovorni uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se modificiraju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća dužnika, procjenjuje se treba li financijsku imovinu prestati priznavati te se mjeri ECL kako slijedi:

- Ako restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz modificiranog financijskog instrumenta uključuju se u izračunavanje novčanih tokova iz postojeće imovine;
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivana fer vrijednost novog sredstva tretira se kao konačni novčani tok iz postojećeg financijskog instrumenta u trenutku prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih tokova iz postojećeg financijskog sredstva koji se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojećeg financijskog 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 primjenjivo od 1. siječnja 2018. (nastavak)

Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

Na svaki datum izvještavanja, Društvo procjenjuje je li financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku, kreditno umanjena (u daljnjem tekstu „Stage 3 financijska imovina“). Financijski instrument je umanjen za kreditne gubitke kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje ili slučaj dospjeća;
- restrukturiranje najma od strane Društva pod uvjetima koje Društvo ne bi razmatralo uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će komitent ući u stečaj ili drugu financijsku reorganizaciju.

Izloženosti kojima su promijenjeni uvjeti zbog pogoršanja stanja komitenta obično se smatra kreditno umanjenim, osim ako postoje dokazi da je rizik ne zaprimanja ugovornih novčanih tokova značajno smanjen restrukturiranjem i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju

Rezervacije za gubitke po ECL-u prikazane su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao umanjenje od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine primjenjivo od 1. siječnja 2018. (nastavak)

Otpisi

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

Izravan otpis potraživanja nastupa ukoliko su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- instrumenti osiguranja koja služe za pokriće predmetnog plasmana su u potpunosti iskorišteni, ali je s njima naplaćen samo jedan dio potraživanja te se daljnji novčani priljevi ne očekuju, ili
- oprost cijelog ili dijela duga čime vjerovnik gubi pravo naplate ostatka potraživanja.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine primjenjivo do 1. siječnja 2018.

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

Objektivni dokaz umanjeња vrijednosti financijske imovine uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, 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 umanjeње vrijednosti za potraživanja, uključujući i potraživanja po financijskom i operativnom leasingu na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Svako pojedinačno potraživanje se posebno procjenjuje za specifična umanjeња.

Potraživanja po osnovi financijskog leasinga i potraživanja po operativnom leasingu iskazani su neto od umanjeња 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 primjenjivo do 1. siječnja 2018. (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, Glavna podružnica Hrvatska klasificiraju se kao kratkoročni depoziti s dospijecom do godine dana, a priznaju se u nominalnom iznosu do ugovorenog dospijeca; 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 s originalnim rokom dospjeća do tri mjeseca. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

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 2018. i 2017. godini je kako slijedi:

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

Nematerijalna imovina odnosi se na software.

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 umanjuju 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 nadoknativog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknativog 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 FINACIJSKIH 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 nadoknadiva 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 zalihu 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 zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost također priznato kao otpis.

2. 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 FINANCIJSKIH 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) Usporedni podaci

Određeni usporedni podaci su reklasificirani kako bi bili u skladu s prezentacijom tekuće godine.

Reklasifikacije su samo prezentacijske te nemaju utjecaj na rezultat za godinu ili kapital i rezerve.

Rashod od naknada u iznosu od 91 tisuću kuna je reklasificirana iz Troškova poslovanja u Neto rashod od naknada i provizija.

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.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja se vodi po amortiziranom trošku uključujući potraživanja po operativnom i financijskom najmu (primjenjivo od 1. siječnja 2018. godine)

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka za financijsku imovinu po amortiziranom trošku je područje koje zahtijeva korištenje složenih modela i značajnih pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i kreditnom ponašanju klijenata (npr. vjerojatnost neispunjavanja obveza klijenata i nastalih gubitaka).

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

- Utvrđivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika;
- Odabir odgovarajućih modela i pretpostavki za mjerenje ECL-a;
- Utvrđivanje skupina slične financijske imovine u svrhu mjerenja ECL-a.

Objašnjenje pretpostavki i tehnika procjene korištenih u mjerenju ECL detaljnije je opisano u bilješci 25 Upravljanje rizicima (Kreditni rizik).

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.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Klasifikacija ugovora o najmu

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“.

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 nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi 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.

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

	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
Financijski leasing	8.891	7.283
Ostali prihodi	1.241	1.784
Prihod od naknada	797	677
	10.929	9.744

Ostali prihodi od kamata i sličnih prihoda sadrže realizirane kamate po oročenim depozitima kod BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska u iznosu od 1.057 tisuće kuna (2017.: 1.544 tisuća kuna), prihode od zateznih kamata u iznosu od 176 tisuća kuna (2017.: 228 tisuća kuna), kao i ostale slične prihode.

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.200	3.196
	3.200	3.196

6. NETO RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
Prihod od naknada i provizija	-	-
Rashod od naknada i provizija	138	91
	138	91

7. NETO REZULTAT OD PRODAJE IMOVINE

	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
(Gubitak)/Dobit od prodaje imovine u operativnom leasingu	(115)	(14)
(Gubitak)/Dobit od prodaje imovine u financijskom leasingu	(17)	1.227
	(132)	1.213

8. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA I OSTALI POSLOVNI PRIHODI	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
a) Prihodi po osnovi operativnog leasinga	30.556	34.291
Ostali poslovni prihodi	2.870	1.733
Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu	95	47
b) Ostali poslovni prihodi	2.965	1.780

Ostali poslovni prihodi odnose se na prihode ostvarene od odgođenih prihoda po akontacijama u iznosu od 2.226 tisuća kuna (2017.: 1.577 tisuća kuna) te ostalih prihoda.

Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu odnose se na prihode od prefakturiranih troškova CMV (porez na cestovna motorna vozila) u iznosu od 95 tisuća kuna (2017.: 15 tisuće kuna) te prihod od ostalih prefakturiranih troškova.

