

EUROLEASING d.o.o. ZAGREB

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI NA DAN 31.12.2016. GODINE

ZAJEDNO S IZVJEŠTAJEM OVLAŠTENOG REVIZORA

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

31. prosinca 2016. godine

Sadržaj	Stranica
Izvešće neovisnog revizora	3
Izjava o odgovornosti uprave	4
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	5
Izveštaj o financijskom položaju	6
Izveštaj o novčanom tijeku	7
Izveštaj o promjenama kapitala	9
Bilješke uz financijska izvješća	10

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja**Mišljenje**

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva EUROLEASING d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2016., račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2016., njegovu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI-ima).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorskim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ostale informacije u godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima. Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg izvješća neovisnog revizora pod naslovom Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI-ima, i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, 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 poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

1. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u priloženom izvješću posloводства Društva za 2016. godinu usklađene su s priloženim godišnjim financijskim izvještajima Društva za 2016. godinu;
2. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, priloženo izvješće posloводства Društva za 2016. godinu je sastavljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu.
3. Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u izvješću posloводства Društva.

REVENIO d.o.o. za reviziju
Hrvatske mornarice 10, 21000 Split
Dušan Vučković, Uprava, ovlašten revizor
30.04.2017. godine

REVENIO d.o.o.
SPLIT


EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava društva EUROLEASING d.o.o., dužna je pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Društvu, kao i njegove rezultate poslovanja za navedenu godinu.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava Društva očekuje da će Društvo u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

Odgovornost Uprave za upravljanje Društvom izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju slijedeće:

- odabiri dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja,

Uprava Društva odgovorna je za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Društva i dužna je pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Društva te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

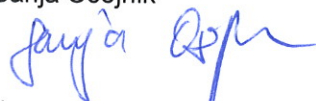
Potpisali u ime EUROLEASING d.o.o.,

Uprava:

Predsjednik Uprave
Krešimir Dujčić



Član Uprave
Sanja Osojnik



Član Uprave
Krešimir Arapović



Zagreb, 30.04.2017.godine

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

31. prosinca 2016. godine

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu koja je završila 31.prosinca 2016.

	Bilješka	2015.	2016.
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	3.615.876	3.386.166
Rashodi po osnovi kamata i slični rashodi	4	-8.698.329	-6.873.195
Neto prihodi-rashodi od kamata		-5.082.453	-3.487.029
Prihodi od provizija i naknada	5	105.035	645.857
Rashodi za provizije i naknade	6	-434.053	-368.052
Neto prihodi-rashodi od provizija i naknada		-329.018	277.805
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		12.604.663	15.515.829
Dobit od prodaje imovine –operativni leasing		613.537	373.080
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing		15.340	311.483
Ostali prihodi iz poslovanja	8	9.965.031	5.464.898
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	7	939.544	613.781
Prihodi od poslovanja	7	24.138.115	22.279.071
Neto negativne tečajne razlike		327.025	246.469
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu		10.225.638	10.010.396
Troškovi amortizacije ostale imovine		154.246	100.147
Troškovi osoblja	10	1.883.285	1.788.289
Opći i administrativni troškovi poslovanja		2.227.403	2.460.335
Ostali rashodi		13.344.590	1.863.263
Rashodi od poslovanja	9	28.162.187	16.468.900
Ispr.vrijed.za gubitke od umanjenja	11	-163.867	61.941
Dubit / gubitak prije poreza na dobit		-9.599.409	2.662.888
Porez na dobit		-	-
Dobit/gubitak nakon poreza na dobit		-9.599.409	2.662.888
Nereal.gubici fin.imov.rasp.za prodaju		-21.888.721	2.947.753,54
Porez na dobit na ostalu sveo.dobit		-4.377.738	589.550,71
Ukupna sveobuhvatna dobit		-27.110.392	5.201.091

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje, potpisali u ime uprave 30.04.2017.godine

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

31. prosinca 2016. godine

Izvještaj o financijskom položaju
 Na dan 31. prosinca 2016.

IMOVINA	Bilješka	2015.	2016.
<u>Dugotrajna imovina</u>			
Nematerijalna imovina		654.277	649.246
Materijalna imovina u pripremi			58.400
Materijalna imovina dana u operativni leasing	16	20.949.028	58.953.037
Ostala materijalna imovina	13	399.370	303.999
Dugotrajna financijska imovina	14	87.122.198	27.439.370
Odgođena porezna imovina		10.859.681	8.975.838
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga neto	15	11.411.004	76.300.251
Dugotrajna imovina		131.395.558	172.680.141
<u>Kratkotrajna imovina</u>			
Zalihe	17.1	5.416.961	1.020.558
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	15.2	515.631	425.762
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	15	14.045.824	50.346.664
Potraživanja od države i drugih institucija		2.932.637	4.982.958
Ostala kratkotrajna potraživanja		8.858.151	891.353
Zajmovi	17.2	-	-
Novac na računu i blagajni	18	77.673	5.308.693
Kratkotrajna imovina		31.846.877	62.975.988
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	12	815.021	-4.649.168,67
		164.057.456	231.006.960
AKTIVA			

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje, potpisali u ime uprave
 30.04.2017. godine

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

31. prosinca 2016. godine

Izveštaj o financijskom položaju
 Na dan 31.prosinca 2016.

OBVEZE I KAPITAL		2015.	2016.
<u>Kapital i rezerve</u>	bilješka		
Upisani kapital		14.360.000	14.360.000
Kapitalne rezerve		21.500.000	34.000.000
Ostale rezerve		-17.510.983	-15.152.780
Zadržana dobit/preneseni gubitak		-5.667.796	-15.267.205
Dobit/gubitak tekuće godine		-9.599.409	2.662.888
Kapital i rezerve	19	3.081.812	20.602.903
<u>Dugoročne obveze</u>			
Dugoročni krediti	21	12.882.247	159.683.943
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	22	5.782.025	11.660.218
Odgođena porezna obveza		6.472.899	0
Ostale dugoročne obveze		7.826.834	662.886
Dugoročne obveze	20	32.964.005	172.007.046
<u>Kratkoročne obveze</u>			
Primljeni krediti od domaćih banaka	21	89.484.127	19.042.891
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	22	4.333.379	2.724.222
Ostale kratkoročne obveze		34.123.713	16.548.092
Primljeni krediti ino banaka	22	-	-
<u>Kratkoročne obveze</u>		127.941.219	38.315.205
Prihod buduć.razdoblja		70.420	81.806
PASIVA		164.057.456	231.006.960

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje, potpisali u ime uprave
 30.04.2017.godine

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

31. prosinca 2016. godine

Izvještaj o novčanom toku

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
<u>Poslovne aktivnosti</u>		
Dobit/gubitak tekuće godine	-9.599.409	2.662.888
<u>Usklađivanje za:</u>		
Amortizacija imovine u leasingu	10.225.638	10.010.396
Neto obračunate tečajne razlike	-327.025	246.469
Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-459.989	44.135
Amortizacija ostale dugotrajne imovine	154.246	100.147
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	2.601.323	2.711.495
Ukupno usklađivanje	12.194.194	13.112.642
Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-535.824	89.870
Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-1.692.976	-36.300.840
Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-1.494.688	0
Povećanje/smanjenje po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	0	-58.400
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi prodaje imovine iz leasinga	-348.782	49.309
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi odnosa s osig.društvima	-168.044	-245.994
Povećanje/smanjenje zaliha	-4.296.440	.3361.249
Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	89.872	445.338
Povećanje/smanjenje obv. s osnove primlj. pred, depozita i jamst.	-7.688.902	4.269.036
Povećanje/smanjenje obv. po osnovi odnosa s osigur.društv.	7.922.198	-8.151.947
Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	-1.878.752	1.789.174
Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	78.552	-24.223
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-8.265.457	-301.295
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	455.737	-3.407.353
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	-15.228.722	-22.710.546
<u>Investicijske aktivnosti</u>		
Povećanje/smanjenje inv. u dug. Mat. imovinu u opera. leasingu	17.295.247	-48.014.405
Povećanje/smanjenje inv. u dug. imovinu (ostala mat. imovina)	-110.729	-4.776
Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	34.992.921	6.077.162
Primici od prodaje ostale materijalne imovine	239.803	0
Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	7.753.133	0
Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	60.170.375	-41.942.019
<u>Financijske aktivnosti</u>		
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	3.360.000	0
Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	-52.704.756	60.483.632
Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	3.989.017	9.399.953
Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	-45.355.739	69.883.585
Neto povećanje/smanjenje novca	-414.086	5.231.021
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	491.758	77.673
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	77.673	5.308.693

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

Izveštaj o promjenama kapitala

-2016.godina	Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	11.000.000	-26.51.487	1.500.000	-461.197	-5.206.599	-19.678.283
Prepravljeno stanje 1. Siječnja prethodnog razdoblja	11.000.000	-26.51.487	1.500.000	-461.197	-5.206.599	-19.68.283
Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-	-32.304.383	20.000.000	-5.26.599	-9.599.409	-27.110.392
Dobit/gubitak razdoblja	-	-	20.000.000	-5.26.599	-9.599.409	5.193.991
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-32.304.383	-	-	-	-
Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	3.360.000	41.303.887	-	-	5.206.599	49.870.487
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	3.360.000	-	-	-	-	3.360.000
Ostale raspodjele vlasnicima	-	41.303.887	-	-	-	1.460.737
Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	14.360.000	-17.510.983	21.500.000	-5.667.796	-9.599.49	3.081.812
Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja 2015.	14.360.000	-17.510.983	21.500.000	-5.667.796	-9.599.49	3.081.812
Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-	2.358.203	-	-9.599.409	12.262.297	5.021.091
Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-9.599.409	12.262.297	2.662.888
Ostala sveobuhvatna dobit	-	2.358.203	-	-	-	2.358.202
Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	-	-	-
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-
Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	12.500.000	-	-	12.500.000
Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja 2016.	14.360.000	-14.410.942	34.000.000	-15.267.205	2.662.888	20.602.903

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

Nastanak i povijest

EUROLEASING d.o.o. registrirano je u Republici Hrvatskoj kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Društva je na adresi Remetinačka cesta 98, Zagreb.

Osobni identifikacijski broj Društva je 48922277230.
 Temeljni kapital Društva iznosi 14.360.000,00 kuna.

Promijene temeljnog kapitala:

Odlukom članova od 20.07.2006.god. povećan temeljni kapital društva sa iznosa od 100.000,00 Kn za 2.900.000,00 Kn na iznos od 3.000.000,00 Kn, uplatom dobiti. Preuzeto 18 temeljnih uloga.

Temeljni kapital društva povećava se sa iznosa od 3.000.000,00 kn za iznos od 8.000.000,00 kn na iznos od 11.000.000,00 kn, izdavanjem novih poslovnih udjela uplatom u novcu. Preuzeto osam poslovnih udjela.

Temeljni kapital Društva povećava se sa iznosa od 11.000.000,00 kn za iznos od 3.360.000,00 kn na iznos od 14.360.000,00 kn, izdavanjem novih poslovnih udjela uplatom u novcu. Preuzeto osam poslovnih udjela.

Vlasnici udjela u Društvu po obavljenoj dokapitalizaciji su:

		%	U kunama
1	Lavrić Radoslav	1,0	150.000
2	Kordić Ante	1,0	150.000
3	Lerota Zlatko	1,0	150.000
4	Martinović Davor	2,0	285.000
5	Rihtarić Mladen	1,0	150.000
6	Čeko Ankica	2,0	285.000
7	Dodig Grgo	1,6	225.000
8	Rajić Milenko	1,0	150.000
9	Ivković Darinko	1,9	270.000
10	Planinić Hrvoje	1,0	150.000
11	Grgić Mladenka	2,0	285.000
12	Grgić Tolj Renata	1,0	150.000
13	Grgić Mirko	1,0	150.000
14	Penić Ivan	1,0	150.000
15	Pavić Nino	0,1	15.000
16	Grbavac Miroslav	2,0	285.000
17	Euroagram Tis D.O.O.	9,9	1.420.000
18	Euroherc Osiguranje D.D.	9,9	1.420.000
19	Jadransko Osiguranje D.D.	9,9	1.420.000
20	Agram Life Osiguranje D.D.	9,9	1.420.000
21	Automehanika Servisi D.D.	9,9	1.420.000
22	Autoservisni Centar D.D.	9,9	1.420.000
23	Euro Daus D.D.	9,9	1.420.000
24	Euroduhan D.D.	9,9	1.420.000
		100,00	14.360.000

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je regulatorno tijelo Društva

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

Djelatnost

Registrirane djelatnosti društva su:

- Posao financijskog leasinga,
- Posao operativnog leasinga,
- Prodaja te davanje u zakup i najam objekata leasinga vraćenih leasing-društvu čiji je vlasnik leasing-društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga

Uprava Društva

Krešimir Arapović, član Uprave
Krešimir Dujić, predsjednik Uprave
Sanja Osojnik, član Uprave

Nadzorni odbor

Ivica Primorac, Predsjednik Nadzornog odbora
Nela Ljubetić, zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora
Snježana Grgić, član Nadzornog odbora

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

2. Značajne računovodstvene politike

Objavom i stupanjem na snagu Zakona o računovodstvu i Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja objavljenim u Republici Hrvatskoj, temeljna financijska izvješća moraju pružiti istinit, fer i nepristran pregled imovine, obveza i kapitala iz poslovanja.

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji Društva pripremljeni su sukladno regulatornim zahtjevima okvira financijskog izvještavanja primjenjivog u Republici Hrvatskoj na velike poduzetnike, koji se temelji na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde.

Osnove sastavljanja

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška, nastanka događaja, i uz pretpostavku vremenske neograičenosti poslovanja, osim određenih kategorija koji se iskazuju u revaloriziranim vrijednostima te po fer vrijednosti.

Funkcionalna valuta

Financijska izvješća prikazana su u kunama a koja je i funkcionalna valuta Društva. Službeni tečaj kune u odnosu na EUR po HNB na dan izvještavanja je 2015 - 7,635, te 2016 -7,557.

Procjene i prosudbe

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Društva. Neizvjesnost vezana uz procjene može rezultirati značajnim izmjenama u vrijednosti imovine i obveza u idućim razdobljima.

Procjene se temelje na na povijesnom iskustvu i drugim raspoloživim informacijama a za koje se smatra valjanim na datum izrade financijskih izvještaja.

Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kome je procjena promjenjena ako izmjena utječe na tekuće i buduće razdoblje.

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI). Financijski izvještaji izrađeni su primjenom metode povijesnog troška.

Nekretnine, vozila, postrojenja i oprema

Vozila, postrojenja i oprema iskazani su u bilanci po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja. Povijesni trošak uključuje trošak koji je izravno povezan sa stjecanjem imovine.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

2. Značajne računovodstvene politike

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Društvo imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine, te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete račun dobiti i gubitka u financijskom razdoblju u kojem su nastali.

