

EUROLEASING d.o.o. ZAGREB

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI NA DAN 31.12.2017. GODINE

ZAJEDNO S IZVJEŠTAJEM OVLAŠTENOG REVIZORA

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

31. prosinca 2017. godine

Sadržaj	Stranica
Odgovornost Uprave za godišnje financijske izvještaje	1
Izvješće neovisnog revizora	2-6
Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	7
Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)	8-9
Izvještaj o novčanim tokovima	10
Izvještaj o promjenama kapitala	11
Bilješke uz financijske izvještaje	12-56

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava društva EUROLEASING d.o.o., dužna je pobrinuti se da za svaku finansijsku godinu budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog 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 finansijskih izvještaja.

Odgovornost Uprave za upravljanje Društvom izradi finansijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- 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 finansijskim izvještajima i
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja,

Uprava Društva odgovorna je za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju finansijski položaj Društva i dužna je pobrinuti se da finansijski 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.

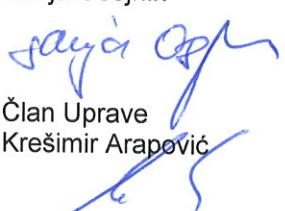
Potpisali u ime EUROLEASING d.o.o.,

Uprava:

Predsjednik Uprave
Krešimir Dujić



Član Uprave
Sanja Osojnik


Član Uprave
Krešimir Arapović

Zagreb, 30.04.2018.godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Euroleasinga d.o.o., Zagreba

Izvješće o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja

Mišljenje s rezervom

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja društva Euroleasing d.o.o., Remetinačka cesta 98, Zagreb ("Društvo"), za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. koji obuhvaćaju Izvještaj o finansijskom položaju (Bilancu) na 31. prosinca 2017., Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o novčanim tokovima i Izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu, kao i pripadajuće Bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjenja.

Prema našem mišljenju, osim mogućih ispravaka koji mogu proizaći iz iznijetog u odjeljku Osnova za Mišljenje s rezervom, priloženi godišnji finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Društva na 31. prosinca 2017. i finansijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu s Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koji su usvojeni i objavljeni u Europskoj uniji.

Osnova za Mišljenje s rezervom

Zbog složene vlasničke strukture nismo u mogu utvrditi postoje li povezane osobe prema Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 - Objavljivanje povezanih osoba s kojima bi Društvo trebalo objaviti transakcije u bilješci 25. Slijedom toga, nismo mogli ocijeniti da jesu li točne i potpune objave vezane uz povezane strane u bilješci 25.

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima ("MRevS-i"). Naše odgovornosti prema tim standardima su podrobnije opisane u našem Izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih finansijskih 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 s rezervom.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja jesu ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti u našoj reviziji godišnjih finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formirajući našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvrđili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Ispravak vrijednosti finansijskih i operativnih najmova</p> <p>Na dan 31. Prosinca 2017. godine Društvo ima iskazana ukupna potraživana za finansijski najam u iznosu od 264.185.361 kune, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 4.980.499 kune.</p> <p>Ukupna potraživanja za operativni najam iznose 16.086.126 kuna, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 15.645.027 kuna.</p> <p>Ispravak vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave Društva o ostvarenim gubicima unutar portfelja finansijskih i operativnih najmova na izještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za ispravak vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane Uprave Društva koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja ispravka vrijednosti kao i iznosa ispravka vrijednosti.</p> <p>U slučaju kada postoji objektivan dokaz o nemogućnosti naplate prema uvjetima ugovora, odnosno ako postoji značajna sumnja u vezi s plaćanjem kamata, odnosno postoji dokaz o kršenju uvjeta ugovora, vrijednost najmova procjenjuju se na pojedinačnoj osnovi. Uprava Društva ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova uključujući, ali ne ograničavajući se na finansijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum očekivane realizacije, očekivani tok novca i gospodarske uvjete.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim finansijskim izještajima</p> <p>Vidjeti bilješke 2.19, 2.20 (Računovodstvene politike) i bilješke 15, 15.1, 15.2.</p>	<p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su ocjenu dizajna i testiranje operativne učinkovitosti kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje najmova, uključujući identifikaciju dogadaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, primjereno klasifikacije, izračun rezervacija za umanjenje vrijednosti te kontrole koje se odnose na procjenu vrijednosti kolaterala.</p> <p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na pojedinačnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Razmotrili smo način i tehnike mjerena po kojima Društvo klasificira svoje najmove, procjenjuje gubitak od umanjenja i provodi umanjenje vrijednosti svojih potraživanja na dan bilance. - Odabrali smo uzorak pojedinačnih najmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje finansijske izještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao rizične. - Obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije najmova. - U određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova te svoje izračune usporedili sa umanjenjem vrijednosti koje je izračunalo Društvo. <p>Rezultati naših testiranja su bili zadovoljavajući. Slažemo se da su prepostavke, koje su korištene u modelu procjene umanjenja vrijednosti danih potraživanja za finansijske i operativne najmove, prikladne.</p>

Ostala pitanja

Reviziju godišnjih finansijskih izještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. obavilo je revizorsko društvo Revidio d.o.o., Split koje je u svom Izještu neovisnog revizora od dana 30. travnja 2018. godine iskazalo nemodificirano mišljenje o tim godišnjim finansijskim izještajima.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava Društva je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje finansijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje s rezervom o godišnjim finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg Izvješća neovisnog revizora pod naslovom Izvješće o usklađenosti s ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih tijekom obavljanja revizije 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 zahtjeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave Društva i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje finansijske izvještaje

Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje godišnjih finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI-ima koji su usvojeni i objavljeni u Europskoj uniji i za one interne kontrole za koje Uprava Društva odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih finansijskih izvještaja, Uprava Društva je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezana s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Društva 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 finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji finansijski 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 finansijskih izvještaja.