9. TROŠKOVI POSLOVANJA	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
Troškovi zaposlenih	4.635	4.328
Troškovi materijala i usluga	1.671	1.651
Troškovi reprezentacije	70	83
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	214	192
Trošak najma	542	553
Ostali troškovi	615	778
	7.747	7.585

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

Troškovi zaposlenih:

	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
Neto plaće	2.391	2.261
Porezi i doprinosi na plaće	2.041	1.934
Ostalo	203	133
	4.635	4.328

9. TROŠKOVI POSLOVANJA (NASTAVAK)

Troškovi osoblja uključuju 733 tisuće kuna (2017.: 689 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 2018. godine Društvo je imalo 15 zaposlenih (31.12.2017.: 13 zaposlenih).

10. AMORTIZACIJA

	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 18)	27.481	31.075
Amortizacija ostale opreme (bilješka 19)	32	36
Amortizacija ostale nematerijalne imovine (bilješka 19)	33	32
	27.546	31.143

11. NETO UMANJENJE VRIJEDNOSTI

	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
Neto (trošak)/otpuštanje umanjenja vrijednosti - operativni leasing	(171)	29
Neto otpuštanje umanjenja vrijednosti - financijski leasing	350	574
Umanjenje vrijednosti zaliha	(91)	(56)
	88	547

12. TROŠAK POREZA

a) Porez priznat u dobiti ili gubitku

	2018. ‘000 kn	2017. ‘000 kn
Trošak tekućeg poreza na dobit	1.565	728
(Prihod)/Trošak odgođenog poreza	(129)	330
Trošak poreza	1.436	1.058

b) Usklada troška poreza

	2018. ‘000 kn	2017. ‘000 kn
Dobit prije poreza	7.889	5.361
Porez na dobit po stopi od 18% (2017.: 18%)	1.420	965
Porezno nepriznati troškovi	17	95
Neoporezivi dobiti	(1)	(2)
Trošak poreza	1.436	1.058
Efektivna porezna stopa	18,2	19,7

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

	31. prosinca 2018. ‘000 kn	31. prosinca 2017. ‘000 kn
Novac na kunskom računu	10.517	9.980
Blagajna	10	9
	10.527	9.989

b) Kratkoročni depoziti

	31. prosinca 2018. ‘000 kn	31. prosinca 2017. ‘000 kn
Kratkoročni depoziti kod poslovne banke	81.315	133.948

Dospijeće kratkoročnih depozita je unutar godine dana. Originalno dospijeće je duže od 3 mjeseca te se sukladno tome depoziti ne uključuju u novac i novčane ekvivalente u Izvještaju o novčanom toku.

14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA

	31. prosinca 2018. ‘000 kn	31. prosinca 2017. ‘000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga	2.038	2.568
Manje: umanjenje vrijednosti	(425)	(280)
	1.613	2.288

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja su kako slijedi:

	2018. ‘000 kn	2017. ‘000 kn
Na dan 1. siječnja	280	309
Neto trošak/(otpuštanje) za godinu (bilješka 11)	171	(29)
Otpis	(26)	-
Na dan 31. prosinca	425	280

14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

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

	31. prosinca 2018. ‘000 kn	31. prosinca 2017. ‘000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje nedospjelo)	1.773	2.271
Dospjelo 31 - 60 dana	19	46
Dospjelo 61 - 90 dana	-	5
Dospjelo 91 - 120 dana	-	-
Dospjelo 121 - 180 dana	-	-
Dospjelo preko 181 dana	246	246
Ukupno potraživanja	2.038	2.568
Manje: umanjenje vrijednosti	(425)	(280)
Neto potraživanja iz operativnog leasinga	1.613	2.288

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

	31. prosinca 2018. ‘000 kn	31. prosinca 2017. ‘000 kn
Bruto ulaganje u financijski leasing	288.161	229.720
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(28.251)	(21.470)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	259.910	208.250
Manje: umanjenje vrijednosti	(3.353)	(7.950)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	256.557	200.300

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 2018. '000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2018. '000 kn	Minimalna plaćanja 2017. '000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2017. '000 kn
Do godine dana	77.019	68.542	65.942	59.222
Od jedne do pet godina	163.866	149.179	132.244	120.672
Više od pet godina	47.276	42.189	31.534	28.356
Ukupna minimalna plaćanja leasing	288.161	259.910	229.720	208.250
Nezarađeni financijski prihod	(28.251)	-	(21.470)	-
Manje: umanjenje vrijednosti	(3.353)	(3.353)	(7.950)	(7.950)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	256.557	256.557	200.300	200.300

Kretanje umanjenja vrijednosti za gubitke od umanjenja je kako slijedi:

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Na dan 1. siječnja	7.950	10.472
Neto otpuštanje za godinu (bilješka 11)	(350)	(574)
Otpis	(4.247)	(1.948)
Na dan 31. prosinca	3.353	7.950

Kretanja umanjenja vrijednosti po financijskom leasingu (uključujući tečajne razlike):

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Stanje na dan 1.siječnja 2018. uključujući efekt prve primjene MSFI-ja 9	159	559	6.951	7.669
Prijenos u Stage 1	215	(215)	-	-
Prijenos u Stage 2	(37)	37	-	-
Prijenos u Stage 3	-	(9)	9	-
Neto povećanje (smanjenje) umanjenje vrijednosti postojećih plasmana	(253)	(145)	(198)	(596)
Novi plasmani	180	251	-	431
Efekt otpisa potraživanja	-	-	(4.151)	(4.151)
Ukupno na dan 31. prosinca 2018.	264	478	2.611	3.353

U 2018. i 2017. godini, izvanbilančno je zaknjižen ukupan iznos otpisa.

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

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 2018. godini 40% buduće sadašnje vrijednosti čine „sale and lease back“ aranžmani, od čega 57% čini financiranje nekretnina.

U 2017. godini 35% buduće sadašnje vrijednosti čine „sale and lease back“ aranžmani, od čega 46% čini financiranje nekretnina.