Zemljište i investicije u tijeku se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine obračunava se od početka njezinog korištenja primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe. Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva odnosno tijekom vijeka uporabe koji je procijenjen i to:

Vrednovanje nekretnina koje ne služe za obavljanje djelatnosti Društva drže radi ostvarivanja prihoda od najma, obavlja se primjenom MRS-a 40 – Ulaganje u nekretnine. Dobitak ili gubitak koji nastaje iz promjene fer vrijednosti ulaganja priznaje se u računu dobiti i gubitka. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine vezana je na određeni datum i primjenjuju se tržišni uvjeti na dan bilance.

Amortizacijske stope na imovinu u najmu računaju se prema formuli nabavna vrijednost umanjena za nadoknadivu vrijednost raspoređena na vremenski period trajanja najma.

Godišnje amortizacijske stope ne prelaze propisane Zakonom o porez na dobit.

Amortizacijske stope:

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Građevinski objekti	2,5-5%	2,5-5%
Postrojenja, strojevi i oprema – vlastita	15%	15%
Motorna vozila - vlastita	15%	15%
Ostala materijalna imovina	10-20%	10-20%

2. Značajne računovodstvene politike

Nekretnine, vozila, postrojenja i oprema (nastavak)

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i uključuju se u "ostali dobiti neto" u račun dobiti i gubitka.

Nematerijalna imovina

Licence za software kapitaliziraju su na temelju troškova stjecanja i troškova koji nastaju dovođenjem software-a u radno stanje. Ovi troškovi amortiziraju se tijekom njihovog korisnog vijeka uporabe.

Financijska imovina

Financijsku imovinu čine ulaganja u vlasničke i dužničke vrijednosnice te zajmovi i potraživanja. Društvo klasificira svoju financijsku imovinu u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, financijska imovina raspoloživa za prodaju, te krediti i potraživanja. Klasifikacija ovisi o svrsi za koju je financijska imovina stečena. Uprava klasificira financijsku imovinu kod početnog priznavanja i procjenjuje tu klasifikaciju na svaki datum izvještavanja.

Na svaki datum bilance Društvo procjenjuje postoje li objektivni dokazi o promjeni vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava.

Uprava Društva je na datum izvještavanja obavila procjenu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju.

Zajmovi i potraživanja

Kredit i potraživanja predstavljaju ne derivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjem koja ne kotira na aktivnom tržištu. Iskazana je u okviru kratkotrajne imovine, osim imovine s dospjećem dužim od 12 mjeseci nakon datuma bilance. Takva se imovina klasificira kao dugotrajna imovina.

Kredit i potraživanja iskazani su po amortiziranom trošku. Ulaganja se prestaju priznavati kada isteknu ili su prenesena prava na primitak novčanih tokova od ulaganja ili kada je Društvo prenijele sve bitne rizike i koristi vlasništva.

Na svaki datum bilance Društvo procjenjuje postoje li objektivni dokazi o promjeni vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava.

2. Značajne računovodstvene politike

Zalihe

Zalihe su imovina koja uključuje preuzete, odnosno vraćene predmete najma od primatelja leasinga. Zalihe se iskazuju po procijenjenoj vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja ili neto utrživoj vrijednosti ovisno o tome koja je niža. Neto utrživa vrijednost je procijenjena prodajna cijena u redovnom tijeku poslovanja umanjena za procijenjene troškove dovršenja i procijenjene troškove koji su nužni da se obavi prodaja.

Iznos bilo kojeg otpisa zaliha do neto utržive vrijednosti priznaje se kao rashod u razdoblju otpisa.

Potraživanja od kupaca i po kreditima

Ispravak vrijednosti potraživanja provodi se kada postoje objektivni dokazi da Društvo neće moći naplatiti sva svoja potraživanja u skladu s dogovorenim uvjetima.

Društvo će utvrditi postoji li objektivni dokaz proizašao iz jednog ili više događaja koje su dovele do umanjenja vrijednosti. Najčešće je umanjenje vrijednosti uzrokovano zajedničkim učinkom više događaja.

Društvo je do metodologije i izračuna ispravka vrijednosti došlo temeljem analize povijesnog portfelja. Rezervacije se izračunavaju za sve izloženosti za koje je do datuma izvještaja utvrđeno postojanje objektivnog dokaza njegovog nastanka koji je rezultat jednog ili više prošlih događaja, pri čemu prošli događaji imaju utjecaja na buduće očekivane novčane tokove tog leasing posla i mogu se pouzdano mjeriti. Objektivni dokazi umanjenja vrijednosti leasing posla temelje se na prikupljenim podacima koji upućuju na postojanje slijedećih događaja koji mogu rezultirati gubitkom; značajne financijske poteškoće dužnika, kršenje ugovora, kao što je neplaćanje ili zakašnjenje u plaćanju ugovorom preuzetih obveza, odobravanje dužniku, iz ekonomskih ili pravnih razloga povezanih sa njegovim financijskim poteškoćama, olakšica koje u drugim okolnostima ne bi bile razmatrane, kao što su opraštanje dijela/cijelog duga po osnovi glavnice/kamata, reprogram i sl., vjerojatnost da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu financijsku reorganizaciju, nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća.

Društvo je segmentiralo portfelj u dvije skupine i to: skupinu koja je značajna za društvo i koja se individualno vrednuje i skupinu čija izloženosti pojedinačno nisu značajne za društvo te se iste grupiraju u grupe. U skupinu koja se individualno vrednuje društvo uključuje dužnike čija je osnovica jednaka ili veća od 500.000kn. Skupina za grupno vrednovanje množi se sa stopama rezerviranja kako slijedi; 0-30 dana 0%, 31-60 dana 0%, 61-120 dana 5%, 121-180 dana 10%, 181-365 dana 20%, 366-730 dana 50%, veće od 731 dana 100%

Iznosi ispravka vrijednosti potraživanja iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru "troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja".

2. Značajne računovodstvene politike

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, depozite kod banaka po viđenju i ostale kratkotrajne visoko likvidne instrumente s rokovima naplate do tri mjeseca ili kraće.

Posudbe

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. U budućim razdobljima, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe.

Posudbe se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Društvo ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze.

2. Značajne računovodstvene politike

Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Društvo ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Priznavanje prihoda

Prihodi se sastoje od fer vrijednosti primljene naknade ili potraživanja za prodane usluge-proizvode, ili usluge tijekom redovnog poslovanja Društva. Prihodi su iskazani u iznosima koji su umanjeni za porez na dodanu vrijednost, procijenjene povrate, rabate i diskonte. Prihodi se priznaju kako slijedi:

Priznavanje prihoda

Prihodi od usluga-robe

Prihodi od prodaje usluga-robe priznaju se kada Društvo obavi isporuke usluge-robe kupcu, kada kupac prihvati isporučenu uslugu-robu i kada je naplativost nastalih potraživanja prilično sigurna.

Prihodi od kamata

Prihodi od kamata priznaju se na vremenski proporcionalnoj osnovi koristeći metodu efektivne kamatne stope. Kada je vrijednost potraživanja umanjena, Društvo umanjuje knjigovodstvenu vrijednost potraživanja na njegovu nadoknadivu vrijednost.

Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi priznaju se kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

Čimbenici financijskog rizika

Aktivnosti koje Društvo obavlja izlažu je raznim financijskim rizicima: valutnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i kamatnom riziku novčanog toka. Cjelokupno upravljanje rizicima obavlja Služba financija Društva.

Valutni rizik

Prihod od prodaje na domaćem tržištu je ostvaren u kunama. Promjene u tečaju EUR-a prema hrvatskoj kuni utječu na rezultate poslovanja Društva.

Poslovni rezultat Društva nije pod direktnim utjecajem promjene tečaja. Istovremeno prihodi koji se očekuju po poslovima koji su u tijeku, dovoljno su veliki da neutraliziraju utjecaj promjene tečaja.

2. Značajne računovodstvene politike

Kreditni rizik

Društvo nema značajnu koncentraciju kreditnog rizika. Prodajne politike Društva osiguravaju da se prodaja obavlja kupcima koji imaju odgovarajuću kreditnu povijest. Kvalitetna struktura kupaca kao i činjenica da je naplata od kupaca, po potrebi, regulirana raznim vidovima osiguranja, gotovo u potpunosti umanjuje rizik vezan za izvjesnost naplate potraživanja od kupaca. Društvo nema značajnu koncentraciju drugih kreditnih rizika.

Društvo primjenjuje politike koje ograničavaju visinu izloženosti kreditnom riziku prema bilo kojoj financijskoj ustanovi.

Rizik likvidnosti

Razborito upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dostatne količine novca, osiguravanje raspoloživosti financijskih sredstava adekvatnim iznosom ugovorenih kreditnih linija i sposobnost podmirenja svih obveza. Cilj Društva je održavanje fleksibilnosti financiranja na način da ugovorene kreditne linije budu dostupne. Služba financija redovito prati razinu dostupnih izvora novčanih sredstava.

Kamatni rizik novčanog toka i rizik fer vrijednosti kamatne stope

Budući da Društvo ima značajnu imovinu koja ostvaruje prihod od kamata, prihodi Društva i novčani tok iz poslovnih aktivnosti su ovisni o promjenama tržišnih kamatnih stopa.

Kamatni rizik Društva proizlazi iz kredita. Krediti odobreni po fiksnim stopama izlažu Društvo riziku fer vrijednosti kamatne stope. Većina kredita je dana po nepromjenjivim kamatnim stopama.

Strane valute

Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim sredstvima plaćanja prevode se u funkcionalnu valutu tako da se iznosi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju po tečaju na dan transakcije. Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Procjena fer vrijednosti financijskih instrumenata

Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene neposredno i redovno raspoložive na aktivnom tržištu. Cilj utvrđivanja fer vrijednosti financijskog instrumenta kojim se trguje na aktivnom tržištu je postizanje cijene po kojoj bi transakcija tim instrumentom nastala na datum bilance. Sukladno zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje i MSFI-a 13 – Mjerenje fer vrijednosti, ulaganja u vrijednosnice, provodi se po fer vrijednosti koristeći neku od metoda procjene vrijednosti ako ne postoji aktivno tržište. U tehnikama utvrđivanja fer vrijednosti u najvećoj mogućoj mjeri koriste se relevantni vidljivi podaci, a u najmanjoj mjeri ulazni podaci koji nisu vidljivi. Kako bi utvrđena fer vrijednost bila što konzistentnija i usporediva, društvo uspostavlja hijerarhiju fer vrijednosti odnosno inputa koji su povezani s utvrđivanjem fer vrijednosti kao što je prikazano u prethodnim prikazima.

2. Značajne računovodstvene politike

Fer vrijednost je mjera vrijednosti temeljena na tržištu i predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u redovitoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum utvrđivanja vrijednosti. Riječ je o izlaznoj cijeni odnosno cijeni koju bi trebalo naplatiti za imovinu ili platiti za preuzetu obvezu.

U protivnom društvo koristi metode procjene fer vrijednosti sukladno točkama VP71. do VP82 MRS-a 39, te sukladno MSFI-a 13, točke 61. i 62 koje nalažu korištenje tehnika vrednovanja koje su primjerene danim okolnostima i za koje postoji dovoljno podataka. Određena tehnika utvrđivanja vrijednosti treba se dosljedno primjenjivati kako to zahtijeva točka 65. MSFI-a 13.

Iznimno, ako se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi niti metodama procjene, instrument se iskazuje po trošku stjecanja sukladno MRS-u 39, točki 46(c).

Društvo na svaki datum bilance procjenjuje postoje li objektivni dokazi o promjeni vrijednosti financijske imovine.

U tehnikama utvrđivanja fer vrijednosti u najvećoj mogućoj mjeri se koriste relevantni vidljivi ulazni podaci, a u najmanjoj mjeri ulazni podaci koji nisu vidljivi.

Kako bi utvrđena fer vrijednost bila što konzistentnija i usporediva, društvo uspostavlja hijerarhiju fer vrijednosti odnosno inputa koji su povezani s utvrđivanjem fer vrijednosti. Navedena hijerarhija sastoji se od tri razine podataka koji ulaze u tehnike vrednovanja kojima se utvrđuje fer vrijednost.

1. Ulazni podaci prve razine čine cijene jednakih imovinskih oblika odnosno obveza na aktivnim tržištima kojima izvještajno društvo ima mogućnosti pristupiti na datum utvrđivanja vrijednosti,
2. Ulazni podaci druge razine čine promatrani tržišni inputi koji uključuju cijene slične imovine i obveza,
3. Ulazni podaci treće razine, tzv. nevidljivi inputi temelje se na podacima koji ne predstavljaju točno utvrđene tržišne cijene slične imovine i obveza.

Financijski i operativni najam

Financijski najam – Društvo kao davatelj najma Kada se imovina daje u financijski najam, sadašnja vrijednost otplate najma priznata je kao potraživanje. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja priznaje se kao nezarađeni financijski prihod. Početni direktni troškovi priznaju se kao trošak u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

Operativni najam – Društvo kao davatelj najma. Imovina dana u operativni najam iskazana je u bilanci unutar nekretnina i opreme. Navedena imovina amortizira se kroz očekivani korisni vijek. Početni direktni troškovi nastali u svrhu ostvarivanja prihoda od operativnog najma priznati su u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Kada Društvo kao davatelj leasinga prenosi na primatelja leasinga sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad predmetom, koje se daje u leasing, tada se predmetni ugovor klasificira kao financijski najam.

Potraživanje po financijskom najmu se priznaje u iznosu sadašnje vrijednosti budućih plaćanja a u što se uključuje zajamčeni ostatak vrijednosti.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

2. Značajne računovodstvene politike

Imovina dana u operativni najam iskazana je u bilanci unutar nekretnina i opreme u operativnom leasingu po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihodi od operativnog najma trajanja najma priznaju se ravnomjerno tijekom trajanja najma.

Navedena imovina amortizira se kroz očekivani korisni vijek. Početni direktni troškovi nastali u svrhu ostvarivanja prihoda od operativnog najma priznati su u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Umanjenja potraživanja po osnovu leasinga

Vrijednosti potraživanja formiranih po osnovu leasinga se provjerava na svaki datum izvještavanja, a u svrhu utvrđivanja stanja i elemenata o umanjenju vrijednosti. Ukoliko se utvrde indikacije stanja o umanjenju vrijednosti, pristupa se procjeni nadoknadbive vrijednosti imovine, te se može provesti ispravak vrijednosti u slučaju postojanja objektivnog dokaza da se neće moći naplatiti potraživanje po dospijeću.