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

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih 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 prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaznje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrol relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrol Društva.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja (nastavak)

- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Društva.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Društva 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 zahtjeva da skrenemo pozornost u našem Izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim finansijskim 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 cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji finansijski 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**Izvješće temeljem zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 537/2014**

Na dan 26. lipnja 2017. godine imenovala nas je Glavna skupština Društva temeljem prijedloga Uprave Društva da obavimo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja za 2017. godinu.

Na datum ovog Izvješća neprekinuto smo angažirani samo za obavljanje zakonske revizije godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2017. godinu što ukupno iznosi 1 godinu.

Osim pitanja koja smo u našem izvješću neovisnog revizora naveli u odjeljku osnova za mišljenje s rezervom i pitanja koje smo naveli kao ključno revizijsko pitanje nemamo nešto za izvjestiti u vezi s točkom (c) članka 10. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Našom zakonskom revizijom godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2017. godinu sposobni smo otkriti nepravilnosti, uključujući i prijevaru sukladno Odjeljku 225, Reagiranje na nepoštivanje zakona i regulativa IESBA Kodeksa koji od nas zahtjeva da pri obavljanju revizijskog angažmana sagledamo je li Društvo poštivalo zakone i regulative za koje je opće priznato da imaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njihovim godišnjim finansijskim izvještajima, kao i druge zakone i regulative koji nemaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njegovim godišnjim finansijskim izvještajima, ali poštivanje kojih može biti ključno za operativne aspekte poslovanja Društva, njegovu sposobnost da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem ili da izbjegne značajne kazne.

Osim u slučaju kada nađemo na, ili saznamo za, nepoštivanje nekog od prethodno navedenih zakona ili regulativa koje je očigledno beznačajno, prema našoj prosudbi njegovog sadržaja i njegovog utjecaja, finansijskog ili drugačijeg, za Društvo, njegove dionike i širu javnost, dužni smo o tome obavijestiti Društvo i tražiti da istraži taj slučaj i poduzme primjerene mjere za rješavanje nepravilnosti te za sprečavanje ponovnog pojavljivanja tih nepravilnosti u budućnosti. Ako Društvo sa stanjem na datum revidirane bilance ne ispravi nepravilnosti temeljem kojih su nastali pogrešni prikazi u revidiranim godišnjim finansijskim izvještajima koji su kumulativno jednaki ili veći od iznosa značajnosti za finansijske izvještaje kao cjelinu od nas se zahtjeva da modificiramo naše mišljenje u izvješću neovisnog revizora.

U reviziji godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2017. godinu odredili smo značajnost za finansijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 503.634 kuna koja predstavlja približno 1,5% od poslovnih prihoda Društva na 31. prosinca 2017. Odabrali smo poslovne prihode kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu s obzirom na aktivnosti Društva.

Izvješće temeljem zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 537/2014 (nastavak)

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih pojedinačnih finansijskih izvještaja Društva za 2017. godinu i datuma ovog izvješća nismo Društву i njegovim društвima koja su pod njegovom kontrolom i njegovom matičnom društvu unutar EU pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom finansijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za finansijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

Izvješće temeljem zahtjeva iz Zakona o računovodstvu

Uprava Društva odgovorna je za sastavljanje Izvješća poslovodstva Društva kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Društva, te smo u obvezi izraziti mišljenje o usklađenosti Izvješća poslovodstva Društva kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Društva s godišnjim finansijskim izvještajima Društva. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u Izvješću poslovodstva Društva za 2017. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2017. godinu usklađene su s informacijama iznijetim u godišnjim finansijskim izvještajima Društva prikazanim na stranicama 7 do 56 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje s rezervom.

Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, Izvješće poslovodstva Društva za 2017. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2017. godinu je sastavljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu.

Na temelju poznавanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvješću poslovodstva Društva za 2017. godinu koji je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2017. godinu.

Angažirani partner u reviziji godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2017. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 30. travnja 2018. godine

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10 000 Zagreb


Ivan Čajko, član Uprave



BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih,konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J.F. Kennedy 6/b


Ivan Čajko, ovlašteni revizor

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

31. prosinca 2017. godine

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31.prosinca 2017.

	Bilješka	2016.	2017.
		<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	3.386.166	10.442.364
Rashodi po osnovi kamata i slični rashodi	4	<u>(6.873.195)</u>	<u>(10.866.837)</u>
Neto prihodi-rashodi od kamata		<u>(3.487.029)</u>	<u>(424.474)</u>
Prihodi od provizija i naknada	5	645.857	1.420.972
Rashodi za provizije i naknade	6	<u>(368.052)</u>	<u>(137.370)</u>
Neto prihodi-rashodi od provizija i naknada		<u>277.805</u>	<u>1.283.601</u>
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		15.515.829	21.222.688
Dobit od prodaje imovine –operativni leasing		373.080	0
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing		311.483	166.031
Ostali prihodi iz poslovanja	8	5.464.898	725.267
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		613.781	1.019.267
Prihodi od poslovanja	7	<u>22.279.071</u>	<u>23.133.253</u>
Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing		(0)	(90.729)
Neto negativne tečajne razlike		(246.469)	(1.213.477)
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu		(10.010.396)	(15.886.855)
Troškovi amortizacije ostale imovine		(100.147)	(111.202)
Troškovi osoblja	10	(1.788.289)	(2.137.945)
Opći i administrativni troškovi poslovanja		(2.460.335)	(2.738.786)
Ostali rashodi		(1.863.263)	(371.687)
Rashodi od poslovanja	9	<u>(16.468.899)</u>	<u>(22.550.681)</u>
Ispr.vrijed.za gubitke od umanjenja	11	61.941	(213.065)
Dubit / gubitak prije poreza na dobit		2.662.888	1.228.635
Porez na dobit		-	-
Dobit/gubitak nakon poreza na dobit		2.662.888	1.228.635
Nereal.gubici fin.imov.rasp.za prodaju		2.947.753	1.293.232
Porez na dobit na ostalu sveo.dobit		<u>(589.550)</u>	<u>(611.601)</u>
Ukupna sveobuhvatna dobit		<u>5.021.091</u>	<u>1.910.266</u>