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

	Minimalna plaćanja 2018. ‘000 kn	Minimalna plaćanja 2017. ‘000 kn
Do godine dana	27.975	20.490
Od jedne do pet godina	63.696	46.981
Više od pet godina	27.110	7.559
Ukupna minimalna plaćanja leasing	118.781	75.030
Nezarađeni financijski prihod	(13.670)	(7.401)
Manje: umanjenje vrijednosti	(2.589)	(2.746)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	102.522	64.883

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

	31. prosinca 2018. ‘000 kn	31. prosinca 2017. ‘000 kn
Potraživanja iz financijskog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje zaračunato nedospjelo)	1.724	1.393
Dospjelo 31 - 60 dana	324	700
Dospjelo 61 - 90 dana	45	331
Dospjelo 91 - 120 dana	10	9
Dospjelo 121 - 180 dana	19	36
Dospjelo preko 181 dana	3.276	8.324
Ukupno dospjela potraživanja	5.398	10.793
Nedospjela potraživanja	253.512	197.457
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	259.910	208.250
Manje: umanjenje vrijednosti	(3.353)	(7.950)
Neto potraživanja iz financijskog leasinga	256.557	200.300

16. OSTALA IMOVINA

	31. prosinca 2018. '000 kn	31. prosinca 2017. '000 kn
Dugotrajna		
Potraživanje za posebni porez na motorna vozila	8.087	6.394
Kratkotrajna		
Ostala potraživanja od kupaca	36	91
Potraživanja za naknadu štete od osiguravajućih društava	101	159
Troškovi budućeg razdoblja i obračunate kamate	3.956	5.462
Potraživanja za poreze i doprinose	773	1.076
Potraživanje za posebni porez na motorna vozila	2.953	2.326
Ostala potraživanja	154	236
Ostala kratkotrajna imovina ukupno	7.973	9.350
Ostala imovina ukupno	16.060	15.744

Troškovi budućeg razdoblja sastoje se od obračunate, a nenaplaćene kamate po oročenim depozitima u iznosu od 3.863 tisuća kuna (2017.: 5.391 tisuća kuna), ostalih obračunatih, a nenaplaćenih kamata u iznosu od 2 tisuće kuna (2017.: 2 tisuće kuna) kao i ostalih troškova budućeg razdoblja.

17. ZALIHE

	31. prosinca 2018. '000 kn	31. prosinca 2017. '000 kn
Zalihe	501	524
Manje: vrijednosno usklađenje	(145)	(89)
	356	435

Zalihe sadrže sljedeću imovinu:

- imovinu po raskidu ugovora o operativnom leasingu (vozila, plovila i opremu) u iznosu od nula tisuća kuna (2017.: 30 tisuća kuna)
- imovinu po raskidu ugovora o financijskom leasingu (nekretnine, oprema, strojevi i plovila) u iznosu od 356 tisuća kuna (2017.: 405 tisuća kuna)

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

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Na dan 1. siječnja	89	1.430
Rashod za godinu (bilješka 11)	91	56
Efekti prijenosa i prodaje	(35)	(1.397)
Na dan 31. prosinca	145	89

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU

2018.	Vozila '000 kn	Plovila '000 kn	Strojevi, transp.sredstva, oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2018.	106.329	2.103	80.674	189.106
Novonabavljeno	39.597	-	2.050	41.647
Otuđenja, prodaja i otpisi	(16.906)	(2.103)	(28.970)	(47.979)
Stanje 31. prosinca 2018.	129.020	-	53.754	182.774
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2018.	31.234	1.311	37.280	69.825
Amortizacija za godinu	16.969	87	10.425	27.481
Otuđenja, prodaja i otpisi	(9.062)	(1.398)	(23.029)	(33.489)
Stanje 31. prosinca 2018.	39.141	-	24.676	63.817
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2018.	75.095	792	43.394	119.281
Stanje 31. prosinca 2018.	89.879	-	29.078	118.957

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

2017.	Vozila '000 kn	Plovila '000 kn	Strojevi, transp.sredstva, oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2017.	102.183	3.214	139.286	244.683
Novonabavljeno	21.356	-	10.253	31.609
Otuđenja, prodaja i otpisi	(17.210)	(1.111)	(68.865)	(87.186)
Stanje 31. prosinca 2017.	106.329	2.103	80.674	189.106
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2017.	28.255	1.892	76.603	106.750
Amortizacija za godinu	14.991	308	15.776	31.075
Otuđenja, prodaja i otpisi	(12.012)	(889)	(55.099)	(68.000)
Stanje 31. prosinca 2017.	31.234	1.311	37.280	69.825
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2017.	73.928	1.322	62.683	137.933
Stanje 31. prosinca 2017.	75.095	792	43.394	119.281

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:

	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
Do godine dana	27.767	28.505
Od jedne do pet godina	74.816	71.987
Više od pet godina	275	946
	102.858	101.438

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

19. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

2018.	Namještaj, oprema i vozila	Softver i ostala nematerijalna imovina	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2018.	903	712	1.615
Novonabavljeno	7	278	285
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	(76)	(76)
Stanje 31. prosinca 2018.	910	914	1.824
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2018.	806	678	1.484
Amortizacija za godinu	32	33	65
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	(76)	(76)
Stanje 31. prosinca 2018.	838	635	1.473
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2018.	97	34	131
Stanje 31. prosinca 2018.	72	279	351

19. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

2017.	Namještaj, oprema i vozila '000 kn	Softver i ostala nematerijalna imovina '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2017.	899	712	1.611
Novonabavljeno	16	-	16
Otuđenja, prodaja i otpisi	(12)	-	(12)
Stanje 31. prosinca 2017.	903	712	1.615
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2017.	779	646	1.425
Amortizacija za godinu	36	32	68
Otuđenja, prodaja i otpisi	(9)	-	(9)
Stanje 31. prosinca 2017.	806	678	1.484
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2017.	120	66	186
Stanje 31. prosinca 2017.	97	34	131