Potraživanje se smatra nenaplativim ako se isto ne naplati unatoč poduzimanju svih pravnih mjera

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

3. PRIHODI OD KAMATA

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Prihodi od kamata-financijski leasing	3.117.700	2.991.086
Prihodi od kamata-dani zajmovi	89.142	0
Ostali prihodi od kamata	<u>409.034</u>	<u>395.080</u>
Ukupno	<u>3.615.876</u>	<u>3.386.166</u>

4. RASHODI OD KAMATA

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka	7.948.128	6.649.418
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino banaka	110.629	0
Ostali kamatni rashodi	<u>639.572</u>	<u>303.267</u>
Ukupno	<u>8.698.329</u>	<u>6.952.685</u>

5. PRIHODI OD PROVIZIJE I NAKNADE

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Prihodi od naknada po operat.leasingu	72.797	313.960
Prihod po osnovu obrade ugovora FL	<u>32.238</u>	<u>331.897</u>
Ukupno	<u>105.035</u>	<u>645.857</u>

6. RASHODI OD PROVIZIJE I NAKNADE

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Bankarske usluge i provizije	185.671	274.930
Platni promet	31.336	32.944
Naknade za obradu kredita	179.463	43.094
Naknade za osiguranje potraživanja kredita	<u>37.583</u>	<u>17.083</u>
Ukupno	<u>434.053</u>	<u>368.052</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

7. PRIHODI POSLOVANJA

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Prihod po osnovu najma-operativnog leasinga	12.604.663	15.515.829
Dobit od prodaje operativni leasing	613.538	373.080
Dobit od prodaje imovine-financijski leasinga	15.340	311.483
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	939.543	613.781
Ostali prihodi	<u>9.965.031</u>	<u>5.464.898</u>
Ukupno	<u>24.138.115</u>	<u>22.279.071</u>

8. OSTALI PRIHODI

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Prihodi po osnovu najma vozila	72.226	23.491
Prodaja dugotrajn imovine	-	1.811.556
Dividende	312.861	1.569.387
Ostali finan.prihodi	363	619
Prodaja imovine iz financij.leasinga	239.802	-
Otpis obveza	395	7
Naknadno utvrđeni prihodi iz prethodnih godina	424.329	14.664
Ostali prihodi – prefakturiranje	80.402	7.994
Dobitak od aktivnosti trgovanja, vrijednosnog usklađivanja	6.219.689	568.167
Dobitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<u>-</u>	<u>1.469.013</u>
Ukupno	<u>9.965.031</u>	<u>5.464.898</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

9. RASHODI POSLOVANJA

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Gubitak od tečajnih razlika	327.025	246.469
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	10.225.638	10.010.396
Troškovi amortizacije ostale imovine	154.246	100.146
Troškovi osoblja	1.883.284	1.788.288
Opći i administrativni troškovi poslovanja	2.227.403	2.460.335
Ostali rashodi	<u>13.344.589</u>	<u>1.863.263</u>
Ukupno	<u>28.162.187</u>	<u>16.468.900</u>

10. TROŠKOVI OSOBLJA

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Neto plaće	1.090.432	1.043.116
Porezi i doprinosi	<u>792.852</u>	<u>745.173</u>
Ukupno	<u>1.883.284</u>	<u>1.788.289</u>

Društvo je tokom 2016.g. prosječno imalo 13 zaposlenika (2015.: 11 zaposlenika)

11. Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Vrijednosno usklađivanje financijskog leasinga	-2.476.988	-2.631.113
Vrijednosno usklađivanje operativnog leasinga	-108.393	-55.645
Usklađivanje ostalih potraživanja	-15.941	-24.737
Prihodovanje rezerviranja financij.leasingu	104.739	79.251
Prihodovanje rezerviranja operat.leasingu	2.327.589	2.678.085
Prihodovanje ostalih potraživanja	<u>5.127</u>	<u>16.100</u>
Ukupno	<u>-163.867</u>	<u>61.941</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

12. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Unaprijed plaćeni ostali troškovi	6.289	2.996
Uredski i reklamni materijal, struč.liter, časopisi	839	18.001
Premije osiguranja	574.061	480.841
Naknade za bankarske usluge	185.557	54.604
Troškovi registracije, teh.pregl. Vozila, održavanja...	45.574	27.818
Usluge posredovanja	<u>2.701</u>	<u>13.594</u>
Ukupno	<u>815.021</u>	<u>597.854</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

13. DUGOTRAJNA IMOVINA

<u>2015.godina</u>	01.01.2015.	Povećanje	Smanjenje	31.12.2015.
<u>Nabavna vrijednost</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	2.059.846	240.913	497.113	1.803.646
Oprema u vlastitom korištenju	1.142.015	-	-	1.142.015
Građ.objekti	7.748.101		7.748.101	
Stanje na dan 31.12.2015.	10.949.962	240.913	8.245.214	2.945.661
<u>Ispravak vrijednosti</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	-1.840.750	-82.699	383.112	-1.540.337
Oprema u vlastitom korištenju	-939.439	-66.516	-	-1.005.955
Građ.objekti				
Stanje na dan 31.12.2015.	-2.780.189	-149.215	383.112	-2.546.292
Neto knjig.vrijednost	8.169.774			399.370
<u>2016.godina</u>	01.01.2016.	Povećanje	Smanjenje	31.12.2016.
<u>Nabavna vrijednost</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	1.803.646	234.611	545.964	1.492.293
Oprema u vlastitom korištenju	1.142.015	10.516		1.152.532
Građ.objekti				
Stanje na dan 31.12.2016.	2.945.661	245.128	545.964	2.644.825
<u>Ispravak vrijednosti</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	-1.540.336	-71.293	322.865	-1.288.764
Oprema u vlastitom korištenju	-1.005.955	-46.106		-1.052.062
Građ.objekti				
Stanje na dan 31.12.2016.	-2.546.292	-117.399	322.865	-2.340.826
Neto knjig.vrijednost	399.369			303.999

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

14. ULAGANJA U VRIJEDNOSNICE

Pregled ulaganja u vrijednosnice po osnovi udjela u vlasništvu

	% vlasni U 2015.	2015.	% vlasni U 2016.	2016.
KBZ d.d.	14,39	42.708.327	8,86	27.324.470
Ukupno		42.708.327		27.324.470
		2015.		2016.
EURO DAUS d.d.	0,00	14.976		14.975
Jadranska banka d.d.		-		5.699
Agram Nekretnine d.d.	4,77	3.277.710		-
Bosna-Sunce osiguranje d.d.	12,12	13.480.600		-
Agram Life osiguranje d.d.		26.040.437		-
Ukupno		42.813.723		20.675
Ulaganja u udjele				
		2015.		2016.
		-		-

Uprava Društva je na datum izvještavanja obavila procjenu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju. Za financijsku imovinu kojom Društvo raspolagalo u prethodnom razdoblju u svom portfelju, a nisu postojale kotirane cijene na aktivnom tržištu, primijenjene su tehnike procjene zasnovane na korištenim inputima razine 3. MSFI 13, a što se navodi u nastavku.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

14.1. ULAGANJA U VRIJEDNOSNICE

MSFI 13. Mjerenje fer vrijednosti, zahtijevaju da se hijerarhija fer financijskih instrumenata određuje na tri razine i to:

- 1) ulazne veličine čine cijene jednakih imovinskih oblika odnosno obveza na aktivnim tržištima;
- 2) kotacijske cijene slične imovine ili obveza ili raspoloživi tržišni podaci. To su između ostalog, kamatne stope, stope prinosa na tržištu ili neke druge metode koje dozvoljavaju da se utvrdi pouzdana vrijednost financijskih instrumenata;
- 3) nevidljivi inputi utvrđeni na pretpostavkama društva o tome koje će informacije koristiti sudionici na tržištu

Financijsku imovinu društvo dijeli na; financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po fer vrijednosti, te financijsku imovinu po trošku stjecanja

	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
<u>31.12.2015.</u>				
AGRAM LIFE osiguranje d.d.	-	-	26.040.437	26.040.437
KBZ d.d.	-	-	42.708.327	42.708.327
Ukupno	-	-	68.748.764	68.748.764

Društvo je na dan 31.12.2015. godine izvršilo procjenu fer vrijednosti za vrijednosne papire društava; Agram life osiguranje d.d. i Kreditna banka Zagreb d.d. na način da je koristilo usluge procjene od strane Hrvatske udruge financijskih analitičara (HUFA).

	<u>Razina 1</u>	<u>Razina 2</u>	<u>Razina 3</u>	<u>Ukupno</u>
<u>31.12.2016.</u>				
KBZ d.d.	-	-	42.708.327	42.708.327
Ukupno	-	-	42.708.327	42.708.327

Društvo je na dan 31.12.2016. godine izvršilo procjenu fer vrijednosti za vrijednosne papire društava; Agram life osiguranje d.d. i Kreditna banka Zagreb d.d. na način da je koristilo usluge procjene od strane Hrvatske udruge financijskih analitičara (HUFA).

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

14.1. ULAGANJA U VRIJEDNOSNICE

Financijska imovina koja se drži po trošku stjecanja

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Euro Daus d.d.	14.976	14.976
Jadranska banka d.d.	-	5.699
Agram Nekretnine d.d.	3.277.710	-
Bosna-Sunce osiguranje d.d.	13.480.600	-
Ukupno	<u>16.773.286</u>	<u>20.675</u>

Ulaganja u udjele

Temeljem odluke Agencije za osiguranje štednih uloga, potraživanja društva Euroleasinga d.o.o. u iznosu od 5.699,54 kuna, kuna, pretvorena su u temeljni kapital Banke.

Društvo je na dan 31.12.2016. godine provelo testove umanjnja za vrijednosne papire društava; Bosna-Sunce osiguranje d.d., Euro daus d.d., Agram Nekretnine d.d., te je navedne vrijednosne papire reklasificiralo sukladno točki 54. MRS-a 39. Društvo smatra kako pouzdano mjerenje fer vrijednosti više nije moguće te je navedenu financijsku imovinu prikladno priznavati po trošku stjecanja ili amortiziranom trošku, a ne po njezinoj fer vrijednosti. Knjigovodstvena vrijednost fer vrijednosti financijske imovine na taj datum postaje njezin novi trošak stjecanja.

U nastavku se daje pregled nove vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju poslije provedene procjene.

<u>dionice</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>Procjena fer vrijednosti Stanje 31.12.2016.</u>	<u>Uvećanje / umanjenje</u>
AGRAM LIFE osiguranje d.d.	26.040.437	-	
Kreditna banka d.d.	42.708.327	26.453.728	-18.940.975
Ukupno	<u>68.748.764</u>	<u>26.453.728</u>	<u>-18.940.975</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

15.POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM LEASINGU – neto od nezarađenog budućeg prihoda

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Ukupno ulaganje u financijski leasing	32.004.671	143.363.091
Nezarađeni finacijski prihod	-1.827.030	-12.005.118
Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	30.177.641	131.357.973
Umanjenje vrijednosti	-4.720.812	4.707.741
Neto ulaganje u financijski leasing	<u>25.456.828</u>	<u>126.646.915</u>
<u>2016.</u>	Minimalna plaćanja leasinga	Sadašna vrijed. minima. plać. leasinga
Do godine dana	28.177.533	55.054.405
Od jedne do pet godina	107.183.765	76.300.251
Više od pet godina	8.001.792	-
Ukupno minimalna plaćanja leasinga	143.363.091	131.354.657
Nezarađeni financijski prihod	-12.005.118	-
Umanjenje vrijednosti	-4.707.741	-4.707.741
Neto ulaganje u leasing	<u>126.646.915</u>	<u>126.646.915</u>
<u>2015.</u>	Minimalna plaćanja leasinga	Sadašna vrijed. minima. plać. leasinga
Do godine dana	7.910.693	18.766.636
Od jedne do pet godina	24.093.977	11.411.004
Više od pet godina	-	-
Ukupno minimalna plaćanja leasinga	32.004.671	30.177.640
Nezarađeni financijski prihod	-1.827.030	-
Umanjenje vrijednosti	-4.720.812	-4.720.812
Neto ulaganje u leasing	<u>25.456.828</u>	<u>25.456.828</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

15.1. POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM LEASINGU – neto od nezarađenog budućeg prihoda, nastavak

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Dospjelo do 30 dana	1.304.590	1.431.641
Dospjelo 31-60	397.293	767.805
Dospjelo 61-120	131.845	1.379.041
Dospjelo 121-180	3.568	1.315.946
Dospjelo 181-365	723	2.361.230
Dospjelo preko godine dana	<u>4.714.261</u>	<u>4.641.608</u>
Ukupno dospjelo	<u>6.552.281</u>	<u>11.897.271</u>
Ukupno nedospjelo	<u>23.625.360</u>	<u>119.457.386</u>
Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	<u>30.177.640</u>	<u>131.354.657</u>
Umanjenje vrijednosti	<u>-4.720.812</u>	<u>4.707.741</u>
Neto ulaganje u financijski leasing	<u>25.456.828</u>	<u>126.646.915</u>

Efektivne kamatne stope kretale su se u rasponu od 7,8% do 9,7% za potraživanja po financijskom najmu (2015.: 8,39% do 10,09%). Kamatne stope iako su u fiksnom iznosu, relativno su vrlo visoke u odnosu na kamatne stope koje primijenjuju ostala leasing društva, tako da se može konstatirati da je neto knjigovodstvena vrijednost potraživanja iz financijskog najma približna njihovoj fer vrijednosti.

15.2. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA – kratkoročna, dospjela

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Potraživanje po osnovi operativnog leasinga	1.199.007	1.101.272
Potraživanja za reg. i servsiranje vozila po operat.leasingu	252.134	259.489
Potraživanja za kamate i poreze za vozila iz oper.leas.	370.872	327.309
Potraž. za kazne i štete po vozilima operativnom leas.	621.402	633.699
Potraž.po naknadama za raskid ugovora po oper.leas.	4.114.114	4.106.985
Ostale usluge fakturirane po ug.oper.liz.	700.186	674.847
Potraž.po utuženim iznosima	9.014.113	9.014.112
Naknade za slanje zadužnice i za raskid i naknade po kon.obr.	22.658	29.394
Ispravak potraživanja	<u>-15.778.854</u>	<u>-15.721.346</u>
Ukupno	<u>515.631</u>	<u>425.761</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

15.2. POTRAŽIVANJA PO OPERATIVNOM LEASINGU – neto od nezarađenog budućeg prihoda,
nastavak

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Dospjelo do 30 dana	279.771	246.733
Dospjelo 31-60	157.346	113.477
Dospjelo 61-120	26.249	50.575
Dospjelo 121-180	1.716	6.418
Dospjelo 181-365	23.198	4.284
Dospjelo preko godine dana	15.806.205	15.725.620
Ukupno dospjelo	16.294.486	16.147.107
Ukupno nedospjelo	12.265.997	41.108.744
Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	28.560.483	57.255.851
Umanjenje vrijednosti	-15.778.854	-15.721.346
Neto ulaganje u operativni leasing	12.781.629	41.534.505

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

16. Izvještaj o neto knjigovodstvenoj vrijednosti imovine u operativnom leasingu i budućim minimalnim plaćanjima leasinga

Nabavna vrijednost	vozila	oprema	Stanje 31.12.2015.
Stanje 01.01.2015.godine	81.732.490	530.608	82.263.098
-novonabavljeno	771.132		771.132
-otuđenje tijekom godine	29.542.788	301.207	29.843.995
Stanje 31.12.2015.godine	52.960.834	229.402	53.190.236
Akumulirana amortizacija			
stanje 01.01.2015.godine	43.691.749	327.073	44.018.822
Trošak u 2015.godini	10.167.195	58.443	10.225.638
Prodaja	21.792.030	211.223	22.003.253
Stanje 31.12.2015.godine	32.066.914	174.293	32.241.207
Neto vrijednost 31.12.2015.	38.040.741	203.534	38.244.278
	Vozila	oprema	Stanje 31.12.2016.
Stanje 31.12.2016.godine	52.960.834	229.401	53.190.236
-novonabavljeno	53.709.798		53.709.798
-otuđenje tijekom godine	22.850.129	229.401	23.079.530
Stanje 31.12.2016.godine	83.820.504		83.820.504
Akumulirana amortizacija			
stanje 01.01.2015.godine	43.691.749	327.073	44.018.822
Trošak u 2016.godini	10.109.795	9.232	10.119.028
Prodaja	17.309.241	183.526	17.492.768
Stanje 31.12.2016.godine	24.867.467		24.867.467
Neto vrijednost 31.12.2015.	20.893.920	55.107	20.949.028
Stanje 31.12.2016.	58.953.036		58.953.036