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje, potpisali u ime uprave
30.04.2018.godine

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

31. prosinca 2017. godine

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)

Na dan 31.prosinca 2017.

		2015.	2016.	2017.
IMOVINA	Bilješka	prepravljeno	prepravljeno	prepravljeno
Dugotrajna imovina		HRK	HRK	HRK
Nematerijalna imovina		14.230	9.199	4.685
Materijalna imovina u pripremi		0	58.400	644.577
Materijalna imovina dana u operativni leasing	16	20.949.028	58.953.037	85.689.745
Ostala materijalna imovina	13	399.370	303.999	509.955
Dugotrajna finansijska imovina	14	87.122.198	27.439.370	28.635.582
Odgođena porezna imovina		10.859.681	3.728.815	3.117.213
Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga neto	15	<u>11.411.004</u>	<u>76.300.251</u>	<u>178.463.923</u>
Dugotrajna imovina		<u>130.755.511</u>	<u>166.793.070</u>	<u>297.065.680</u>
<hr/>				
Kratkotrajna imovina				
Zalihe	17.sij	4.968.335	571.932	905.063
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	15.vlj	515.631	425.762	441.099
Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	15	14.045.824	50.346.664	80.740.939
Potraživanja od države i drugih institucija		2.932.637	4.982.958	4.035.866
Ostala kratkotrajna potraživanja		8.858.151	891.353	822.189
Zajmovi	17.vlj	-	-	0,00
Novac na računu i blagajni	18	<u>77.673</u>	<u>5.308.693</u>	<u>845.209</u>
Kratkotrajna imovina		<u>31.398.251</u>	<u>62.527.362</u>	<u>87.790.365</u>
<hr/>				
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	12	815.021	597.854	656.727
		<hr/>	<hr/>	<hr/>
AKTIVA		<u>162.968.783</u>	<u>229.918.287</u>	<u>385.512.772</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

31. prosinca 2017. godine

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) - nastavak

Na dan 31.prosinca 2017

OBVEZE I KAPITAL	Bilješka	2015.	2016.	2017.
		<u>prepravljeno</u>	<u>prepravljen o</u>	<u> </u>
Kapital i rezerve				
Upisani kapital		14.360.000	14.360.000	14.360.000
Kapitalne rezerve		21.500.000	34.000.000	34.000.000
Ostale rezerve		(17.510.983)	(15.152.780)	(14.471.149)
Zadržana dobit/preneseni gubitak		(6.756.469)	(16.355.878)	(13.692.991)
Dobit/gubitak tekuće godine		(9.599.409)	2.662.888	1.228.635
Kapital i rezerve	19	1.993.139	19.514.230	21.424.495
Dugoročne obveze				
Dugoročni krediti	21	12.882.247	159.683.943	292.969.961
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	22	5.782.025	11.660.218	17.493.076
Ostale dugoročne obveze		7.826.834	662.886	0
Dugoročne obveze	20	32.964.005	172.007.047	310.463.037
Kratkoročne obveze				
Primljeni krediti od domaćih banaka	21	89.484.127	19.042.891	48.275.223
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	22	4.333.379	2.724.222	2.564.700
Ostale kratkoročne obveze		34.123.713	16.548.092	2.731.207
Kratkoročne obveze		127.941.219	38.315.205	53.571.130
Prihod budućih razdoblja		70.420	81.806	54.110
PASIVA		162.968.783	229.918.288	385.512.772

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje, potpisali u ime uprave
30.04.2018.godin

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

31. prosinca 2017. godine

Izvještaj o novčanim tokovima

	2017.	2016.
<u>Poslovne aktivnosti</u>		
Dobit/gubitak tekuće godine	1.228.635	2.662.888
<u>Usklađivanje za:</u>		
Amortizacija imovine u leasingu	15.886.855	10.010.396
Neto obračunate tečajne razlike	1.213.477	246.469
Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	(133.463)	44.135
Amortizacija ostale dugotrajne imovine	111.202	100.147
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	(298.518)	2.711.495
<u>Ukupno usklađivanje</u>	16.779.552	13.112.642
Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(15.337)	89.870
Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(30.394.275)	(36.300.840)
Povećanje/smanjenje po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(586.177)	(58.400)
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi prodaje imovine iz leasinga	(251.007)	49.309
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi odnosa s osig.društvima	(410.715)	(245.994)
Povećanje/smanjenje zaliha	571.384	3.361.249
Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	106.496	445.338
Povećanje/smanjenje obv. s osnove primlj. pred, depozita i jamst.	5.673.336	4.269.036
Povećanje/smanjenje obv. po osnovi odnosa s osigur.društv.	436.098	(8.151.947)
Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	947.093	1.789.174
Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	47.895	(24.223)
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(327.853)	(301.295)
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(14.486.356)	(3.407.353)
<u>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</u>	(20.681.230)	(22.710.546)
<u>Investicijske aktivnosti</u>		
Povećanje/smanjenje inv. u dug. mat. imovinu u opera. leasingu	(42.623.563)	(48.014.405)
Povećanje/smanjenje inv. u dug. imovinu (ostala mat. imovina)	(317.157)	(4.776)
Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	(103.359.884)	6.077.162
<u>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</u>	(146.300.605)	(41.942.019)
<u>Financijske aktivnosti</u>		
Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	162.518.350	60.483.632
Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0	9.399.953
<u>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</u>	162.518.350	69.883.585
<u>Neto povećanje/smanjenje novca</u>	(4.463.485)	5.231.020
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	5.308.693	77.673
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	845.209	5.308.693