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	
	2018. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Umanjenja vrijednosti za materijalnu imovinu	18	10	(8)	247
Umanjenja vrijednosti potraživanja	222	132	(90)	61
Odgođeni prihodi od naknada i predujmova	228	192	(36)	14
Ostali troškovi	10	15	5	8
Odgođena porezna imovina	478	349	-	-
(Prihod)/Trošak za godinu	-	-	(129)	330

21. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	31. prosinca 2018. '000 kn	31. prosinca 2017. '000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	423.050	425.286

Uzeti kamatonosni zajmovi mogu se prikazati kako slijedi:

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

Kamata se obračunava mjesečno i kvartalno pripisuje glavnici. Iznos kamate pripisane glavnici od 419.850 tisuća kuna (2017.: 421.338 tisuće kuna) iznosi 3.200 tisuća kuna (2017.: 3.209 tisuća kuna).

Valuta	Kamatni raspon	2018.	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	preko 5 godina
EUR	0,75 p.p. + 3 mj. EURIBOR	423.050	-	-	423.050	-

22. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

Obveze za primljenu jamčevinu na dan 31.12.2018. godine iznose ukupno 10.727 tisuća kuna (2017.: 13.713 tisuća kuna) i to:

- 1.796 tisuća kuna - kratkoročni dio do godine dana (2017.: 3.505 tisuće kuna)
- 8.931 tisuća kuna - dugoročni dio (2017.: 10.208 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 bit će vraćene korisniku po završetku ugovora o operativnom leasingu.

23. OSTALE OBVEZE

	31. prosinca 2018. '000 kn	31. prosinca 2017. '000 kn
Obveze prema dobavljačima	580	409
Obračunati troškovi	88	86
Primljeni predujmovi	477	364
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - kratkoročni	557	292
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora - dugoročni	709	776
Odgođeni prihodi od primljenih predujmova	4.878	3.887
Obveze za poreze i doprinose	95	49
Prihod budućeg razdoblja	271	145
Ostale dugoročne obveze	6.155	6.234
	13.810	12.242

Ostale dugoročne obveze odnose se na dugoročnu obvezu po kolateralu Valor u iznosu od 4.317 tisuća kn (2017.: 4.372 tisuće kuna) te po kolateralu Apios 1.838 tisuća kn (2017.: 1.862 tisuće kuna).

24. UPISANI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. 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.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tržišni rizik (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Neto otvorena devizna pozicija, kako je prikazano u bilješci 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.

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 leasing) 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. Da je tečaj eura na dan 31. prosinca 2018. u odnosu na kunu ojačao/oslabio 10%, to bi rezultiralo povećanjem/smanjenjem dobiti za 8.850 tisuća kuna (2017.: 10.001 tisuću kuna). 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 leasing 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 2018. i 31. prosinca 2017. One nužno nisu indikativne za poziciju Društva u drugom razdoblju, ali pokazuju osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Valutna struktura imovine i obveze 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).

Tablica u nastavku prikazuje ugovorenu ročnost financijskih obveza prikazanu na nediskontiranoj osnovi.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnost (nastavak)

2018.	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	423.050	429.396	-	-	429.396	-
Jamstveni depoziti komitenata	10.727	10.727	1.865	5.179	3.621	62
Ostale obveze (uključujući obvezu za porez)	14.620	14.620	14.620	-	-	-
	448.397	454.743	16.485	5.179	433.017	62
2017.	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	425.286	428.274	-	-	428.274	-
Jamstveni depoziti komitenata	13.713	13.713	3.505	3.517	6.646	45
Ostale obveze	12.242	12.242	12.242	-	-	-
	451.241	454.229	15.747	3.517	434.920	45

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.

Novi model umanjenja vrijednosti u primjeni od 1.1.2018. fokusiran je na pojedinačne parametre kreditnog rizika: Probability of Default (PD – hrv. vjerojatnost neispunjavanja obveza), Loss Given Default (LGD – hrv. gubitak uslijed nastanka statusa neispunjavanja obveza) i Exposure at Default (EAD – hrv. izloženost u trenutku neispunjavanja obveza), posredstvom kojih je moguća procjena Expected Credit Loss (ECL – hrv. očekivani kreditni gubitak) za potrebe MSFI-ja 9.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

MSFI 9 navodi 'tro-stupanjski' model za umanjenje vrijednosti na temelju promjena u kreditnoj kvaliteti od početnog priznavanja kao što je sažeto u nastavku:

- Financijski instrument koji inicijalno nisu umanjeno za kreditne gubitke u trenutku početnog priznavanja klasificira se u "stage 1" pri čemu Društvo kontinuirano prati njegov kreditni rizik.
- Ako se utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika („SICR“) od trenutka početnog priznavanja, financijski instrument se klasificira u „stage 2“ pa se umanjuje za Lifetime ECL.
- Ako je financijski instrument u „defaultu“ statusu neispunjenja obveza, tada se financijski instrument klasificira u "Stage 3".
- Financijski instrumenti u stage-u 1 imaju ECL mjeren u iznosu jednakom dijelu očekivanih kreditnih gubitaka koji su očekivani tijekom trajanja instrumenta, a koji proizlaze iz mogućih događaja nepodmirenja obveza u idućih 12 mjeseci. Instrumenti u stage-u 2 ili 3 imaju ECL mjeren na temelju očekivanih kreditnih gubitaka na cjeloživotnoj osnovi.

Za potrebe PD-a se uzimanje u obzir utjecaja makroekonomskih faktora vrši pomoću usklađenja određenog vremenskog trenutka (PIT – eng. point-in-time). Za potrebe LGD-a se takozvani Lifetime LGD procjenjuje posredstvom makroekonomskih faktora.