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

17. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA

17.1. Zalihe

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Oduzeto po ug.o.operat.najmu	200.783	-
Oduzeto po ug.o finan.najmu	4.644.793	-
Ostala preuzeta imovina	571.385	571.384
Dani predujmovi, dobavljači	-	449.174
Ukupno	<u>5.416.961</u>	<u>1.020.558</u>

Imovina u vrijednosti od 571.384 kuna je vrijednost raznih auto djelova preuzetih od Agram auta d.o.o. preuzetih u postupku pripajanja u 2014.godini

Kratkotrajnu financijsku imovinu sačinjavaju pozicije i to:

17.2. ZAJMOVI

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Stanje 1.siječnja	1.494.687	-
Smanjenje kredita-otplate	1.494.687	-
Stanje 31.prosinca	<u>-</u>	<u>-</u>
Dospijeće u tekućem razdoblju, od toga:	<u>1.554.128</u>	-
- glavnica	1.471.456	-
- kamate	82.671	-
Dospijeće u idućem razdoblju		
Do 90 dana	-	-
Od 91 do 365 dana	<u>-</u>	<u>-</u>
Ukupno	<u>0</u>	<u>-</u>

Društvo po Zakonu o leasingu ne smije odobravati zajmove. Zajmovi se otplaćuju se uz ugovorenu fiksnu kamatu od 7%. Društvo je tokom 2015.g. u potpunosti naplatilo zajmove.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

18. NOVČANA SREDSTVA

Novčana sredstva unijeta su u bilancu sa stanjem na dan 31. prosinca u nominalnoj vrijednosti i to:

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Novac u bankama u domaćoj valuti	75.078	5.298.006
Novac u bankama u stranoj valuti	-	-
Glavna blagajna	2.595	10.687
Ukupno	<u>77.673</u>	<u>5.308.693</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

19. KAPITAL I PRIČUVE

Upisani temeljni kapital u poslovnim knjigama Društva na dan 31. prosinca i u registru Trgovačkog suda iznosi od 14.360.000 kuna i to:

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Temeljni kapital	14.360.000	14.360.000
Ostale rezerve	-17.510.983	-15.152.779
Kapitalne rezerve	21.500.000	34.000.000
Preneseni gubitak	-5.667.796	-15.267.205
Gubitak	<u>-9.599.409</u>	<u>2.662.888</u>
Ukupno	<u>3.081.812</u>	<u>20.602.902</u>

20. OBVEZE PO BILANCI

Obveze Društva formirane su po osnovu redovne djelatnosti a struktura obveza na dan 31. prosinca je slijedeća:

Dugoročne obveze	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Primljeni krediti od domaćih banaka i financ.instituc.	12.882.248	159.683.944
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	5.782.025	11.660.217
Ostale dugoročne obveze	7.826.834	662.885
Odgođena porezna obveza	<u>6.472.898</u>	<u>-</u>
Ukupno	<u>32.964.005</u>	<u>172.007.046</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

Kratkoročne obveze

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Primljeni krediti od domaćih banaka	89.484.127	19.042.891
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	4.333.379	2.724.221
Ostale kratkoročne obveze	34.123.713	16.548.093
Ukupno	<u>127.941.219</u>	<u>38.315.205</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

21. Priljeni krediti

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Priljeni dugoročni krediti domaćih banaka i fin.institucija -dugoročni	12.882.247	159.683.942
Priljeni krediti od domaćih banaka i fin.institucija-kratkoročni	<u>89.484.126</u>	<u>19.042.891</u>
Ukupno	<u>102.366.373</u>	<u>178.726.833</u>

Promjene na partijama priljenih kredita su kako slijedi:

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Stanje 1.siječnja	166.255.237	102.366.373
Povećanje kredita-nova zaduženja	9.128.853	219.624.513
Smanjenje kredita-otplate	73.017.717	143.264.053
Stanje 31.prosinca	<u>102.366.373</u>	<u>178.726.833</u>
Dospijeće u tekućem razdoblju	2.214.482	23.435.546
Dospijeće u idućem razdoblju	100.151.891	155.291.387
Do 90 dana	10.157.800	15.907.531
Od 91 do 365 dana	43.580.890	24.879.553
Od 1 do 3 godiine	29.320.510	46.978.652
Od 3 do 5 godina	15.072.974	67.525.551
Preko 5 godina	2.019.717	-
Dospijeće nedefinirano (vezano za posebne uvjete)	<u>-</u>	<u>-</u>
Ukupno	<u>102.366.373</u>	<u>178.726.833</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

22. Priljene jamčevine i depoziti

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Priljene jamčevine po osnovi operativnog leasinga	10.115.403	14.384.438
	<u>10.115.403</u>	<u>14.384.438</u>

Priljene jamčevine od klijenata predstavljaju garanciju za otplatu potraživanja po ugovorima o operativnom leasingu. Ove jamčevine korisnici operativnog leasinga plaćaju unaprijed a vraćaju se klijentima po dospijeću zaključenih ugovora. Jamčevine se koriste za pokrivanje rizika izostanka plaćanja od strane klijenata.

22.1. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Odgođeni prihodi od najma	9.067	49.458
Unaprijed fakturirani prihodi po operativnom i financijskom leasingu	61.354	32.348
Ukupno	<u>70.421</u>	<u>81.806</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

23. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM

Tijekom svog redovnog poslovanja društvo je izloženo tržišnom riziku, riziku likvidnosti, kreditnom riziku. Društvo primjenjuje različite politike upravljanja rizicima a koje se odnose na kratkoročno i dugoročno financiranje klijenata a što se opisuje u nastavku.

Tržišni rizik uključuje kamatni, cjenovni i valutni rizik.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata promijeniti zbog promjena tečaja stranih valuta. U svom poslovanju Društvo je izloženo valutnom riziku u dijelu svojih potraživanja i obveza, te prihoda iz operativnog i financijskog leasinga vezanih uz euro kao stranu valutu. Društvo nastoji upravljati ovim rizikom na način da potraživanja vezana za euro veže s obvezama po pozajmicama vezanih za euro a iz kojih se financiraju potraživanja. Potraživanja po operativnom i financijskom leasingu vezana su u izještajnom razdoblju isključivo za euro, te se devizna pozicija zatvara na način da se odobrena potraživanja u plasmanima vezana za euro temelje na izvoru sredstava u istoj valuti. Društvo posluje uglavnom na domaćem tržištu na kojem je zamjenska valuta euro, a kuna je funkcionalna valuta okruženja u kojem Društvo posluje te je kuna funkcionalna valuta Društva.

Ugovori o najmu su s valutnom klauzulom, te je kunska vrijednost glavnice i kamate određena kretanjem tečaja strane valute.

Slijedeća tablica prikazuje glavnice i kamate po ugovorima koji nose rizik promjene vrijednosti stranih valuta.

<u>2016.godina</u>	Kuna '000 kn	valutna klauzula- eur, i eur,'000 kn	Ostale valute '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	5.309	-	-	5.309
Plasmani kod banaka	-	153	-	153
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	126.646	-	126.646
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	426	-	426
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	58.953	-	-	58.953
Ostala imovina	45.463	-	-	45.463
Ukupno imovina	109.725	127.225	-	236.950
Obveze i kapital				
Primljeni krediti	6.520	172.206	-	178.726
Depoziti klijenata - jamčevine	-	14.384	-	14.384
Ostale obveze	20.683	1.811	-	22.496
Kapital	21.344	-	-	21.344
Ukupno obveze i kapital	48.547	188.402	-	236.950
Neto pozicija	61.176	-61.176	-	

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

2015.godina	Kuna '000 kn	valutna klauzula- eur, i eur,'000 kn	Ostale valute '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina				
Gotovina i računi kod banaka	77	-	-	77
Plasmani kod banaka	-	771	-	772
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	25.456	-	25.457
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	516	-	516
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	20.949	-	-	20.949
Ostala imovina	116.287	-	-	116.287
Ukupno imovina	137.313	26.744	-	164.057
Obveze i kapital				
Primljeni krediti	70.573	31.794	-	102.366
Depoziti klijenata - jamčevine	-	10.115	-	10.115
Ostale obveze	36.118	12.375	-	48.494
Kapital	3.082	-	-	3.082
Ukupno obveze i kapital	109.773	54.284	-	164.057
Neto pozicija	27.540	(27.540)	-	-

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

23. UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM - nastavak

Valutni rizik

U nastavku se daje pregled kretanja vrijednosti imovine i obveza u korištenju pretpostavke da će tečaj eur/hrk promijeniti za jedan postotni poen. Tečaj HNB 7,557 porasli tečaj je 7,632

	Valutna klauzula- eur	Po tečaju 7.557 u valuti	Po tečaju7,632 u hrk	Ostalo u kn	ukupno
Imovina					
Gotovina i računi kod banaka				5.309	5.309
Plasmani kod banaka	153	20	155	-	153
Potraživanja iz financijskog leasinga	126.646	16.757	127.926	-	126.656
Potraživanja iz operativnog leasinga	425	56	430	-	425
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing				58.953	58.953
Ostala imovina				45.462	45.462
Ukupno imovina	127.226	16.833	128.511	109.724	236.950
Obveze i kapital					
Primljeni krediti	172.206	22.785	173.946	6.520	178.726
Depoziti klijenata - jamčevine	14.384	1.903	14.529		14.384
Ostale obveze	1.811	239	1.829	20.683	22.494
Kapital	-	-	-	21.344	21.344
Ukupno obveze i kapital	188.402	24.928	190.305	48.547	236.950
Neto pozicija	61.176			(61.794)	

Ukoliko bi se tečaj eura mijenjao +/- jedan postotni poen, korekcije dobiti iznosile bi u tom slučaju +/- 618 tisuća kuna, pod pretpostavkom da su ostale varijable nepromjenjene. Analiza osjetljivosti ne uključuje izloženost tijekom godine, već izloženost promjeni tečaja na dan 31. prosinca.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

23. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM - nastavak

Valutni rizik

2015.godina, *000 kn	valutna klauzula-eur	Po tečaju 7,635 u valuti	Po tečaju 7,711 u hrk	Ostalo u kn	Ukupno
Imovina					
Novac na računu i blagajni				77	77
Plasmani kod banaka	772	101	782	-	772
Potraž. iz financijskog leasinga	25.457	3.334	25.799	-	25.456
Potraž. iz operativnog leasinga	516	68	526	-	515
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	-	-	-	20.949	20.949
Ostala imovina	-	-	-	116.287	116.287
Ukupno imovina	26.745	3.503	27.107	137.312	164.057
Obveze i kapital					
Primljeni krediti	31.795	4.164	32.221	-	31.795
Primljeni krediti				70.571	70.571
Depoziti klijenata - jamčevine	10.115	1.325	10.253	-	10.115
Ostale obveze	12.376	1.621	12.543	36.118	48.494
Kapital				3.082	3.0821
Ukupno obveze i kapital	54.286	7.110	55.017	109.771	164.057
Neto devizna pozicija	(27.541)			27.541	

Ukoliko bi se tečaj eura mijenjao +/- jedan postotni poen, korekcije dobiti iznosile bi u tom slučaju +/- 28 tisuća kuna, pod pretpostavkom da su ostale varijable nepromjenjene.
 Analiza osjetljivosti ne uključuje izloženost tijekom godine, već izloženost promjeni tečaja na dan 31. prosinca.

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM – nastavak

Kreditni rizik

Zbog malog obima poslovanja u odnosu na druge leasing kuće, te temeljem načela razmjernosti, Društvo je ustrojilo jednostavne procedure u praćenju izloženosti kreditnom riziku.

Kreditni rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi uslijed neispunjavanja ugovorenih obveza primatelja leasinga prema davatelju leasinga odnosno Društvu.

Kako je temeljna djelatnost Društva plasman financijskih sredstava kroz davanje financijskog i operativnog leasinga, samim prihvatom ponude, potpisanim ugovorom o leasingu te plaćanjem objekta leasinga dobavljaču Društvo je izloženo kreditnom riziku zbog mogućnosti da neće moći pravovremeno naplatiti svoja potraživanja, ili ih neće moći uopće naplatiti, a što u konačnici može dovesti do blokade i prestanka djelovanja Društva.

Nepravilnom i lošom procjenom, odnosno lošim pozicioniranjem svog temeljnog proizvoda na leasing tržištu, dakle previsokom, ekonomski neopravdano visokom cijenom plasiranog kapitala poslovanje Društva bi bilo neodrživo radi tržišne ne konkurentnosti.

Kreditni rizik za potraživanja po najmu imovine je minimalan jer Društvo traži od klijenata da udovolje maksimalnim zahtjevima kreditne sposobnost odnosno procjeni kreditne sposobnosti klijenta.

Prilikom odobrenja ugovora o leasingu, a s ciljem upravljanja kreditnim rizikom, provodi se analiza i utvrđivanje boniteta klijenata te Društvo nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti od kojih uvijek pribavlja instrumente osiguranja plaćanja (zadužnice, mjenice, kasko osiguranje). Osim toga posebna se pozornost obraća i na kvalitetu objekta leasinga i njegovu mogućnost naknadne prodaje, a koji je vlasništvo Društva dok se ugovor o leasingu ne otplati.

Odjel procjene rizika prati sve propisane procedure pri odobravanju ugovora po financijskom i operativnom leasingu te ukupan portfelj najмова. Procjenjuje se kvaliteta najмова u pogledu izloženosti kreditnom riziku.

Ako je izloženost veća od predviđene, procjenom se umanjuje vrijednost najma u okviru ukupnog portfelja.

Izloženost kreditnom riziku se ograničava disperzijom ugovora na veliki broj primatelja leasinga.

Na dan 31. prosinca 2016.godine Društvo bilježi 1.829 aktivnih ugovora u ukupnom portfelju.

Broj novosklopljenih ugovora u 2016.godini je iznosio 1.522 ugovora (od kojih na financijski leasing otpada 1.072, a na operativni leasinga 450 ugovora). Prosječna vrijednost vozila u 2016.godini je iznosila 153.989,05 kuna (sa uključenim PDV-om i PPMV-om), dok je prosječan angažirani kapital iznosio 115.396,99 kuna.

Broj aktivnih ugovora u Društvu na kraju 2015.godine iznosio 757 (od kojih 309 financijski leasing, a 448 operativnih leasinga).