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

Izvještaj o promjenama kapitala

Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Ukupno kapital i rezerve
	Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	
Stanje 1. siječnja 2016. godine	14.360.000,00	(17.510.982,72)	21.500.000,00	(5.667.796,16)	(9.599.409,32)	3.081.811,80
Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	(9.599.409,32)	12.262.297,34	2.662.888,02
Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	2.358.202,83	0,00	0,00	0,00	2.358.202,83
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	12.500.000,00	0,00	0,00	12.500.000,00
Stanje 31. prosinca 2016. godine	14.360.000,00	(15.152.779,89)	34.000.000,00	(15.267.205,48)	2.662.888,02	20.602.902,65
Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	2.662.888,02	(1.434.253,16)	1.228.634,86
Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	681.631,00	0,00	(1.088.673,14)	0,00	(407.042,14)
Stanje 31. prosinca 2017. godine	14.360.000,00	(14.471.148,89)	34.000.000,00	(13.692.990,60)	1.228.634,86	21.424.495,37

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

Nastanak i povijest

EUROLEASING d.o.o.(„Društvo“) 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 je 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.	19,8	2.840.000
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
		100,00	14.360.000

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je regulatorno tijelo Društva

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2. Značajne računovodstvene politike

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

2.1 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.

2.2 Osnove sastavljanja

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

2.3 Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI”)

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeći novi standardi i izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani i tumačeni od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde koji su usvojeni u Europskoj uniji su na snazi u tekućem razdoblju:

- Izmjene i dopune MRS-a 12: Priznavanje odgođene porezne imovine za nerealizirane gubitke**

Izmjene i dopune koje su stupile na snagu za godišnja razdoblja koja je započela 1. siječnja 2017. godine ili nakon toga, s time da je dozvoljena ranija primjena. Cilj izmjena i dopuna je pojašnjavanje zahtjeva za priznavanjem odgođene porezne imovine na nerealizirane gubitke kako bi se adresirale različitosti u praksi vezane uz primjenu odredbi MRS-a 12 Porez na dobit. Određeni problemi odnosili su se na različitosti u praksi u trećem privremenih poreznih razlika s osnove smanjenja fer vrijednosti, prodaje imovine za iznos viši od knjigovodstvene vrijednosti te vjerojatne buduće oporezive dobiti i razmatranja o kombiniranoj ili odvojenoj procjeni utjecaja.

- Izmjene i dopune MRS-a 7: Inicijativa za objavama**

Izmjene i dopune su na snazi za godišnja razdoblja koja su započela 1. siječnja 2017. godine ili nakon toga s time da je dozvoljena ranija primjena. Cilj izmjena i dopuna je osiguravanje objava koje korisnicima financijskih izvještaja omogućavaju procjenu utjecaja promjena u obvezama iz financijskih aktivnosti, uključujući i novčane i nenovčane promjene. Izmjene i dopune preciziraju kako je jedan način ispunjenja zahtjeva za objavama tabelarno prikazivanje usklađe između početnih i završnih stanja u izvještaju o financijskom položaju za obveze koje nastaju kao rezultat financijskih aktivnosti, uključujući i promjene u novčanim tijekovima od financiranja, promjene koje su rezultat gubitka ili stjecanja kontrole nad ovisnim društvima ili drugim poslovima, utjecaj promjena u tečaju, promjena u fer vrijednostima i ostalih promjena.

Usvajanje spomenutih izmjena i dopuna standarda nije značajno utjecalo na financijske izvještaje Društva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2.3 Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja („MSFI) (nastavak)

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Standarde a koji još nisu stupili na snagu i koje Društvo nije ranije usvojilo.

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći standardi, izmjene i tumačenja koje je donio Odbor za Međunarodne standarde nisu usvojeni u Europskoj uniji:

• MSFI 9 Financijski instrumenti : Klasifikacija i mjerjenje

Standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili nakon toga, s time da je dozvoljena ranija primjena. Konačna verzija MSFI-ja 9 Financijski instrumenti odražava sve faze projekta o finansijskim instrumentima i mijenja MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerjenje kao i sve prethodne verzije MSFI-ja 9. Standard uvodi nove zahtjeve klasifikacije i mjerjenja, umanjenja vrijednosti i računovodstva zaštite. Menadžment Društva planira usvojiti standard nakon njegova stupanja na snagu i trenutno ocjenjuje njegov utjecaj.

• MSFI 15 Prihodi temeljem ugovora s kupcima

Standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili nakon toga. U okviru standarda uvodi se model od 5 koraka koji će se primjenjivati na prihode ostvarene temeljen ugovora s kupcima (s ograničenim izuzecima), neovisno o vrsti prihodovne transakcije ili industriji. Zahtjevi standarda će se također primjenjivati na priznavanje i mjerjenje dobitaka i gubitaka od prodaje neke nefinansijske imovine koja nije dio redovitih aktivnosti društva (primjerice prodaja nekretnina, postrojenja i opreme ili nematerijalne imovine). Opširne objave će se zahtijevati, uključujući i disagregaciju ukupnih prihoda; informacije o obvezama izvršenja; promjene u iznosima ugovorene imovine i obveza između razdoblja i ključne procjene i prosudbe. Menadžment Društva trenutno procjenjuje utjecaj ovog standarda na finansijsko izvještavanje.