Umanjenje vrijednosti za Stage 1 i Stage 2 izloženosti se računa na portfeljnoj osnovi primjenom odgovarajućeg PD-a i LGD-a sukladno modelu. Umanjenje vrijednosti za Stage 3 se računa na individualnoj osnovi primjenom metode diskontiranog novčanog toka ili ukoliko potraživanja nisu značajna na paušalnoj osnovi uzimajući u obzir očekivane novčane tokove pojedine partije od predmeta najma.

Značajno povećanje kreditnog rizika

Pri procjeni je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od trenutka inicijalnog priznavanja, Društvo razmatra relevantne, primjenjive informacije koje uključuju kvalitativne i kvantitativne kriterije temeljene na povijesnom iskustvu Društva i ekspertnoj kreditnoj procjeni uključujući i tzv. forward-looking informacije. Svrha navedene procjene je identifikacija značajnog povećanja kreditnog rizika po pojedinoj izloženosti i njena klasifikacija u Stage 2.

Izloženosti se klasificiraju u Stage 2 ako je zadovoljen barem jedan od navedenih kriterija:

- Starost duga veća od 30 dana (na razini klijenta) uz uvjet da je dug materijalno značajan
- Promjena rejtinga klijenta (IKR) od trenutka inicijalnog odobravanja

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

Kreditni rejting predstavlja najbolju procjenu kreditne kvalitete klijenta te se koristi kao jedan od pokazatelja značajnog povećanja kreditnog rizika za potrebe ispravne identifikacije stage 2 izloženosti. Budući da BKS Leasing nema interno razvijene rejting modele, interni kreditni rejting se preuzima od matične banke za portfelj zajedničkih klijenata.

Prepoznavanje značajnog povećanja kreditnog rizika prema rejtingu temelji se na smanjenju rejtinga od trenutka odobravanja za određeni broj koraka unutar rejting kategorija. Za rejting kategorije AA, A1, 1a i 1b signifikantno povećanje kreditnog rizika nastupa nakon trostrukog pogoršanja rejting kategorije (3 notches). Za rejting kategorije 2a i 2b primjenjujemo dvostruko pogoršanje rejting kategorije (2 notches), a za 3a, 3b i 4a jedno pogoršanje rejting kategorije (1 notch).

Definicija statusa neispunjenja obveza (Default)

Društvo smatra status neispunjenja obveza uzimajući u obzir subjektivne i objektivne kriterije, pri čemu su:

- objektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveza temeljeni na urednosti u podmirivanju obveza dužnika, pri čemu se neurednim izloženostima smatraju izloženosti sa kašnjenjem u podmirivanju obveza dulje od 90 dana i iznos duga u kašnjenju je materijalno značajan
- subjektivni kriteriji za identifikaciju statusa neispunjenja obveze izloženosti koji obuhvaćaju najmanje sljedeće elemente:
 - evidentne značajne financijske teškoće dužnika (procjena kreditne sposobnosti dužnika);
 - restrukturiranje izloženosti kao posljedica financijskih poteškoća i nemogućnosti servisiranja duga;
 - postojanje realne vjerojatnosti pokretanja predstečajne nagodbe ili stečajnog postupka.

Umanjenje vrijednosti se izračunava na način da se izloženost usporedi s očekivanim novčanim tokovima uz primjenu trenutne efektivne kamatne stope.

Sljedeća tablice prikazuje kretanje izloženosti po leasing portfelju tijekom godine (u '000 kn).

Kretanja u izloženosti po financijskom leasingu:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Stanje na dan 1.siječnja 2018. uključujući efekt prve primjene MSFI-ja 9	91.977	107.549	8.724	208.250
Prijenos u Stage 1	31.610	(31.610)	-	-
Prijenos u Stage 2	(17.819)	17.819	-	-
Prijenos u Stage 3	-	(1.219)	1.219	-
Neto povećanje (smanjenje) postojećih plasmana	(33.102)	(36.079)	(1.313)	(70.494)
Novi plasmani	90.115	36.190	-	126.305
Efekt otpisa potraživanja	-	-	(4.151)	(4.151)
Bruto potraživanja na dan 31. prosinca 2018.	162.781	92.650	4.479	259.910
<i>Manje: ispravak vrijednosti</i>	<i>(248)</i>	<i>(463)</i>	<i>(2.642)</i>	<i>(3.353)</i>
Neto potraživanja iz financijskog leasinga na dan 31.12.2018	162.533	92.187	1.837	256.557

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

2018.	Financijski leasing ‘000 kn	Operativni leasing ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Nedospjela vrijednost, vrijednost nije umanjena	63.447	1.493	64.940
Nedospjela vrijednost, vrijednost je umanjena	191.065	426	191.491
Dospjela vrijednost ne uključujući pojedinačne rezervacije	866	93	959
Dospjela vrijednost uključujući pojedinačne rezervacije	4.532	26	4.558
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Bruto potraživanja	259.910	2.038	261.948
Umanjenje vrijednosti	(3.353)	(425)	(3.778)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto potraživanja	256.557	1.613	258.170

Izloženosti koje nemaju umanjenje vrijednosti odnose se na izloženosti kod kojih je vrijednost kolaterala veća od izloženosti.