Broj novosklopljenih ugovora u 2015.godini iznosi je 44 ugovora sa prosječnom cijenom vozila 80.371,90 kuna (sa uključenim PDV-om i PPMV-om), a prosječni angažirani kapital je iznosio 78.314,95 kuna..

U 2015.godini broj novosklopljenih ugovora iznosio je 44 sa prosječnom cijenom vozila 80.371,90 kuna (uključen PDV i PPMV) dok je u istoj godini prosječan angažirani kapital iznosio 78.314,95 kn.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM

Analiza potraživanja po financijskom leasingu na datum izvještavanja 31. prosinca navode se:

'000 kuna

	Dospjelo					nedosp	ispravak	Ukupno ulaganje	
	do 30 dana	31 - 60 dana	61 - 120 dana	121 - 180 dana	181 - 365 dana				preko 1 godine
2016.g.	1.431	767		1.315	2.361	4.641	119.457	-4.707	126.646
2015.g	1.304	397	136	1		4.714	23.625	-4.721	25.456

U nastavku se daje pregled maksimalne izloženosti kreditnom riziku:

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Potraživanja po financijskom leasingu	25.456.828	126.646.915
Potraživanja po operativnom leasingu	21.464.659	59.378.797
Depoziti	771.992	153.883
Žiro račun	77.673	5.308.693
Ukupno	<u>52.491.964</u>	<u>191.488.288</u>

Kreditni rizik ograničen je zemljopisnom disperzijom te brojem primatelja leasinga.

Izloženost kreditnom riziku prema sektorima – transaktorima

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Trgovačka društva	43.006.351	128.621.564
Financijske institucije	1.809.297	9.457.668
Državne jedinice	331.911	864.000
Neprofitne institucije	193.124	236.493
Stanovništvo	6.301.616	46.745.987
Ukupno	<u>51.642.299</u>	<u>186.025.712</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

23. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM - nastavak

Kreditni rizik

Pregled starosne strukture financijske imovine izložene kreditnom riziku.

	<u>Financijski leasing</u>	<u>Operativni leasing</u>
Nedospjela potraživanja	119.457	0
do 30 dana	1.431	246
od 30 do 60 dana	767	113
od 60 do 365 dana	3.676	10
preko godine dana	<u>4.641</u>	<u>15.725</u>
UKUPNO	<u>131.354</u>	<u>16.094</u>
Ispravak vrijednosti	<u>4.707</u>	<u>15.721</u>
Neto vrijednost dospjelih i nedospjelih potraž.	<u>126.646</u>	<u>425</u>

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM – nastavak

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava

Rizik likvidnosti se odnosi na rizik nemogućnosti financiranja imovine i kamata o dospjeću. Razborito upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dostatne količine novca, osiguravanje raspoloživosti financijskih sredstava adekvatnim iznosom ugovorenih kreditnih linija i sposobnost podmirenja svih obveza.

Društvo ima više izvora financiranja, od priljeva i iznosa naplaćenih temeljem najma, te uzetih zajmova. Kratkoročne potrebe za likvidnim sredstvima se planiraju i održavaju svakodnevno. Društvo svoje poslovanje u pogledu rizika likvidnosti vodi sukladno zakonskim odredbama i internim politikama koje reguliraju likvidnosti, te usklađivanjem ročnosti imovine i obveza, koliko to uvjeti dopuštaju.

Društvo održava stabilnost financiranja tako da ima ugovorene (stalne) izvore financiranja od Agram life osiguranja d.d., te su kreditne linije dostupne. Agram life d.d. ima zakonsku mogućnost dugoročnog ulaganja sredstava prikupljenih po osnovu životnog osiguranja.

Odjel postprodaje odgovoran je za kontrolu i održavanje likvidnosti.

Odjel postprodaje za kontrolu rizika likvidnosti izrađuje tabelarne preglede likvidnosti u kojima se jasno određuje neusklađenost likvidnosti na bazi budućih termina naplate te ravnomjerna raspoređenost prema izvorima sredstava.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM – nastavak

U sljedećoj tablici su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2016.godine, te za prethodno razdoblje, prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovorenog dospjeća:

2016. godina	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefini. dospjeć	UKUPNO
'000 kn							
Novac na računu i blagajni	5.309	-	-	-	-	-	5.308
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	153	153
Potraživanja iz financijskog leasinga	16.336	31.925	46.345	28.809	3.229	-	126.646
Potraživanja iz operativnog leasinga	425	-	-	-	-	-	425
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	5.160	9.151	18.581	25.600	459	-	58.953
Ostala imovina	44.059	-	-	-	-	1.402	45.462
IMOVINA	71.290	41.077	64.927	54.409	3.689	1.556	236.950
Primljeni krediti						178.726	178.726
Jamčevine	2.686	37.566	4.075	7.393	191		14.384
Ostale obveze						22.494	22.494
Kapital i rezerve						21.344	21.344
OBVEZE	2.686	37.566	4.075	7.393	191	222.566	236.950
NETO POZICIJA	68.604	41.039	60.852	47.016	3.497	-221.008	

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM – nastavak

2015. godina	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Nedefini. dospijeće	UKUPNO
'000 kn						
Novac na računu i blagajni	78	-	-	-	-	78
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	772	772
Potraživanja iz financijskog leasinga	5.240	8.869	11.339	8	-	25.456
Potraživanja iz operativnog leasinga	516	-	-	-	-	515
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	4.264	7.425	8.980	280	-	20.949
Ostala imovina	115.233	-	-	-	1.054	116.287
IMOVINA	125.330	16.294	20.319	288	1.826	164.057
Primljeni krediti	65.510	17.593	10.249	2.632	6.381	102.367
Jamčevine	4.204	130	5.707	74	-	10.115
Ostale obveze					48.494	48.491
Kapital i rezerve					3.082	3.082
OBVEZE I KAPITAL	69.714	17.722	15.957	2.707	57.957	164.057
NETO POZICIJA	55.616	(1.428)	4.362	(2.419)	(56.131)	

Neusklađenost ročne strukture koja se prikazuje, pripremljena je na temelju računovodstvene izloženosti.

Društvo otklanja potencijalne uzroke nelikvidnosti, neprekidno prati razinu potrebne likvidnosti, te planira moguće novčane odljeve i novčane priljeve za pokriće odljeva.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

23. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM

Rizik kamatnih stopa

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Kamata po najmovima, na početku najma određuje se po stopi koja je primjenjiva a cijelo razdoblje najma, ali u tijeku povrata najmova omogućuje se Upravi da posebnim odlukama obavlja korekcije kamata sukladno uvjetima poslovanja Društva na tržištu.

Zaključeni ugovori o najmovima financiraju se sredstvima iz uzetih zajmova koji su u trenutku odobrenja uzeti uz fiksnu kamatu ali koja se može mijenjati tijekom povrata zajma.

Društvo nastoji i prati kamatnu neusklađenost na način da ročnost obveza kojima se financiraju vozila i oprema na leasing, uskladi s plasmanima u najmove.

Imovina u poslovnom najmu klasificirana je kao beskamatna ali naplata kroz novčane tokove vezana je za indeksiranu kamatnu stopu. U tablicama je analiziran kamatni rizik Društva na izvještajni datum ali što ne mora biti signifikantno za neki drugi datum izvještavanja. Tablice u nastavku prikazuju procjenu kamatnog rizika Društva sukladno bilančnim pozicijama na dan 31.prosinca 2016. i 31.prosinca 2015. godine. Rezultat poslovanja Društva podložan je promjenama ugovorenih kamatnih stopa.

Bilanca za 2016. i 2015. godinu prikazana je kroz učestalost mogućih promjena kamatnih stopa kako slijedi

2016.godina	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
IMOVINA					
Novac na računu i blagajni	-	5.308.693	-	-	5.308.693
Plasmani kod banaka	-	153.883	-	-	153.883
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	126.646.915	-	-	126.646.915
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	425.761	-	-	425.761
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	58.953.036	132.535.252	-	-	58.953.036
Ulaganja u vrijednosne papire	27.346.145	-	-	-	27.346.145
Ostala imovina	18.116.144	-	-	-	18.116.144
Ukupno	104.415.325	132.535.252	-	-	236.950.577
OBVEZE					
Primljeni zajmovi	-	178.726.833	-	-	178.726.833
Jamčevine	14.384.438	-	-	-	14.384.438
Ostale obveze	22.494.566	-	-	-	22.494.566
Kapital i rezerve	21.344.740	-	-	-	21.344.740
Ukupno	58.223.744	178.726.833	-	-	236.950.577
Kamatna neusklađenost	46.191.581	(46.191.581)	-	-	-

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM – nastavak

2015.godina	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
IMOVINA					
Novac na računu i blagajni	-	77.672	-	-	77.672
Plasmani kod banaka	-	771.991	-	-	771.991
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	25.456.828	-	-	25.456.828
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	515.631	-	-	515.631
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	20.949.028	-	-	-	20.949.028
Ulaganja u vrijednosne papire	85.522.049	-	-	-	85.522.049
Ostala imovina	30.764.252	-	-	-	30.764.252
Ukupno	137.235.329	26.822.122	-	-	164.057.451
OBVEZE					
Primljeni zajmovi	-	102.366.372	-	-	102.366.372
Jamčevine	10.115.403	-	-	-	10.115.403
Ostale obveze	48.493.865	-	-	-	48.493.865
Kapital i rezerve	3.081.811	-	-	-	3.081.811
Ukupno	61.691.079	102.366.372	-	-	164.057.451
Kamatna neusklađenost	75.544.250	(75.544.250)	-	-	-

Društvo na nivou mjeseca provodi mjere nadzora nad izloženost riziku kamatnih stopa, na način da se utvrđuje kamatna neusklađenost. Društvo nastoji utvrditi gornje i donje granice neusklađenosti, odnosno moguće limite neusklađenosti u slučaju velikih oscilacija kamatnih stopa.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

Detaljnu analizu osjetljivosti na promjene kamatnih stopa Društvo je provelo postupajući u skladu s točkom 40. MSFI-a 7 metodom usporedbe financiranog portfelja podijeljenog s osnovne vrste kamatne stope na strani aktive te obveza po kreditima podijeljenih s osnove vrste kamatne stope na strani pasive.

1. Stanje portfelja leasing ugovora / obveza na dan 31.12.2016. u 000 kn	<u>AKTIVA</u>	<u>PASIVA</u>
Varijabilna kamatna stopa	46.191	178.726
Fiksna kamatna stopa	-	-
2. Razlike neusklađenosti	132.535	

Vrijednosti kumulativnog jaza (GAP-a) za 2016.g. su u negativnom intervalu iz čega proizlazi kako je Društvo osjetljivo na pasivu. Iz ovoga proizlazi kako varijabilni izvor ne financira varijabilni plasman. Srazmjer se javlja zbog visokog iznosa ulaganja u vrijednosne papire, 27.346.145 kuna.

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM

Rizik kamatnih stopa

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

Imovina	Prosječna kamatna stopa Kta - % 2015	Prosječna kamatna stopa Kta - % 2016.
Novac i novčani ekvivalenti		
Novac kod banaka		
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	7,2	7,1
Zajmovi		
Obveze		
Uzeti zajmovi		

24. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Društvo nastoji upravljati kapitalom na način da osigura sposobnost Društva da nastavi poslovanje pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, te omogući ostvarenje dobiti za osnivače Društva i koristi ostalim zainteresiranim stranama.

Društvo je dana 31. prosinca 2014. godine, donijelo je - Strategiju i politiku upravljanja kapitalom. Prihvaćeni akt nastoji se primjenjivati i u idućim razdobljima.

Društvo nastoji održavati zadovoljavajuću strukturu kapitala kroz postupke zadržavanja ostvarene dobiti u izvorima sredstava.

Kapital leasing društva propisan je člankom 9. i 10. Zakona o leasingu (Narodne novine 141/13). Prema odredbi članka 9. Zakona o leasingu (dalje u tekstu; Zakon) temeljni kapital leasing društva ne smije biti manji od iznosa 1 (jedan) milijun kuna. Prema odredbi članka 10. Zakona leasing društvo je obvezno uvijek održavati kapital u iznosu koji ne smije biti manji od iznosa najnižeg temeljnog kapitala. Sukladno članku 3. Pravilnika o kapitalu leasing društva (NN 60/14) kapital leasing društva uključuje slijedeće stavke;

- Upisani i uplaćeni temeljni kapital,
- Sve vrste rezervi formiranih iz dobiti nakon njezina oporezivanja,
- Zadržanu dobit proteklih godina na osnovu revidiranih financijskih izvještaja i potvrđenu od glavne skupštine društva,
- Dobit tekuće godine utvrđenu na osnovi revidiranih financijskih izvještaja i potvrđenu od glavne skupštine društva,
- Rezerve kapitala

Zbroj gore navedenih stavki umanjuje se za sljedeće stavke;

- Stečene vlastite poslovne udjele odnosno vlastite dionice, isključujući povlaštene dionice po knjigovodstvenoj vrijednosti,
- Nematerijalnu imovinu u obliku goodwila, licencija, patenata, zaštitnih znakova, koncesija i pozitivnih rezervi proizašlih iz revalorizacije nematerijalne imovine,
- Prenesene gubitke proteklih godina, utvrđene na osnovi revidiranih financijskih izvještaja,
- Gubitak tekuće godine utvrđen na osnovi revidiranih financijskih izvještaja i potvrđen od glavne skupštine društva ili gubitak utvrđen na osnovi financijskih izvještaja za razdoblje tijekom godine,
- Rezerve kapitala (razlika između iznosa postignutog prodajom i nominalne vrijednosti dionice ukoliko je on manji od nominalnog iznosa.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

Društvo za izračun pokazatelja zaduženosti uzima omjer neto uzetih zajmova te ukupnog iznosa kapitala i to:

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Primljeni krediti	102.366.372	178.726.833
Novac	-77.673	-5.308.693
Neto primljeni krediti	<u>102.288.699</u>	<u>173.418.140</u>
Kapital i rezerve	3.081.811	21.344.740
Omjer duga i kapitala	<u>3,01%</u>	<u>12,30%</u>

Ukupan dug se sastoji od dugoročnih i kratkoročnih obveza po zajmovima koje su navedene u bilješci 21.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

25. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

Sukladno MRS-u 24. zahtjeva se objava transakcija s povezanim strankama tijekom promatranog razdoblja

Društvo je analiziralo izloženost riziku koncentracije i to:

Naziv povezane osobe	IMOVINA				OBVEZE		Prih.	Ras.
	Dospj. potraž. po osnovi fin. leas.	Nedospj. Potraž. po osnovi fin. leasinga	Dospj. potraž. po osnovi oper. lea.	Ostala imovina	Obveze za primlj. kredite i zajmove	Ostale obveze		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Euroherc osiguranje d.d.	-	-	18	91	4.430	4.425	3.622	66
Jadransko osiguranje d.d.	-	-	6	228	-	1.995	2.179	69
Agram životno osiguranje d.d.	-	-	1	264	158.925	578	3.606	35
Kreditna banka Zagreb d.d.	-	-	-	22	-	6	162	-
Euroagram TIS d.o.o.	-	-	-	-	454	698	2.319	17
Auto-Dubrovnik d.d.	-	-	-	297	-	-	548	-
Autoslavonija d.d.	-	-	-	-	-	25	-	605
Euro Daus d.d.	-	291	1	299	-	13	236	6
Agram Invest d.d.	-	-	-	-	17.775	-	367	-
Agram Brokeri d.d.	-	-	-	-	-	-	387	-
Poliklinika Sunce	-	-	51	-	-	562	25	92
Automehanika Servisi d.d.	-	58	-	-	-	10	1.378	13
Agram Yachting d.o.o.	6.168	6.748	-	-	-	-	709	2
Ukupno	6.168	7.099	77	1.201	181.584	8.312	15.545	905

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

Ključne transakcije s povezanim osobama

Ključno rukovodstvo uključuje tri člana Uprave. Naknade članovima ključnog rukovodstva obuhvaćaju ukupni bruto iznos njihove kompenzacije. Kompenzacija uključuje: kratkoročna primanja zaposlenih, kao što su nadnice, plaće i doprinosi za socijalna osiguranja, plaćeni godišnji odmor i plaćeno bolovanje, božičnice, naknada prijevoza s posla i na posao.