• MSFI 15 Prihodi temeljem ugovora s kupcima (pojašnjjenja)

Pojašnjenja su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili nakon toga s time da je dozvoljena ranija primjena. Cilj pojašnjenja je razjašnjavanje namjera Odbora prilikom definiranja zahtjeva MSFI-ja 15 Prihodi temeljem ugovora s kupcima, osobito računovodstvenog tretmana identificiranih obveza izvršenja na način da se dopuni definicija „odvojeno prepoznatljivog“ principa, razmatranja odnosa principala i agenta uključujući i procjenu činjenice je li u transakciji društvo principal ili agent kao i primjene pristupa kontrole i licenciranja dajući dodatne upute za računovodstveni tretman intelektualnog vlasništva i tantijema. Pojašnjenja također daju dodatna praktična sredstva za društva koja MSFI 15 primjenjuju korištenjem punog retroaktivnog pristupa ili za ona koja se odluče na korištenje modificiranog retroaktivnog pristupa. Ova pojašnjenja još uvijek nisu usvojenja u Europskoj uniji. Menadžment Društva trenutno procjenjuje utjecaj ovih pojašnjenja na finansijsko izvještavanje.

• MSFI 16 Najmovi

Standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine ili nakon toga. MSFI 16 definira pravila priznavanja, mjerjenja, prezentacije i objava za najmove obiju ugovornih strana, odnosno kupca („najmoprimca“) i dobavljača („najmodavca“). Sukladno novom standardu najmoprimci većinu najmova trebaju priznati u svojim finansijskim izvještajima. Na sve najmove će se primjenjivati jedinstveni računovodstveni model, s određenim izuzecima. Računovodstveni tretman najmova kod najmodavca neće se značajno mijenjati. Menadžment Društva trenutno procjenjuje utjecaj ovog standarda na finansijsko izvještavanje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2.3 Usvajanje novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja („MSFI“) (nastavak)

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Standarde a koji još nisu stupili na snagu i koje Društvo nije ranije usvojilo (nastavak)

• IFRIC 22: Transakcije u stranoj valuti i predujmovi

Tumačenje je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili nakon toga, s dozvoljeno ranijom primjenom. Pojašnjava računovodstveni tretman transakcija koje uključuju primanje ili plaćanje predujmova u stranoj valuti. Tumačenje se primjenjuje na transakcije u stranoj valuti u kojima društvo priznaje nenovčanu imovinu ili nenovčanu obvezu koja nastaje kao rezultat plaćanja ili primanja predujmova prije nego što društvo prizna relevantnu imovinu, troškove ili prihod. Tumačenje navodi kako se datumom transakcije u svrhu određivanja tečaja, uzima datum početnog priznavanja nemonetarne imovine (predujmova) ili odgođenog prihoda (obveze). U slučajevima kada postoji višestruka plaćanja ili primitak predujmova, društvo mora odrediti datum transakcije za svako plaćanje. Ovo tumačenje još nije usvojeno u Europskoj uniji.

• IFRIC 23: Nesigurnost u poreznom tretmanu

Tumačenje je na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. uz dopuštenu raniju primjenu. Tumačenje se odnosi na utvrđivanje oporezive dobiti (poreznih gubitaka), poreznih osnovica, neiskorištenih poreznih gubitaka, neiskorištenih poreznih olakšica i stopa poreza kada postoji neizvjesnost vezano uz tretman poreza na dohodak prema MRS-u 12. Posebno razmatra: trebaju li se porezni tretmani zajednički razmotriti; pretpostavke za provjere poreznih vlasti; određivanje oporezive dobiti (porezni gubitak), porezne osnovice, neiskorištenih porezne gubitke, neiskorištenih porezne olakšice i porezne stope; i učinak promjena u činjenicama i okolnostima. Ovo tumačenje još nije usvojeno u Europskoj uniji.

• Izmjene i dopune MSFI 2: Klasifikacija i mjerjenje plaćanja temeljenih na dionicama

Izmjene i dopune su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili nakon toga, s dozvoljenom ranijom primjenom. Izmjenama i dopunama je definiran računovodstveni tretman utjecaja uvjeta izvršenja i neizvršenja na mjerjenje plaćanja temeljenih na dionicama koja se podmiruju u novcu, plaćanja temeljenih na dionicama s mogućnošću neto podmirenja obveze poreza po odbitku i promjena uvjeta plaćanja temeljenih na dionicama kojima se mijenja klasifikacija transakcije iz one koja se podmiruje u novcu na onu koja se podmiruje vlasničkim instrumentima. Ove izmjene i dopune još nisu usvojene u Europskoj uniji.

• Izmjene i dopune MRS 40: Prijenos ulaganja u nekretnine

Izmjene i dopune su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili nakon toga, s dozvoljenom ranijom primjenom. Dopunama se pojašnjava u kojem trenutku društvo treba prenijeti nekretninu, uključujući i nekretninu u izgradnji ili iz ulaganja u nekretnine. Dopune navode da promjena načina korištenja nastaje kada nekretnina zadovoljava, ili prestane zadovoljavati, definiciju ulaganja u nekretnine i postoji dokaz o promjeni. Sama promjene namjere menadžmenta za korištenje nekretnine, ne daje dokaz o promjeni načina korištenja. Ove izmjene i dopune još nisu usvojene u Europskoj uniji.