2017.	Financijski leasing ‘000 kn	Operativni leasing ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Nedospjela vrijednost, vrijednost nije umanjena	126.916	1.830	128.746
Nedospjela vrijednost, vrijednost je umanjena	70.541	224	70.765
Dospjela vrijednost ne uključujući pojedinačne rezervacije	111	458	569
Dospjela vrijednost uključujući pojedinačne rezervacije	10.682	56	10.738
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Bruto potraživanja	208.250	2.568	210.818
Umanjeno za: rezerviranja za umanjenje vrijednosti uključujući IBNR	(7.950)	(280)	(8.230)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto potraživanja	200.300	2.288	202.588

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:

2018.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta (1a-2a)	Dobra kvaliteta (2b-3a)	Prosječna kvaliteta (3b-4b)	Loša kvaliteta (5a-5c)	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Potraživanja iz operativnog leasinga	75	649	1.048	266	2.038
Potraživanja iz financijskog leasinga	34.496	118.201	102.734	4.479	259.910
Ukupno potraživanja	34.571	118.850	103.782	4.745	261.948

2017.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta (1a-2a)	Dobra kvaliteta (2b-3a)	Prosječna kvaliteta (3b-4b)	Loša kvaliteta (5a-5c)	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Potraživanja iz operativnog leasinga	37	892	1.076	563	2.568
Potraživanja iz financijskog leasinga	14.835	99.198	85.188	9.029	208.250
Ukupno potraživanja	14.872	100.090	86.264	9.592	210.818

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:

	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
Poljoprivreda	3.173	2.212
Kemijska industrija	39.177	35.034
Graditeljstvo	34.521	27.545
Financijske institucije	338	5
Trgovina	91.502	67.759
Javni sektor	2.514	2.687
Ostale usluge	79.184	65.607
Ukupno industrija	250.409	200.849
Privatne osobe	11.539	9.969
Ukupno	261.948	210.818
Manje: umanjenje vrijednosti	(3.778)	(8.230)
	258.170	202.588

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

	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
Privatne osobe	11.539	9.969
Poduzeća i obrtnici	250.409	200.849
	261.948	210.818
Manje: umanjenje vrijednosti	(3.778)	(8.230)
	258.170	202.588

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

		2018.	2017.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
Novac na bankovnim računima	13a	10.517	9.980
Kratkoročni depoziti	13b	81.315	133.948
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	1.613	2.288
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	256.557	200.300
Ostala imovina	16	16.060	15.744
		366.062	362.260

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

		2018.	2017.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
Nezarađeni budući prihod iz financijskog leasinga	15	28.251	21.470
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	18	102.858	101.438
		131.109	122.908

26. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI

Slijedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj i domaćoj valuti na dan 31. prosinca 2018. godine:

2018.	EUR i vezano uz		Ukupno '000 kn
	KN '000 kn	EUR '000 kn	
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	190.720	190.720
Materijalna imovina u pripremi	584	-	584
Imovina u operativnom leasingu	118.957	-	118.957
Ostala oprema i nematerijalna imovina	351	-	351
Odgođena porezna imovina	478	-	478
Ostala imovina	-	8.087	8.087
Dugotrajna imovina	120.370	198.807	319.177
Novac na bankovnim računima i u blagajni	10.527	-	10.527
Kratkoročni depoziti	-	81.315	81.315
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	1.613	1.613
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	65.837	65.837
Ostala imovina	4.110	3.863	7.973
Zalihe	356	-	356
Kratkotrajna imovina	14.993	152.628	167.621
UKUPNO IMOVINA	135.363	351.435	486.798
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	423.050	423.050
Jamstveni depoziti komitenata	-	8.931	8.931
Ostale obveze	4.966	6.155	11.121
Dugoročne obveze	4.966	438.136	443.102
Jamstveni depoziti komitenata	-	1.796	1.796
Obveza za porez na dobit	810	-	810
Ostale obveze	2.689	-	2.689
Kratkoročne obveze	3.499	1.796	5.295
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	9.000	-	9.000
Zadržana dobit	29.401	-	29.401
	38.401	-	38.401
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	46.866	439.932	486.798
NETO POZICIJA	88.497	(88.497)	-

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 2017. godine:

2017.	EUR i vezano uz		Ukupno ‘000 kn
	KN ‘000 kn	EUR ‘000 kn	
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	148.603	148.603
Materijalna imovina u pripremi	292	-	292
Imovina u operativnom leasingu	119.281	-	119.281
Ostala oprema i nematerijalna imovina	131	-	131
Odgođena porezna imovina	349	-	349
Ostala imovina	-	6.394	6.394
Dugotrajna imovina	120.053	154.997	275.050
Novac na bankovnim računima i u blagajni	9.989	-	9.989
Kratkoročni depoziti	-	133.948	133.948
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	2.288	2.288
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	51.697	51.697
Ostala imovina	1.562	7.788	9.350
Zalihe	435	-	435
Tekuća porezna imovina	390	-	390
Kratkotrajna imovina	12.376	195.721	208.097
UKUPNO IMOVINA	132.429	350.718	483.147
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	425.286	425.286
Jamstveni depoziti komitenata	-	10.208	10.208
Ostale obveze	-	9.606	9.606
Dugoročne obveze	-	445.100	445.100
Jamstveni depoziti komitenata	-	3.505	3.505
Ostale obveze	412	2.224	2.636
Kratkoročne obveze	412	5.729	6.141
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	9.000	-	9.000
Zadržana dobit	22.906	-	22.906
	31.906	-	31.906
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	32.318	450.829	483.147
NETO POZICIJA	100.111	(100.111)	-

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 dospijeća 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.

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 0,2% (2017: 0,7%).

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

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

2018.	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	10.517	-	-	-	10	10.527
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	1.366	-	247	-	1.613
Dani kratkoročni depoziti	-	81.315	-	-	-	81.315
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	246.311	-	10.246	-	256.557
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	478	478
Ostala imovina	-	-	-	-	16.060	16.060
Zalihe	-	-	-	-	356	356
Materijalna imovina u pripremi	-	-	-	-	584	584
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	118.957	118.957
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	351	351
Ukupna imovina	10.517	328.992	-	10.493	136.796	486.798
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	423.050	-	-	423.050
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	-	10.727	10.727
Ostale obveze	-	-	-	-	13.810	13.810
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	810	810
Kapital i rezerve	-	-	-	-	38.401	38.401
Ukupno obveze i kapital i rezerve	-	-	423.050	-	63.748	486.798
Neto razlika kamatne osjetljivosti	10.517	328.992	(423.050)	10.493	73.048	-

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

27. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)