Isplate Upravi iznosile su na datum izvještavanja 31.prosinca 2016.godine ukupno u iznosu od 363.740 kuna (2015.: 366.938 kuna).

Tijekom izvještajnog razdoblja nije isplaćena dividenda.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2016. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

26. Događaji nakon bilance

Nisu nastali značajniji događaji nakon datuma bilance koji bi utjecali na iskazane financijske izvještaje sačinjene na datum izvještavanja 31. prosinca 2016. godine i za 2016. godinu.

EUROLEASING d.o.o.
Dodatak 1. – Ostale zakonske i regulatorne obveze
31. prosinca 2016. godine

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (Narodne novine 41/2016.), Uprava Društva je sastavila:

Financijske izvještaje:

1. Izvještaj o financijskom položaju (FP),
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (SD),
3. Izvještaj o novčanim tokovima (NT),
4. Izvještaj o promjenama kapitala (PK),

Uprava Društva nije sastavila nestandardne financijske izvještaje, te nema osnove da se prilaže pregled i pojašnjenje razlika između standardnih i nestandardnih financijskih izvještaja.

**IZVJEŠĆE REVIZORA O DODATNIM IZVJEŠTAJIMA I
IZVJEŠTAJU O IZRAČUNU KAPITALA ZA 2016.GODINU KOD
DRUŠTVA EUROLEASING d.o.o. ZAGREB**

EUROLEASING d.o.o.
Revizija dodatnih izvješća i izvještaja o izračunu kapitala

31.prosinca 2016.godine

UVOD

**Izvešće neovisnog revizora o obavljenoj reviziji dodatnih izvještaja
i izvještaja o kapitalu**

Prilog - Dodatni izvještaji, Izvještaj o kapitalu

Prilog - Godišnji financijski izvještaji

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA O OBAVLJENOJ REVIZIJI DODATNIH IZVJEŠTAJA I IZVJEŠTAJA O KAPITALU

Sukladno odredbama Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (Narodne novine broj 60/14) te Izvještaja o izračunu kapitala sukladno odredbama Pravilnika o kapitalu leasing društava (Narodne novine broj 60/14) a koji Pravilnici su objavljeni od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, revizorsko Društvo obavilo je za potrebe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, postupak provjere, ocjene pravilnosti, točnosti i potpunosti izvještaja i to:

- DODATNIH IZVJEŠTAJA:

1. Izvještaj o strukturi portfelja – operativni leasing (SP-OL),
2. Izvještaj o strukturi portfelja – financijski leasing (SP-FL),
3. Izvještaj o strukturi portfelja – zajmovi (SP –Z),
4. Izvještaj o promjenama ispravka vrijednosti (IV)
5. Izvještaj o neto knjigovodstvenoj vrijednosti imovine u operativnom leasingu (NKV-OL)
6. Izvještaj o starosnoj strukturi dospjele neplaćene financijske imovine (SFI),
7. Izvještaj o valutnoj strukturi imovine i obveza (VS-IO),
8. Izvještaj o ročnoj strukturi imovine i obveza (RS-IO),
9. Izvještaj o minimalnim plaćanjima leasinga (MP),
10. Izvještaj o preuzetoj imovini (PI),
11. Izvještaj o objektima danim u zakup i najam (Z-N)
12. Izvještaj o velikim izloženostima (VI),
13. Izvještaj o kreditorima (KR),
14. Izvještaj o kvaliteti portfelja (KP)

- IZVJEŠTAJA O IZRAČUNU KAPITALA:

1. Izvještaj o izračunu kapitala leasing društva (IIKLD)

ODGOVORNOST UPRAVE EUROLEASINGA d.o.o.

Uprava društva Euroleasing d.o.o. odgovorna je za sastavljanje i fer prezentaciju dodatnih izvještaja sačinjenih sukladno odredbama Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (Narodne novine broj 60/14) te izvještaja o izračunu kapitala sukladno odredbama Pravilnika o kapitalu leasing društava (Narodne novine broj 60/14) a koji Pravilnici su objavljeni od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, i za one interne kontrole koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja, dodatnih izvještaja te izvještaja o izračunu kapitala koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

ODGOVORNOST REVIZORA

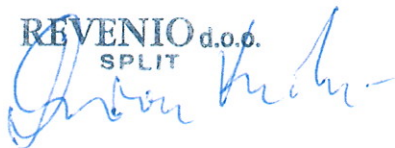
Naša je odgovornost provjeriti pravilnost, točnost i potpunost dodatnih izvještaja i izvještaja o izračunu kapitala leasing društva sukladno Pravilniku o reviziji izvještaja leasing društva (Narodne novine broj 68/14), objavljenog od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, te na osnovi pribavljenih dokaza izraziti naše mišljenje.

Pravilnik o reviziji izvještaja od revizora zahtijeva da revizor provjeri pravilnost, točnost i potpunost dodatnih izvještaja i izvještaja o izračunu kapitala leasing društva te da ocijeni jesu li ti izvještaji sastavljeni u skladu sa Zakonom o leasingu i propisima donesenim na temelju Zakona o leasingu te jesu li na usporedivim stavkama usklađeni s godišnjim financijskim izvještajima.

MIŠLJENJE

Po našem mišljenju dodatni izvještaji i izvještaj o izračunu kapitala sastavljeni su u skladu s Zakonom o leasingu i na temelju njega donesenim propisima. Dodatni izvještaji i izvještaj o izračunu kapitala na usporedivim stavkama usklađeni su s godišnjim revidiranim financijskim izvještajima te odražavaju realno i objektivno stanje.

REVENIO d.o.o. za reviziju
Hrvatske mornarice 10, 21000 Split
Dušan Vučković, Uprava, ovlaštenu revizor
30.04.2017.godine

REVENIO d.o.o.
SPLIT


Obrazac	FP	Izveštaj o finansijskom položaju
Naziv leasing društva	EUROLEASING d.o.o.	
OIB	48922277230	
MBS	60182535	
Zadnji dan izvještajnog razdoblja	31.12.2016	
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine	31.12.2015	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	131.395.557,82	167.433.117,94
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	654.277,24	649.245,76
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	21.348.398,09	59.315.436,27
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	58.400,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	20.949.028,30	58.953.036,84
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	20.355.620,59	55.013.190,50
8		Gospodarska vozila	538.300,29	3.939.846,34
9		Plovila	0,00	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	55.107,42	0,00
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	399.369,79	303.999,43
14		Imovina dana u najam i zakup	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	87.122.196,98	27.439.370,20
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	85.522.049,29	26.474.403,37
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	771.991,67	153.883,42
20		Ostala dugotrajna finansijska imovina	828.156,02	811.083,41
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	11.411.004,34	76.300.251,17
22		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	11.411.004,34	76.300.251,17
23		Ostala dugotrajna potraživanja	0,00	0,00
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	10.859.681,17	3.728.814,54
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	31.846.877,04	62.975.988,19
26		ZALIHE	5.416.961,09	1.020.558,43
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	26.352.243,38	56.646.736,61
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	515.631,45	425.761,63
29		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	14.045.824,09	50.346.664,04
30		Potraživanja od države i drugih institucija	2.932.637,29	4.982.958,43
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	8.858.150,55	891.352,51
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	0,00

37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	0,00	0,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	77.672,57	5.308.693,15
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	815.021,47	597.854,30
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	164.057.456,33	231.006.960,43
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	3.081.811,80	20.602.902,65
43		Temeljni kapital	14.360.000,00	14.360.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	285.000,00	285.000,00
45		Ostale rezerve	-17.510.982,72	-15.152.779,89
46		Kapitalne rezerve	21.500.000,00	34.000.000,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	-5.667.796,16	-15.267.205,48
48		Dobit/gubitak tekuće godine	-9.599.409,32	2.662.888,02
49		REZERVIRANJA	0,00	0,00
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	32.964.004,53	172.007.046,14
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	12.882.246,74	159.683.942,50
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	5.782.024,56	11.660.217,93
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	7.826.833,94	662.885,71
57		Odgodena porezna obveza	6.472.899,29	0,00
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	127.941.219,05	38.315.205,28
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	89.484.126,61	19.042.891,15
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	4.333.379,08	2.724.221,85
64		Ostale kratkoročne obveze	34.123.713,36	16.548.092,28
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	70.420,95	81.806,36
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	164.057.456,33	231.006.960,43
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00

Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	0	0
69		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
70		Pripisano manjinskom interesu	0	0

Napomena: Dodatak bilanci popunjavaju leasing društva koja sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje.

Obrazac	SD	Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
Naziv leasing društva	EUROLEASING d.o.o.	
OIB	4892227230	
MBS	60182535	
Izveštajno razdoblje	01.01.2016-31.12.2016	
Izveštajno razdoblje prethodne godine	01.01.2015-31.12.2015	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Teuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	3.615.876,44	3.386.165,70
2		Prihod od kamata - finansijski leasing	3.117.700,09	2.991.086,13
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	498.176,35	395.079,57
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	8.698.329,59	6.873.195,18
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i finansijskih institucija	7.948.127,87	6.569.928,32
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i finansijskih institucija	110.629,19	0,00
8		Ostali kamatni rashodi	639.572,53	303.266,86
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	-5.082.453,15	-3.487.029,48
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	105.034,81	645.856,73
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	434.052,56	368.052,08
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	-329.017,75	277.804,65
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	24.138.115,00	22.279.071,41
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	12.604.663,38	15.515.828,53
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	613.537,06	373.080,48
16		Dobit od prodaje imovine - finansijski leasing	15.340,11	311.482,83
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	939.543,18	613.781,47
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	9.965.031,27	5.464.898,10
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	28.162.186,79	16.468.899,68
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - finansijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	327.025,39	246.469,37
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	10.225.638,43	10.010.396,27
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	154.246,13	100.146,80
27		Troškovi osoblja	1.883.283,94	1.788.288,68
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	2.227.403,29	2.460.335,09
29		Ostali rashodi	13.344.589,61	1.863.263,47
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-4.024.071,79	5.810.171,73
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	-9.435.542,69	2.600.946,90
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	163.866,63	-61.941,12
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	-9.599.409,32	2.662.888,02
34		Porez na dobit	0,00	0,00
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	-9.599.409,32	2.662.888,02
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	-17.510.982,72	2.358.202,83
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobiti/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju	-21.888.720,86	2.947.753,54
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-4.377.738,14	589.550,71
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	-27.110.392,04	5.021.090,85
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklade	0,00	0,00

Obrazac	NT	Izveštaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva	EUROLEASING d.o.o.	
OIB	48922277230	
MBS	60182535	
Izveštajno razdoblje	01.01.2016-31.12.2016	
Izveštajno razdoblje prethodne godine	01.01.2015-31.12.2015	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	-9.599.409,32	2.662.888,02
3	4+...+12	Usklađivanje za:	12.194.193,94	13.112.641,64
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	0,00	0,00
5		Amortizacija imovine u leasingu	10.225.638,43	10.010.396,00
6		Neto obračunate tečajne razlike	-327.025,39	246.469,37
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	0,00	0,00
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	0,00	0,00
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-459.988,52	44.134,69
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	154.246,13	100.146,80
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	0,00	0,00
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	2.601.323,29	2.711.494,78
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-535.824,38	89.869,82
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-1.692.976,38	-36.300.839,95
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-1.494.687,68	0,00
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	0,00	-58.400,00
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	-348.782,20	49.308,97
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-168.043,92	-245.993,79
19		Povećanje/smanjenje zaliha	-4.296.440,38	3.361.249,28
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	89.872,27	445.337,57
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-7.688.901,82	4.269.036,14
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	7.922.198,28	-8.151.946,84
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	-1.878.752,42	1.789.174,42
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	78.552,16	-24.222,70
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-8.265.457,17	-301.294,75
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	455.737,44	-3.407.353,34
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	-15.228.721,58	-22.710.545,51
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	17.295.247,46	-48.014.404,54
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-110.729,15	-4.776,44
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	34.992.921,24	6.077.162,13
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	239.802,83	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	7.753.132,66	0,00
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	60.170.375,04	-41.942.018,85
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	3.360.000,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	-52.704.756,45	60.483.631,94
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	3.989.017,28	9.399.953,02
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	-45.355.739,17	69.883.584,96
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	-414.085,71	5.231.020,60
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	491.758,28	77.672,57
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	77.672,57	5.308.693,15

Obrazac	PK	Izvjestaj o promjenama kapitala
Naziv leasing društva		EUROLEASING d.o.o.
OIB		48922277230
MBS		60182535
Izvjestajno razdoblje		01.01.2016-31.12.2016

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice							Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9		
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	11.000.000,00	-26.510.486,54	1.500.000,00	-461.196,77	-5.206.599,39	0,00	-19.676.282,70		
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	11.000.000,00	-26.510.486,54	1.500.000,00	-461.196,77	-5.206.599,39	0,00	-19.676.282,70		
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	-32.304.383,33	20.000.000,00	-5.206.599,39	-9.599.409,32	0,00	-27.110.392,04		
5		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	20.000.000,00	-5.206.599,39	-9.599.409,32	0,00	5.193.991,29		
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	-32.304.383,33	0,00	0,00	0,00	0,00	-32.304.383,33		
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	0,00		
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	-32304383,33	0	0	0	0	-32.304.383,33		
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	3.360.000,00	41.303.887,15	0,00	0,00	5.206.599,39	0,00	49.870.486,54		
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	3.360.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.360.000,00		
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	41.303.887,15	0,00	0,00	5.206.599,39	0,00	46.510.486,54		
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	14.360.000,00	-17.510.982,72	21.500.000,00	-5.667.796,16	-9.599.409,32	0,00	3.081.811,80		
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	14.360.000,00	-17.510.982,72	21.500.000,00	-5.667.796,16	-9.599.409,32	0,00	3.081.811,80		
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	2.358.202,83	0,00	-9.599.409,32	12.262.297,34	0,00	5.021.090,85		
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	-9.599.409,32	12.262.297,34	0,00	2.662.888,02		
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	2.358.202,83	0,00	0,00	0,00	0,00	2.358.202,83		
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0	2358202,83	0	0	0	0	2.358.202,83		
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0,00		
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	12.500.000,00	0,00	0,00	0,00	12.500.000,00		
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	12.500.000,00	0,00	0,00	0,00	12.500.000,00		
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	14.360.000,00	-15.152.779,89	34.000.000,00	-15.267.205,48	2.662.888,02	0,00	20.602.902,65		