• Godišnja poboljšanja MSFI-jeva (ciklus 2014-2016) koja predstavljaju zbirku izmjena i dopuna različitih standarda. Godišnja poboljšanja su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2017. godine ili nakon toga za MSFI 12 Objavljivanje interesa u drugim društvima i za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili nakon toga za MSFI 1 Prva primjena MSFI i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate. Ranija primjena je dozvoljena za MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate. Ova godišnja poboljšanja još nisu usvojena u Europskoj uniji. Pregled godišnjeg poboljšanja iz ciklusa 2014-2016 dan je u nastavku:

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2.3 Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja („MSFI) (nastavak)

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Standarde a koji još nisu stupili na snagu i koje Društvo nije ranije usvojilo (nastavak)

MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja – poboljšanjem se brišu kratkoročna izuzeća od objava o finansijskim instrumentima, naknadama zaposlenih i investitorima, koja su primjenjiva za društva koja prvi put primjenjuju MSFI.

MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate – ova dopuna pojašnjava kako je odabir priznavanja ulaganja u pridruženo društvo ili zajednički pothvat koje drži društvo koje je organizacija rizičnog kapitala ili drugo kvalificirano društvo, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, dostupan za sva ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate na razini svakog pojedinačnog ulaganja, i to prilikom početnog priznavanja.

MSFI 12 Objavljivanje interesa u drugim društvima – dopune pojašnjavaju kako se zahtjevi za objavama iz MSFI-ja 12, osim onih za sažete finansijske informacije ovisnih društava, zajedničkih pothvata i pridruženih društava, primjenjuju na ulaganje u ovisno društvo, zajednički pothvat ili pridruženo društvo koje je klasificirano kao imovina koja se drži za prodaju, ili raspodjelu, ili kao diskontinuirane operacije sukladno MSFI-ju 5.

- **Značajke prijevremene otplate s negativnom naknadom (Izmjene i dopune MSFI-ja 9)**
Izmjene i dopune stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. uz dopuštenu raniju primjenu. Izmjenjuje postojeće zahtjeve u MSFI 9 u vezi s otkaznim pravima kako bi se omogućilo mjerjenje po amortiziranom trošku (ili, ovisno o modelu poslovanja, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) čak i u slučaju negativnih naknada. Ove izmjene i dopune još nisu usvojene u Europskoj uniji.
- **Dugoročni interesi u pridruženim društvima i zajedničkim ulaganjima (Izmjene i dopune MRS-a 28)**
Izmjene i dopune su na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. uz dopuštenu raniju primjenu. Pojašnjava da subjekt primjenjuje MSFI 9 Financijski instrumenti na dugoročne udjele u pridruženom društву ili zajedničkom pothvatu koji čine dio neto ulaganja u pridruženo društvo ili zajednički pothvat, ali na koji se ne primjenjuje metoda udjela. Ove izmjene i dopune još nisu usvojene u Europskoj uniji.
- **IASB je objavio Godišnje poboljšanje standarda IFRS-a 2015.-2017..** Koji je zbir izmjena MSFI-jeva. Izmjene i dopune su na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.
Ova godišnja poboljšanja još nisu usvojena u Europskoj uniji. Pregled Godišnjih poboljšanja MSFI-jeva 2015. - 2017. ciklusa kojeg izdaje IASB prikazan je u nastavku:

MSFI 3 i MSFI 11: Izmjene i dopune MSFI-ja 3 pojašnjavaju da kada subjekt stekne kontrolu nad poslovanjem koji je zajednička operacija, ponovo mjeri prethodno držane interese u tom poslu. Izmjene i dopune MSFI-ja 11 pojašnjavaju da kada subjekt stječe zajedničku kontrolu nad poslovanjem koje je zajednička operacija, subjekt ne mjeri ponovno prethodno držane interese u tom poslu.

MRS 12: Izmjene i dopune razjašnjavaju da bi sve porezne posljedice dividendi (tj. raspodjele dobiti) trebale biti priznate u dobit ili gubitak, bez obzira na to kako porez nastaje.

MRS 23: Izmjene i dopune pojašnjavaju da ako bilo koja specifična posudba ostane nenaplaćena nakon što je povezana imovina sprema za namjeravanu upotrebu ili prodaju, ta posudba postaje dio sredstava koje subjekt općenito posuđuje prilikom izračunavanja stope kapitalizacije na opće posudbe.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2.4 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 2017 - 7,513648, te 2016 - 7,557787.

2.5 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 napovjesnom 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 povjesnog troška.

2.6. Nekretnine, vozila, postrojenja i oprema

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

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 pravocrtnе 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 tržni 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:

	2016.	2017.
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%

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2.6 Nekretnine, vozila, postrojenja i oprema (nastavak)

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

2.7 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.

2.8 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.

2.9 Zajmovi i potraživanja

Krediti 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 dospijećem dužim od 12 mjeseci nakon datuma bilance. Takva se imovina klasificira kao dugotrajna imovina.

Krediti 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.

2.10 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.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2.11 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 objektivan 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 povjesnog 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 oprštanje 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".

2.12 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.

2.13 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.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2.14 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.

2.15 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:

a. 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.

b. 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.

c. Prihodi od dividendi

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

2.16 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 finansija 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.

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2.16 Čimbenici financijskog rizika (nastavak)

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 značajniju 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.

2.17 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.

2.18 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 mjerjenje i MSFI-a 13 – Mjerjenje 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.

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2.18 Procjena fer vrijednosti financijskih instrumenata(nastavak)

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 nalaže 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.

2.19 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 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2.19 Financijski i operativni najam (nastavak)

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.