2017.	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	9.980	-	-	-	9	9.989
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	1.000	-	1.288	-	2.288
Dani kratkoročni depoziti	-	133.948	-	-	-	133.948
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	182.392	-	17.908	-	200.300
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	349	349
Ostala imovina	-	-	-	-	15.744	15.744
Zalihe	-	-	-	-	435	435
Materijalna imovina u pripremi	-	-	-	-	292	292
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	119.281	119.281
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	131	131
Tekuća porezna imovina	-	-	-	-	390	390
Ukupna imovina	9.980	317.340	-	19.196	136.631	483.147
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	425.286	-	-	425.286
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	-	13.713	13.713
Ostale obveze	-	-	-	-	12.242	12.242
Kapital i rezerve	-	-	-	-	31.906	31.906
Ukupno obveze i kapital i rezerve	-	-	425.286	-	57.861	483.147
Neto razlika kamatne osjetljivosti	9.980	317.340	(425.286)	19.196	78.770	-

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.

	2018. Prosječna kamatna stopa %	2017. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Kratkoročni depoziti	1,1	1,1
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3,73	3,99

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 kratkoročne depozite) 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:

	2018. '000 kn	2017. '000 kn
Dug (i)	423.050	425.286
Novac i računi kod banaka	<u>(91.842)</u>	<u>(143.937)</u>
Neto dug	<u>331.208</u>	<u>281.349</u>
Glavnica (ii)	<u>38.401</u>	<u>31.906</u>
Odnos neto duga i glavnice	<u>9</u>	<u>9</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 veličini 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 2018. godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2018. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
BKS Bank AG Klagenfurt	-	3.200	-	423.056
BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska	1.140	180	81.659	18
Drei Banken EDV Ges.m.b.h. Linz	-	142	-	57
	1.140	3.522	81.659	423.131

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2017. godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2017. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
BKS Bank AG Klagenfurt	-	3.196	16	425.292
BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska	1.754	178	148.929	9
Drei Banken EDV Ges.m.b.h. Linz	-	142	-	50
	1.754	3.516	148.945	425.351

Ključno posloводство Društva sastoji se od članova 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 poslovodu:

	2018.	2017.
	'000 kn	'000 kn
Trošak	1.381	1.329
	1.381	1.329

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 10.08.2023. godine.

b) 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.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018. 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	9.564.809	10.762.584
2		Prihod od kamata - financijski leasing	7.781.361	9.521.326
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	-	-
4		Ostali prihodi od kamata	1.783.449	1.241.258
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	3.195.897	3.200.208
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	3.195.897	3.200.052
8		Ostali kamatni rashodi	-	156
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	6.368.913	7.562.376
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	-	-
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	22.354	39.204
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	(22.354)	(39.204)
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	37.001.755	35.678.357
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	35.645.920	32.924.270
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	-	-
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	1.226.706	-
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	5.917	19.539
18		Dobit od tečajnih razlika	-	2.114.480
19		Ostali prihodi	123.211	620.068
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	38.589.329	35.491.487
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	14.201	114.939
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	-	16.455
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	-
24		Gubitak od tečajnih razlika	199.390	-
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	31.074.607	27.480.891
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	68.104	65.024
27		Troškovi osoblja	4.327.718	4.576.778
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	2.870.858	3.121.640
29		Ostali rashodi	34.452	115.760
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	(1.587.574)	186.870
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	4.758.985	7.710.041
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	(602.424)	(178.881)
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	5.361.409	7.888.921
34		Porez na dobit	1.057.960	1.435.519
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	4.303.448	6.453.402
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 po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
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	4.303.448	6.453.402
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 2018. godine

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018.

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	275.049.678	319.176.082
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	34.409	278.418
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	119.669.542	119.612.796
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	292.451	583.757
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	119.280.638	118.956.788
6		Nekretnine	-	-
7		Osobna vozila	56.783.214	66.229.418
8		Gospodarska vozila	18.311.909	23.648.914
9		Plovila	791.991	-
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	43.393.525	29.078.457
12		Ostalo	-	-
13		Ostala materijalna imovina	96.453	72.251
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	154.996.899	198.806.837
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	148.603.179	190.720.050
23		Ostala dugotrajna potraživanja	6.393.720	8.086.788
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	348.828	478.031
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	202.597.004	163.666.513
26		ZALIHE	435.425	356.044
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	58.224.450	71.468.306
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	2.288.393	1.613.081
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	51.696.592	65.837.258
30		Potraživanja od države i drugih institucija	1.625.576	886.300
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	2.613.889	3.131.667
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	133.948.463	81.315.301
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35		Dani kratkotrajni zajmovi	-	-
36		Dani kratkotrajni depoziti	133.948.463	81.315.301
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	-	-
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	9.988.665	10.526.862
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	5.500.072	3.955.636
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	483.146.755	486.798.232
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	1.291.521.791	1.308.326.368

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. (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	31.906.670	38.401.977
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	18.603.222	22.948.575
48		Dobit/gubitak tekuće godine	4.303.448	6.453.402
49		REZERVIRANJA	-	-
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	445.615.393	443.014.009
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	425.286.446	423.050.249
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	3.886.576	4.878.298
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	10.208.156	8.930.960
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	6.234.215	6.154.501
57		Odgođena porezna obveza	-	-
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	4.326.781	3.756.585
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	363.815	477.153
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	3.504.786	1.796.123
64		Ostale kratkoročne obveze	458.181	1.483.308
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	1.297.910	1.625.661
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	483.146.755	486.798.232
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	1.291.521.791	1.308.326.368

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	-	-

Izvjestaj o novčanom toku za razdoblje od 1. siječnja 2018. do 31. prosinca 2018.