Obrazac	SP-OL	Izvjestaj o strukturi portfelja – operativni leasing
Naziv leasing društva	EUROLEASING d.o.o.	
OIB	4892277230	
MBS	60482535	
Izvjestajno razdoblje	01.01.-31.12.2016.	
Izvjestajno razdoblje prethodne godine	01.01.-31.12.2015.	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Operativni leasing (HRK)												Novi ugovori zaključeni u izvještajnom razdoblju			Portfelj na dan				
			Broj novozaključenih ugovora		Ugovorena vrijedost		Broj ugovora 3		Potraživanja 4		Ispravak vrijednosti 5		Nedospjela ugovorena vrijednost 7		Prethodna godina	Tekuća godina	Prethodna godina	Tekuća godina	Prethodna godina	Tekuća godina		
			Prethodna godina	Tekuća godina	Prethodna godina	Tekuća godina	Prethodna godina	Tekuća godina	Prethodna godina	Tekuća godina	Prethodna godina	Tekuća godina	Prethodna godina	Tekuća godina								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15								
	2+...+8	Prema objektu leasinga	40	450	1.493.439,51	38.357.618,45	448	663	16.294.485,72	16.147.107,63	15.778.854,27	15.721.346,00	12.265.997,05	41.108.744,46								
2		Nekretnine	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00								
3		Osobna vozila	36	414	1.358.125,97	35.089.436,35	427	621	15.555.108,07	15.389.109,85	15.069.755,27	14.993.573,16	11.839.601,61	38.139.468,37								
4		Gospodarska vozila	4	36	135.313,54	3.268.182,10	19	42	402.564,82	424.207,46	375.308,48	393.982,32	415.270,04	2.969.276,09								
5		Plovila	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00								
6		Letjelice	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00								
7		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	0	0	0,00	0,00	2	0	336.812,83	333.790,52	333.790,52	333.790,52	11.125,40	0,00								
8		Ostalo	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00								
9	10+...+12	Prema izvornom dospjelu	40	450	1.493.439,51	38.357.618,45	448	663	16.294.485,72	16.147.107,63	15.778.854,27	15.721.346,00	12.265.997,05	41.108.744,46								
10		Do 1 godine	15	9	292.752,47	134.729,55	15	5	7.688.509,51	7.691.124,02	7.689.781,89	7.686.750,93	117.477,40	46.873,89								
11		Preko 1 do 5 godine	25	440	1.200.687,04	38.050.366,27	433	657	8.605.976,21	8.455.973,41	8.089.072,38	8.034.595,07	12.148.519,65	40.854.231,15								
12		Preko 5 godina	0	1	172.522,63	0,00	0	1	0,00	10,20	0,00	0,00	0,00	207.639,92								
13	14+...+19	Prema sektorima	40	450	1.493.439,51	38.357.618,45	448	663	16.294.485,72	16.147.107,63	15.778.854,27	15.721.346,00	12.265.997,05	41.108.744,46								
14		Neфинancijske institucije (trgovačka društva)	15	206	702.345,59	21.319.021,85	250	331	13.719.780,38	13.648.880,77	13.408.407,59	13.346.250,24	7.290.711,90	23.698.471,52								
15		Financijske institucije	23	152	607.600,76	9.346.675,37	76	176	395.215,00	383.694,52	359.561,66	359.569,67	1.414.082,25	8.916.217,52								
16		Državne jedinice	0	1	0,00	93.693,24	1	1	772.154,82	769.919,31	769.962,90	769.921,20	14.486,28	94.081,15								
17		Neprofitne institucije	0	0	0,00	0,00	4	2	0,00	0,00	0,00	0,00	105.368,08	46.219,87								
18		Stanovništvo (domaćinstva)	2	91	183.493,16	7.398.227,89	117	153	1.407.335,42	1.344.613,03	1.240.922,12	1.242.604,89	3.441.368,64	8.353.754,40								
19		Nerezidenti	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00								
20	31+32	Po djelatnosti transaktora	40	450	1.493.439,51	38.357.618,45	448	663	16.294.485,72	16.147.107,63	15.778.854,27	15.721.346,00	12.265.997,05	41.108.744,46								
21		Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0,00	0,00	1	0	57.717,52	57.706,36	57.706,36	57.706,36	11.487,39	0,00								
22		Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	0	3	0,00	228.478,03	6	8	1.222.653,79	1.200.770,33	1.217.150,26	1.198.777,88	326.700,15	378.847,91								
23		Građevinarstvo	0	0	0,00	0,00	8	8	172.871,86	162.597,60	158.359,05	158.359,05	303.070,29	148.375,70								
24		Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	1	22	61.461,88	2.963.874,58	22	33	2.089.524,12	2.087.836,20	2.053.631,34	2.034.346,30	768.337,67	2.888.963,48								
25		Informacije i komunikacije	0	1	0,00	180.167,52	8	8	5.412,84	999,39	240,11	240,11	231.235,94	234.066,64								
26		Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	23	154	607.600,76	9.596.208,26	77	179	396.500,82	383.707,61	359.561,66	359.569,67	1.442.137,99	9.153.974,61								
27		Poslovanje nekretninama	0	4	0,00	45.518,74	0	0	2.833,21	9.574,90	2.833,21	3.411,82	0,00	0,00								
28		Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	0	10	0,00	711.066,53	13	15	66.324,08	66.027,32	66.082,05	66.082,05	569.378,75	763.415,47								
29		Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	2	10	37.198,44	1.083.238,40	15	19	779.148,77	820.163,38	768.576,46	768.576,46	304.985,47	1.100.831,64								
30		Ostale uslužne djelatnosti	12	223	603.685,27	22.048.830,61	231	342	11.072.845,48	10.983.812,45	10.807.788,45	10.787.700,89	6.576.099,98	24.435.463,37								
31	21+...+30	Ukupno pravne osobe i obrtnici	38	427	1.309.946,35	36.857.382,67	381	612	15.865.832,99	15.773.195,54	15.491.928,95	15.434.770,59	10.533.433,33	39.103.944,82								
32		Stanovništvo (domaćinstva)	2	23	183.493,16	1.500.235,78	67	51	428.653,13	373.912,08	288.925,32	286.575,41	1.732.563,72	2.004.799,64								

Oznaka:	SP-FL	Izveštaji o strukturi portfelja – financijski leasing
Naziv leasing društva	EUROLEASING d.o.o.	
OIB	4892277230	
MBS	60182535	
Izveštajno razdoblje	01.01.-31.12.2016.	
Izveštajno razdoblje prethodne godine	01.01.-31.12.2015.	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Financijski leasing (IRK)											
			Novi ugovori zaključeni u izvještajnom razdoblju						Portfelj na dan					
			Broj zaključenih ugovora		Financijsna vrijednost ugovora		Broj aktivnih ugovora		Dospjela potraživanja		Nedospjela potraživanja		Ispravak vrijednosti	
Prethodna godina	Tekuća godina	Prethodna godina	Tekuća godina	Prethodna godina	Tekuća godina	Prethodna godina	Tekuća godina	Prethodna godina	Tekuća godina	Prethodna godina	Tekuća godina			
4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
1	21...-8	Prema objektu leasinga	4	1.072	279.504,18	119.762.768,87	309	1.166	6.532.280,99	11.897.271,03	23.625.390,13	119.457.398,12	4.720.812,29	4.707.741,94
2		Nekretne	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3		Ostala vozila	3	832	204.449,61	91.975.267,72	288	915	5.915.070,75	4.879.352,88	9.000.028,65	66.692.140,70	4.154.370,34	4.141.299,30
4		Gospodarska vozila	4	229	75.054,57	22.961.748,30	17	238	588.371,89	7.014,89	605.502,55	21.176.007,52	566.153,21	566.153,90
5		Plova	0	0	0,00	0,00	1	1	10.956,50	6.168.287,40	13.731.721,74	6.748.196,96	0,00	0,00
6		Letjelice	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Podizajna, strojni, transportni uređaji i oprema	0	11	0,00	4.825.772,85	3	12	28.242,45	68.555,96	228.107,19	4.851.050,54	286,74	286,74
8		Ostalo	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	10...-12	Prema izvornom dospjeličku	4	1.072	279.504,18	119.762.768,87	309	1.166	6.532.280,99	11.897.271,03	23.625.390,13	119.457.398,12	4.720.812,29	4.707.741,94
10		Do 1 godine	0	52	0,00	6.183.822,26	0	22	9.017,19	51.282,56	0,00	3.674.715,31	8.454,69	8.315,98
11		Preko 1 do 5 godine	4	981	279.504,18	104.881.651,81	308	1.104	6.532.897,90	5.599.853,92	9.899.638,39	100.603.388,86	4.712.357,60	4.699.422,96
12		Preko 5 godina	0	39	0,00	8.697.314,80	1	40	10.565,50	6.247.634,55	13.731.721,74	15.179.311,93	0,00	0,00
13	14...-19	Prema sektornim	4	1.072	279.504,18	119.762.768,87	309	1.166	6.532.280,99	11.897.271,03	23.625.390,13	119.457.398,12	4.720.812,29	4.707.741,94
14		Nefinancijske institucije (izgovađa društva)	1	670	45.719,99	80.275.419,76	224	725	5.795.609,78	11.102.896,47	21.200.249,35	82.212.359,44	4.063.744,27	4.063.760,65
15		Financijske institucije	0	1	0,00	171.719,80	0	1	0,00	9,67	0,00	157.746,66	0,00	0,00
16		Državne jedinice	0	0	0,00	0,00	0	0	45.290,01	0,00	0,00	0,00	45.290,01	45.290,01
17		Neprofitne institucije	1	1	104.787,60	131.407,52	1	2	73,07	2.916,62	87.863,52	187.654,86	0,00	0,00
18		Stanovništvo (domaćinstva)	2	398	129.016,59	38.992.032,90	64	438	711.307,73	746.666,26	2.337.427,46	36.728.852,73	611.778,01	599.671,28
19		Nerezidenti	0	2	0,00	192.208,89	0	2	0,00	0,00	0,00	170.772,43	0,00	0,00
20	31+32	Po djelatnostima	4	1.072	279.504,18	119.762.768,87	309	1.166	6.532.280,99	11.897.271,03	23.625.390,13	119.457.398,12	4.720.812,29	4.707.741,94
21		Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0,00	0,00	0	0	61.857,73	61.857,73	0,00	0,00	61.857,73	61.857,73
22		Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	0	12	0,00	2.997.305,49	7	16	333.750,09	337.655,57	282.241,04	2.847.691,73	295.443,67	289.608,00
23		Gradonarstvo	0	6	0,00	705.991,34	12	7	402.873,80	365.705,31	203.395,31	705.855,98	390.214,05	387.197,04
24		Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, simpatički, priprema i usluživanje hrane	0	57	0,00	9.890.195,65	50	92	3.702.481,45	2.644.192,79	3.391.338,60	11.616.510,81	2.307.291,50	2.306.992,67
25		Informacije i komunikacije	0	2	0,00	173.999,99	9	2	332,57	8,79	0,00	145.265,05	0,00	0,00
26		Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1	3	45.719,99	217.246,20	2	4	19.428,06	19.064,74	46.822,77	194.795,33	19.025,96	19.025,96
27		Poslovanje nekretnostima	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28		Strojne, znanstvene, tehničke, administrativne i informacijske djelatnosti	0	3	0,00	278.766,88	1	4	2.254,88	8.994,43	29.247,73	265.506,23	2.316,48	2.316,48
29		Upravljanje obiteljnim gospodarstvom, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	0	1	0,00	76.299,53	1	1	0,00	0,00	20.513,62	66.098,17	0,00	0,00
30		Ostale uslužne djelatnosti	2	682	159.729,62	75.714.074,13	187	717	1.808.121,38	8.193.397,86	18.677.186,34	75.850.487,66	1.466.540,85	1.467.848,34
31	21+...+30	Moguća pravna osoba i lokalitet	3	766	204.449,61	90.134.860,21	269	843	6.331.099,96	11.616.867,24	22.646.745,41	91.691.560,96	4.542.695,24	4.534.848,22
32		Stanovništvo (domaćinstva)	1	306	75.054,57	29.627.906,66	40	323	221.180,63	280.403,79	978.614,72	27.765.625,16	178.117,05	172.893,72

Obrazac	IV	Izveštaj o promjenama ispravka vrijednosti
Naziv leasing društva	EUROLEASING d.o.o.	
OIB	48922277230	
MBS	60182535	
Izveštajno razdoblje	01.01.-31.12.2016.	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Financijski leasing	Operativni leasing	Zajmovi	Ostala financijska imovina	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8=(4+...+7)
1		Početno stanje (završno stanje prethodnog razdoblja)	4.720.812,29	15.778.854,27	0,00	481.991,96	20.981.658,52
2		Povećanje ispravka vrijednosti	0,00	0,00	0,00	8.637,50	8.637,50
3		Amortizacija diskonta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4		Smanjenje/ukidanje ispravka vrijednosti	13.070,35	57.508,27	0,00	0,00	70.578,62
5		Otpisi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	1+2-3-4-5	Završno stanje	4.707.741,94	15.721.346,00	0,00	490.629,46	20.919.717,40
7		Naplaćena otpisana potraživanja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	2-4-7	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja	-13.070,35	-57.508,27	0,00	8.637,50	-61.941,12

Obrazac	NKV-OL	Izvještaj o neto knjigovodstvenoj vrijednosti imovine u operativnom leasingu i budućim minimalnim plaćanjima leasinga
Naziv leasing društva	EUROLEASING d.o.o.	
OIB	48922277230	
MBS	60182535	
Izvjestajno razdoblje	01.01.-31.12.2016.	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Nekretnine	Osobna vozila	Gospodarska vozila	Plovila	Letjelice	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	Ostalo	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11=(4+...+10)
1		Izdatak za nabavu - kraj prethodnog izvještajnog razdoblja	0,00	51.552.066,37	1.408.768,15	0,00	0,00	229.401,70	0,00	53.190.236,22
2		Izdatak za nabavu - nabavljeno tijekom izvještajnog razdoblja	0,00	49.496.669,03	4.213.129,55	0,00	0,00	0,00	0,00	53.709.798,58
3		Izdatak za nabavu - otuđeno tijekom izvještajnog razdoblja	0,00	21.798.572,02	1.051.557,03	0,00	0,00	229.401,70	0,00	23.079.530,75
4	1+2-3	Izdatak za nabavu - stanje na kraju izvještajnog razdoblja	0,00	79.250.163,38	4.570.340,67	0,00	0,00	0,00	0,00	83.820.504,05
5		Akumulirana amortizacija - kraj prethodnog izvještajnog razdoblja	0,00	31.196.445,78	870.467,86	0,00	0,00	174.294,28	0,00	32.241.207,92
6		Akumulirana amortizacija - obračunato tijekom izvještajnog razdoblja	0,00	9.682.205,60	427.589,89	0,00	0,00	9.232,52	0,00	10.119.028,01
7		Akumulirana amortizacija - otuđeno tijekom izvještajnog razdoblja	0,00	16.641.678,50	667.563,42	0,00	0,00	183.526,80	0,00	17.492.768,72
8	5+6-7	Akumulirana amortizacija - stanje na kraju izvještajnog razdoblja	0,00	24.236.972,88	630.494,33	0,00	0,00	0,00	0,00	24.867.467,21
9		Umanjenje vrijednosti - kraj prethodnog izvještajnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10		Umanjenje vrijednosti - obračunato tijekom izvještajnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Umanjenje vrijednosti - ukinuto tijekom izvještajnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	9+10-11	Umanjenje vrijednosti - stanje na kraju izvještajnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	1-5-9	Neto knjigovodstvena vrijednost imovine u operativnom leasingu - stanje na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja	0,00	20.355.620,59	538.300,29	0,00	0,00	55.107,42	0,00	20.949.028,30
14	4-8-12	Neto knjigovodstvena vrijednost imovine u operativnom leasingu - stanje na kraju izvještajnog razdoblja	0,00	55.013.190,50	3.939.846,34	0,00	0,00	0,00	0,00	58.953.036,84