2.20 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 nadoknadive 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 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. PRIHODI OD KAMATA

	2016.	2017.
	<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
Prihodi od kamata-financijski leasing	2.991.086	10.066.510
Ostali prihodi od kamata	<u>395.080</u>	<u>375.854</u>
Ukupno	<u>3.386.166</u>	<u>10.442.364</u>

4. RASHODI OD KAMATA

	2016.	2017.
	<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka	6.569.928	10.858.941
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino banaka	0	0
Ostali kamatni rashodi	<u>303.267</u>	<u>7.896</u>
Ukupno	<u>6.873.195</u>	<u>10.866.837</u>

5. PRIHODI OD PROVIZIJE I NAKNADE

	2016.	2017.
	<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
Prihodi od naknada po operat.leasingu	313.960	337.308
Prihod po osnovu obrade ugovora FL	<u>331.897</u>	<u>1.083.663</u>
Ukupno	<u>645.857</u>	<u>1.420.971</u>

6. RASHODI OD PROVIZIJE I NAKNADE

	2016.	2017.
	<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
Bankarske usluge i provizije	274.930	54.328
Platni promet	32.944	81.668
Naknade za obradu kredita	43.094	0
Naknade za osiguranje potraživanja kredita	17.083	0
Ostale naknade	<u>0</u>	<u>1.374</u>
Ukupno	<u>368.051</u>	<u>137.370</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz finacijske izvještaje (nastavak)

7. PRIHODI POSLOVANJA

	2016.	2017.
	<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
Prihod po osnovu najma-operativnog leasinga	15.515.829	21.222.688
Dobit od prodaje operativni leasing	373.080	0
Dobit od prodaje imovine-financijski leasinga	311.483	166.031
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	613.781	1.019.267
Ostali prihodi	<u>5.464.898</u>	<u>725.267</u>
Ukupno	<u>22.279.071</u>	<u>23.133.253</u>

8. OSTALI PRIHODI

	2016.	2017.
	<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
Prihodi po osnovu najma vozila	23.491	0
Prodaja dugotrajn imovine	1.811.556	157.449
Dividende	1.569.387	532.483
Ostali finan.prihodi	619	419
Otpis obveza	7	137
Naknadno utvrđeni prihodi iz prethodnih godina	14.664	18.059
Ostali prihodi – prefakturiranje	7.994	120
Dobitak od aktivnosti trgovanja, vrijednosnog usklađivanja	568.167	16.600
Dobitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<u>1.469.013</u>	<u>0</u>
Ukupno	<u>5.464.898</u>	<u>725.267</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz finacijske izvještaje (nastavak)

9. RASHODI POSLOVANJA

	2016.	2017.
	<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0	90.729
Gubitak od tečajnih razlika	246.469	1.213.477
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	10.010.396	15.886.855
Troškovi amortizacije ostale imovine	100.146	111.202
Troškovi osoblja	1.788.288	2.137.945
Opći i administrativni troškovi poslovanja	2.460.335	2.738.786
Ostali rashodi	<u>1.863.263</u>	<u>371.687</u>
Ukupno	<u>16.468.899</u>	<u>22.550.681</u>

10. TROŠKOVI OSOBLJA

	2016.	2017.
	<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
Neto plaće	1.043.116	1.266.512
Porezi i doprinosi	<u>745.173</u>	<u>871.433</u>
Ukupno	<u>1.788.289</u>	<u>2.137.945</u>

Društvo je tokom 2017.g. prosječno imalo 14 zaposlenika (2015.: 13 zaposlenika)

11. Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja

	2016.	2017.
	<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
Vrijednosno usklađivanje financijskog leasinga	2.631.113	-2.562.519
Vrijednosno usklađivanje operativnog leasinga	-55.645	-16.009
Usklađivanje ostalih potraživanja	-24.737	-31.985
Prihodovanje rezerviranja financij.leasingu	79.251	90.883
Prihodovanje rezerviranja operat.leasingu	2.678.085	2.291.207
Prihodovanje ostalih potraživanja	<u>16.100</u>	<u>15.359</u>
Ukupno	<u>61.941</u>	<u>-213.065</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz finacijske izvještaje (nastavak)

12. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda

	2016.	2017.
	<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
Unaprijed plaćeni ostali troškovi	2.996	0
Uredski i reklamni materijal, struč.liter, časopisi	18.001	18.296
Premije osiguranja	480.841	434.032
Naknade za bankarske usluge	54.604	15.419
Troškovi registracije, teh.pregl. Vozila, održavanja...	27.818	176.645
Usluge posredovanja	13.594	12.334
 Ukupno	 597.854	 656.727

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

13. DUGOTRAJNA IMOVINA

	01.01.2016.	Povećanje	Smanjenje	31.12.2016.
<u>2016.godina</u>				
Nabavna vrijednost				
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
Ispravak vrijednosti				
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
	01.01.2017.	Povećanje	Smanjenje	31.12.2017.
<u>2017.godina</u>				
Nabavna vrijednost				
Vozila u vlastitom korištenju	1.492.293	300.304	0	1.792.597
Oprema u vlastitom korištenju	1.152.532	12.340	0	1.164.872
Stanje na dan 31.12.2017.	2.644.825	312.644	0	2.957.469
Ispravak vrijednosti				
Vozila u vlastitom korištenju	-1.288.764	-66.746	0	-1.355.510
Oprema u vlastitom korištenju	-1.052.062	-39.942	0	-1.092.004
Stanje na dan 31.12.2017.	-2.340.826	-106.688	0	-2.447.514
Neto knjig.vrijednost	303.999	205.956	0	509.955

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14. ULAGANJA U VRIJEDNOSNICE