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	5.361.409	7.888.921
3	4+...+12	Usklađivanje za:	31.952.182	25.121.159
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	1.212.505	(131.395)
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	31.074.607	27.480.891
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	199.390	(2.114.480)
7		<i>Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova</i>	(602.424)	(178.881)
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>	-	-
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>	-	-
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	68.104	65.024
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>	-	-
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	-	-
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	3.907.647	(675.311)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(21.538.111)	56.257.536
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-	-
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	986.932	583.757
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	4.471.859	(49.375)
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-	-
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	9.108.701	(1.880.798)
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	(1.032.002)	(680.677)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-	821.275
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(606.876)	2.210.846
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(2.565.737)	945.414
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	30.046.003	90.542.747
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(19.639.565)	(39.263.089)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	55.116	219.807
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	(8.991.441)	(54.161.319)
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(28.575.890)	(93.204.602)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	3.195.897	3.200.052
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	-
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	(4.273)	-
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	3.191.624	3.200.052
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	4.661.736	538.197
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	5.326.929	9.988.665
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	9.988.665	10.526.862

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. 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	-	-	18.603.222	-	-	27.603.222
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	41.905	-	-	41.905
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	9.000.000	-	-	18.645.127	-	-	27.645.127
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja				4.303.448			4.303.448
5		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	4.303.448	-	-	4.303.448
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
13		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	9.000.000			22.948.575			31.948.575
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	9.000.000			22.948.575			31.948.575
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja					6.453.402		6.453.402
18		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	6.453.402	-	6.453.402
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	-
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-
22		Ostale nevlasničke 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	-	-	22.948.575	6.453.402	-	38.401.977

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

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

	Financijski izvještaj	Reklasifikacija nematerijalne imovine	Reklasifikacija potraživanja od države	Reklasifikacija razgranatih troškova i nedospjela naplata prihoda	Reklasifikacija tekuće porezne imovine	Reklasifikacija dobiti	Reklasifikacija ostalih obveza i obveza za porez na dobit	Zakruživanje	Godišnji financijski izvještaj za Agenciju	
	'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	190.720								190.720	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala imovina	8.087								8.087	Ostala dugotrajna potraživanja
Materijalna imovina u pripremi	584								584	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Imovina u operativnom leasingu	118.957								118.957	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Ostala oprema i nematerijalna imovina	351	-278						-1	72	Ostala materijalna imovina
		278							278	NEMATERIJALNA IMOVINA
Odgodena porezna imovina	478								478	ODGODENA POREZNA IMOVINA
DUGOTRAJNA IMOVINA	319.177								319.176	DUGOTRAJNA IMOVINA
Novac na bankovnim računima i u blagajni	10.527								10.527	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Kratkoročni depoziti	81.315								81.315	Dani kratkotrajni depoziti
Potraživanja iz operativnog leasinga	1.613								1.613	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	65.837								65.837	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala imovina	7.973		-886	-3.956				1	3.132	Ostala kratkotrajna potraživanja
Zalihe	356								356	ZALIHE
			886						886	Potraživanja od države i drugih institucija
				3.956					3.956	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
UKUPNO IMOVINA	486.798								486.798	UKUPNA AKTIVA
OBVEZE										OBVEZE
Uzeti kamatonosni zajmovi	423.050								423.050	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	8.931								8.931	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	11.121						-4.966		6.155	Ostale dugoročne obveze
							4.878		4.878	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
DUGOROČNE OBVEZE	443.102								443.014	DUGOROČNE OBVEZE
Jamstveni depoziti komitenata	1.796								1.796	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Obveza za porez na dobit	810						-810			
Ostale obveze	2.689						-1206		1483	Ostale kratkoročne obveze
							477		477	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
							1626		1.626	ODGODENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
KAPITAL I REZERVE	38.401								38.402	KAPITAL I REZERVE
Upisani kapital	9.000								9.000	Upisani kapital
Zadržana dobit (uključujući dobit za godinu)	29.401					-6.453			22.949	Zadržana dobit/preneseni gubitak
						6.453			6.453	Dobit/gubitak tekuće godine
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL I REZERVE	486.798								486.798	UKUPNA PASIVA

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

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

	Financijski izvještaji '000 kn	Prihodi od kamata '000 kn	Reklasifikacija naknada	Reklasifikacija naknada za obradu leasing ugovora '000 kn	Reklasifikacija ostalih prihoda iz poslovanja '000 kn	Reklasifikacija ostalih troškova '000 kn	Raklasifikacija dobiti od prodaje '000 kn	Reklasifikacija amortizacije '000 kn	Reklasifikacija umanjenja vrijednosti zaliha '000 kn	Zaokruživanje '000 kn	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju '000 kn	
Prihodi od kamata i slični prihodi	10.929	(1.241)		(167)							9.521	Prihod od kamata - financijski leasing
Rashodi od kamata i slični rashodi	(3.200)	1.241									1.241	Ostali prihodi od kamata RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Neto rashod od naknada i provizija	(138)		138								-	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
			(39)								(39)	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	30.556			167	2.201						32.924	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Neto rezultat od prodaje imovine	(132)						17				(115)	Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing
							(17)				(17)	Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing
Ostali poslovni prihodi	2.965				(2.345)						620	Ostali prihodi
Neto rezultat od tečajnih Amortizacija	2.114 (27.546)				144	(123)				(1)	20 (27.481)	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing Dobit od tečajnih razlika Trošak amortizacije
Troškovi poslovanja	(7.747)		(99)			3.170 (3.022)		65 (65)			(4.577) (3.121)	Troškovi amortizacije Troškovi osoblja Opći i administrativni
Neto umanjenje	88					(25)			(91)		(116)	Ostali rashodi
Dobit prije	7.889								91		7.889	DOBIT/GUBITAK
Trošak poreza	(1.436)										(1.436)	Porez na dobit
Dobit za godinu	6.453										6.453	Dobit/ gubitak nakon

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Prilog II – Usklada između financijskih izvještaja i obrazaca

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

Usklada između Izvještaja o novčanom toku i Obrasca NT sukladno Pravilniku

Novčani tok u sklopu ovih financijskih izvještaja za 2018. 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 (NN 41/16, 132/17). 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.