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Iznos
1	2		4
15		Do 1 godine	14.311.682,27
16		Preko 1 do 5 godina	44.181.965,82
17		Preko 5 godina	459.388,75
18	15+16+17	Buduća minimalna plaćanja leasinga prema neopozivom operativnom leasingu	58.953.036,84

Obrasc	SFI	Izjesta o starosnoj strukturi dospjele neplaćene financijske imovine
Naziv leasing društva		EUROLEASING d.o.o.
OIB		48922277230
MBS		60182535
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2016.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 60 dana	Dospjelo 61 - 120 dana	Dospjelo 121 - 180 dana	Dospjelo 181 - 365 dana	Dospjelo preko 1 godine	Ukupno dospjelo	Nedospjelo	Ukupno portfelj	Ispravak vrijednosti	Dospjelo 61-90 dana	Dospjelo 91-120 dana
1	2	3	4	5	6	8	9	10	11=(4+...+10)	12	13=(11+12)	14	6	7
1	2+...+7	Financijski leasing	1.431.641,70	767.805,81	0,00	1.315.946,35	2.361.230,41	4.641.608,47	11.897.271,03	119.457.386,12	131.354.857,15	4.707.741,94	725.373,05	553.685,24
2		Neфинансијске институције (trgovačka društva)	1.312.431,77	742.778,16	0,00	1.315.946,35	2.361.230,41	3.998.433,68	11.102.686,47	82.212.359,44	93.315.045,91	4.063.780,65	720.818,31	651.047,79
3		Financijske institucije	9,67	0,00	0,00	0,00	0,00	9,67	9,67	157.746,66	157.756,33	0,00	0,00	0,00
4		Državne jedinice	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45.290,01	45.290,01	0,00	45.290,01	45.290,01	0,00	0,00
5		Neprofitne institucije	2.618,39	0,23	0,00	0,00	0,00	2.618,62	2.618,62	187.654,86	190.273,48	0,00	0,00	0,00
6		Stanovništvo (domaćinstva)	116.581,87	25.027,42	0,00	0,00	0,00	597.884,78	746.666,26	36.728.852,73	37.476.518,99	598.671,28	4.554,74	2.617,45
7		Nerezidenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170.772,43	170.772,43	0,00	0,00	0,00
8	9+...+14	Operativni leasing	246.733,74	113.477,24	0,00	6.418,23	4.284,74	15.725.620,25	16.147.107,63		16.147.107,63	15.721.346,00	35.345,10	15.228,33
9		Neфинансијске институције (trgovačka društva)	156.125,13	92.813,18	0,00	6.418,23	4.243,99	13.349.269,60	13.648.880,77		13.648.880,77	13.349.250,24	26.362,69	13.647,95
10		Financijske institucije	24.092,83	0,00	0,00	0,00	40,03	359.561,66	383.694,52		383.694,52	359.569,67	0,00	0,00
11		Državne jedinice	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	769.919,31	769.919,31		769.919,31	769.921,20	0,00	0,00
12		Neprofitne institucije	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
13		Stanovništvo (domaćinstva)	66.515,78	20.664,06	0,00	0,00	0,72	1.246.869,66	1.344.613,03		1.344.613,03	1.242.604,89	8.982,41	1.580,38
14		Nerezidenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
15	16+...+21	Zajam	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
16		Neфинансијске институције (trgovačka društva)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
17		Financijske institucije	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
18		Državne jedinice	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
19		Neprofitne institucije	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
20		Stanovništvo (domaćinstva)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
21		Nerezidenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
22		Ostala financijska imovina	6.364.940,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.364.940,40	27.439.370,20	33.804.310,60	490.629,46	0,00	0,00
23	1+8+15+22	Ukupna financijska imovina	8.043.315,84	881.283,05	0,00	1.322.364,58	2.365.515,15	20.367.228,72	34.409.319,06	146.896.756,32	181.306.075,38	20.519.717,40	760.718,15	668.893,57

Obrazac	VS-10	Izveštaj o valutnoj strukturi imovine i obveza
Naziv leasing društva	EUROLEASING d.o.o.	
OIB	48922277230	
MBS	60182535	
Zadnji dan izvještajnog razdoblja	31.12.2016.	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Hrvatska kuna HRK	Strana valuta i valutna klauzula EUR (iznos u HRK)	Strana valuta i valutna klauzula CHF (iznos u HRK)	Strana valuta i valutna klauzula - ostale valute (iznos u HRK)	UKUPNO (iznos u HRK)
1	2	3	4	5	6	7	8=(4+5+6+7)
1		Novac na računu i blagajni	5.308.693,15	0,00	0,00	0,00	5.308.693,15
2		Plasmani kod banaka	0,00	153.883,42	0,00	0,00	153.883,42
3		Potraživanja iz financijskog leasinga	0,00	126.646.915,21	0,00	0,00	126.646.915,21
4		Potraživanja iz operativnog leasinga	0,00	425.761,63	0,00	0,00	425.761,63
5		Zajmovi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6		Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	58.953.036,84				58.953.036,84
7		Ostala imovina	39.518.670,18	0,00	0,00	0,00	39.518.670,18
8	1+...+7	IMOVINA	103.780.400,17	127.226.560,26	0,00	0,00	231.006.960,43
9		Primljeni krediti	6.520.179,00	172.206.654,65	0,00	0,00	178.726.833,65
10		Jamčevine	0,00	14.384.439,78	0,00	0,00	14.384.439,78
11		Ostale obveze	15.481.274,22	1.811.510,13	0,00	0,00	17.292.784,35
12		Kapital i rezerve	20.602.902,65				20.602.902,65
13	9+...+12	OBVEZE I KAPITAL	42.604.355,87	188.402.604,56	0,00	0,00	231.006.960,43
14	8-13	NETO POZICIJA	61.176.044,30	-61.176.044,30	0,00	0,00	0,00

Obrazac	RS-IO	Izveštaj o ročnoj strukturi imovine i obveza
Naziv leasing društva		
EUROLEASING d.o.o.		
OIB		
4892227230		
MBS		
60182535		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		
31.12.2016.		

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano dospjeće	UKUPNO
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=(4+...+9)
1		Novac na računu i blagajni	5.308.693,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.308.693,15
2		Plasmani kod banaka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	153.883,42	153.883,42
3		Potraživanja iz financijskog leasinga	16.336.448,39	31.925.686,48	46.345.967,23	28.809.182,40	3.229.630,71	0,00	126.646.915,21
4		Potraživanja iz operativnog leasinga	425.761,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	425.761,63
5		Zajmovi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6		Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	5.160.205,29	9.151.476,98	18.681.745,89	25.600.219,93	459.388,75	0,00	58.953.036,84
7		Ostala imovina	38.116.251,19	0,00	0,00	0,00	0,00	1.402.418,99	39.518.670,18
8	1+...+7	IMOVINA	65.347.359,65	41.077.163,46	64.927.713,12	54.409.402,33	3.689.019,46	1.556.302,41	231.006.960,43
9		Primljeni krediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	178.726.833,65	178.726.833,65
10		Jamčevine	2.686.655,83	37.566,02	4.075.649,93	7.393.188,25	191.379,75	0,00	14.384.439,78
11		Ostale obveze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17.292.784,35	17.292.784,35
12		Kapital i rezerve						20.602.902,65	20.602.902,65
13	9+...+12	OBVEZE I KAPITAL	2.686.655,83	37.566,02	4.075.649,93	7.393.188,25	191.379,75	216.622.520,65	231.006.960,43
14	8-13	NETO POZICIJA	62.660.703,82	41.039.597,44	60.852.063,19	47.016.214,08	3.497.639,71	-215.066.218,24	0,00
15		KUMULATIVNO	62.660.703,82	103.700.301,26	164.552.364,45	211.568.578,53	215.066.218,24	0,00	0,00

	1 Financijski leasing		2 Operativni leasing
	4 Minimalna plaćanja leasinga	5 Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	
1 Do 1 godine	28.177.533,53	55.054.405,98	5.932.160,10
2 Preko 1 do 5 godina	107.180.450,13	76.300.251,17	53.019.078,56
3 Preko 5 godina	8.001.792,19	0,00	568.121,04
4 Ukupno minimalna plaćanja leasinga	143.359.775,85	131.354.657,15	59.519.359,70
5 Nezaradeni financijski prihod	12.005.118,70		
6 Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja	4.707.741,94		
7 Neto ulaganje u leasing	126.646.915,21		

	Zalihe					7 Najam	8 Zakup	9 Ukupno
	4 Bilančna evidencija	5 Vanbilančna evidencija	6 Ukupno					
1 Objekti iz financijskog leasinga	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Objekti iz operativnog leasinga	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Ostala preuzeta imovina	571.384,63	0,00	571.384,63	0,00	0,00	0,00	0,00	571.384,63
4 Ukupno	571.384,63	0,00	571.384,63	0,00	0,00	0,00	0,00	571.384,63

Podatak	2 Naziv kreditora	3 Država kreditora	4 Povezana osoba	5 Iznos financiranja	6 Kretanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini - Početno stanje	7 Kretanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini - Nova zaduženja	8 Kretanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini - Otplate	9 Kretanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini - Tečajne razlike	Kretanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini - Završno stanje			13 Ukupno završno stanje
									10 Dospjeće do 1 godine	11 Dospjeće od 1 do 5 godine	12 Dospjeće preko 5 godina	
	JADRANSKA BANKA	CRO	2	24963422,53	7565585,4	0	4973951,98	95289,19	2496344,23	0	0	2496344,23
	KARLOVAČKA BANKA	CRO	2	9598389,49	7864002,9	0	1791467,15	-33761,28	1021705,27	4067069,2	0	9988774,47
	EUROHERC OSIGURA	CRO	1	303248987,4	47992209,88	33906	41545271,56	0	2703898,23	3776946,06	0	9460944,32
	AGRAM LIFE	CRO	1	156529925,7	17643762,97	150512056,9	10156566,32	924633,4	11539662,69	14738422,3	0	136623367
	AGRAM INVEST	CRO	1	4836983,68	0	4821806,08	0	16177,6	415186,73	4421796,95	0	4836983,68

	Kasnjenje 0-90 dana		Kasnjenje 91-180 dana		Kasnjenje 180-270 dana		Kasnjenje 271-365 dana		Kasnjenje preko 1 godine		Ukupno portfelj		Od toga: Restrukturirani ugovori	
	Potraživanja	Ispravak vrijednosti	Potraživanja	Ispravak vrijednosti	Potraživanja	Ispravak vrijednosti	Potraživanja	Ispravak vrijednosti	Potraživanja	Ispravak vrijednosti	Potraživanja	Ispravak vrijednosti	Potraživanja	Ispravak vrijednosti
Financijski leasing	111.596.681,24	4.707.741,94	6.023.541,48	0,00	4.527.008,11	0,00	483.803,10	0,00	8.808.823,22	0,00	131.354.657,15	4.707.741,94	0,00	0,00
Nekretnine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osobna vozila	80.213.134,40	4.141.296,30	1.546.978,74	0,00	2.561.910,93	0,00	307.975,40	0,00	6.931.494,11	0,00	91.551.493,56	4.141.299,30	0,00	0,00
Gospodarska vozila	19.910.779,64	566.153,90	2.477.157,02	0,00	690,55	0,00	485,09	0,00	568.000,51	0,00	21.857.082,81	566.153,90	0,00	0,00
Plovidla	7.463.449,54	0,00	1.999.405,72	0,00	1.994.536,63	0,00	180.342,61	0,00	1.308.739,86	0,00	12.916.474,36	0,00	0,00	0,00
Letjelice	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	4.919.317,66	265,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	288,74	0,00	4.919.606,40	288,74	0,00	0,00
Ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Operativni leasing	29.366.231,71	15.721.346,00	104.116,00	0,00	1.757.715,14	0,00	4.166,15	0,00	26.023.823,09	0,00	57.255.852,09	15.721.346,00	0,00	0,00
Nekretnine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osobna vozila	26.536.014,63	14.983.673,16	104.116,00	0,00	1.757.715,14	0,00	4.166,15	0,00	25.126.566,10	0,00	53.528.570,02	14.993.573,16	0,00	0,00
Gospodarska vozila	2.830.217,08	393.982,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	563.266,47	0,00	3.393.485,55	393.982,32	0,00	0,00
Plovidla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Letjelice	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zajam	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nekretnine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osobna vozila	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gospodarska vozila	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plovidla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Letjelice	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	140.872.912,95	20.429.087,94	6.127.657,48	0,00	6.264.823,25	0,00	482.869,25	0,00	34.832.146,31	0,00	186.610.695,24	20.429.087,94	0,00	0,00

	Iznos u kunama
1. Temeljni kapital	14.360.000,00
1.1. Uplaćeni poslovni udjeli	14.360.000,00
1.2. Uplaćene redovne dionice	0,00
1.3. Uplaćene kumulativne dionice	0,00
2. Rezerve formirane iz dobiti nakon oporezivanja	0,00
2.1. zakonske rezerve	0,00
2.2. statutarne rezerve	0,00
2.3. rezerve za otkup vlastitih dionica	0,00
2.4. ostale rezerve	0,00
3. Rezerve kapitala	34.000.000,00
4. Zadržana dobit	1.819.193,87
5. Dobit tekuće godine	2.662.888,02
6. Stečeni vlastiti poslovni udjeli	0,00
7. Stečene vlastite dionice	0,00
7.1. redovne dionice	0,00
7.2. nekumulativne povlaštene dionice	0,00
8. Nematerijalna imovina	-640.565,94
9. Preneseni gubici	-17.086.399,35
10. Gubitak tekuće godine	0,00
11. Rezerve kapitala	0,00
12. Nerealizirani gubitak financijske imovine raspoložive za prodaju	-15.152.779,89
13. Negativne neto-revalorizacijske rezerve	0,00
14 Kapital leasing društva	19.962.336,71