Pregled ulaganja u vrijednosnice po osnovi udjela u vlasništvu

	% udjela U 2016.	31.12.2016. HRK	% udjela U 2017.	31.12.2017. HRK
KBZ d.d.	8,86	26.453.728	8,86	27.746.961
Ukupno		26.453.728		27.746.961

	31.12.2016.	31.12.2017.
EURO DAUS d.d.	14.976	14.976
Jadranska banka d.d.	5.699	5.699
Ukupno	20.675	20.675

Uprava Društva je na datum izvještavanja obavila procjenu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju. Za financijsku imovinu kojom je Društvo raspolagalo u prethodnom razdoblju u svom portfelju, a nisu postojale kotirane cijene na aktivnom tržištu, primjenjene 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 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

	Razina 1 HRK	Razina 2 HRK	Razina 3 HRK	Ukupno HRK
<u>31.12.2016.</u>				
KBZ d.d.	-	-	26.453.728	26.453.728
<u>Ukupno</u>				
	-	-	26.453.728	26.453.728

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

	Razina 1 HRK	Razina 2 HRK	Razina 3 HRK	Ukupno HRK
<u>31.12.2017.</u>				
KBZ d.d.	-	-	27.746.961	27.746.961
<u>Ukupno</u>				
	-	-	27.746.961	27.746.961

Društvo je na dan 31.12.2017. godine izvršilo procjenu fer vrijednosti za vrijednosne papire Društva 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 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14.1. ULAGANJA U VRIJEDNOSNICE (nastavak)

Financijska imovina koja se drži po trošku stjecanja

	31.12.2016.	31.12.2017.
Euro Daus d.d.	14.976	14.976
Jadranska banka d.d.	5.699	5.699
Ukupno	20.675	20.675

Ulaganja u udjele

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

Društvo je na dan 31.12.2016. godine provelo testove umanjenja za vrijednosne papire društava Euro daus d.d., te je vrijednosne papire reklassificiralo sukladno točki 54. MRS-a 39. Društvo smatra kako pouzdano mjerjenje 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.

Dionice	31.12.2016	Procjena fer vrijednosti Stanje		Uvećanje / umanjenje
		31.12.2017.	HRK	
Kreditna banka d.d.	26.453.728	27.746.961	1.293.233	
Ukupno	26.453.728	27.746.961	1.293.233	

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

	31.12.2016.	31.12.2017.
Ukupno ulaganje u financijski leasing	143.363.091	340.676.719
Nezarađeni financijski prihod	(12.005.118)	(76.491.358)
Neto sadašnja vrijednost minim. plaćanja leasinga	131.357.973	264.185.361
Umanjenje vrijednosti	4.707.741	4.980.499
	<hr/>	<hr/>
Neto ulaganje u financijski leasing	126.646.915	259.204.862
	<hr/>	<hr/>
2016.		
	Minimalna plaćanja leasinga	Sadašnja vrijed. minima. plać. leasinga
	<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
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)
	<hr/>	<hr/>
Neto ulaganje u leasing	126.646.915	126.646.915
	<hr/>	<hr/>
2017.		
	Minimalna plaćanja leasinga	Sadašnja vrijed. minima. plać. leasinga
	<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
Do godine dana	22.588.693	85.721.438
Od jedne do pet godina	283.089.857	178.463.923
Više od pet godina	34.998.169	-
Ukupno minimalna plaćanja leasinga	340.676.719	264.185.362
Nezarađeni financijski prihod	-76.491.358	-
Umanjenje vrijednosti	-4.980.499	-4.980.499
	<hr/>	<hr/>
Neto ulaganje u leasing	259.204.862	259.204.863

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

	31.12.2016.	31.12.2017.
Dospjelo do 30 dana	1.431.641	1.871.404
Dospjelo 31-60	767.805	662.473
Dospjelo 61-120	1.379.041	401.037
Dospjelo 121-180	1.315.946	226.663
Dospjelo 181-365	2.361.230	281.839
Dospjelo preko godine dana	<u>4.641.608</u>	<u>5.033.968</u>
 Ukupno dospjelo	 <u>11.897.271</u>	 <u>8.477.384</u>
 Ukupno nedospjelo	 <u>119.457.386</u>	 <u>255.707.978</u>
 Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	 <u>131.354.657</u>	 <u>264.185.362</u>
 Umanjenje vrijednosti	 <u>4.707.741</u>	 <u>4.980.499</u>
 Neto ulaganje u financijski leasing	 <u>126.646.915</u>	 <u>259.204.863</u>

15.2. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA – kratkoročna, dospjela

	31.12.2016.	31.12.2017.
Potraživanje po osnovi operativnog leasinga	1.101.272	1.144.406
Potraživanja za reg. i servisiranje vozila po operat.leasingu	259.489	262.524
Potraživanja za kamate i poreze za vozila iz oper.leas.	327.309	328.494
Potraž. za kazne i štete po vozilima operativnom leas.	633.699	624.411
Potraž.po naknadama za raskid ugovora po oper.leas.	4.106.985	4.057.384
Ostale usluge fakturirane po ug.oper.liz.	674.847	659.758
Potraž.po utuženim iznosima	9.014.112	9.005.977
Naknade za slanje zadužnice i za raskid i naknade po kon.obr.	29.394	3.172
 Ispravak potraživanja	 <u>-15.721.346</u>	 <u>-15.645.027</u>
 Ukupno	 <u>425.761</u>	 <u>441.099</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz finacijske izvještaje (nastavak)

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

	31.12.2016.	31.12.2017.
Dospjelo do 30 dana	246.733	299.801
Dospjelo 31-60	113.477	106.798
Dospjelo 61-120	50.575	19.445
Dospjelo 121-180	6.418	2.560
Dospjelo 181-365	4.284	11.250
Dospjelo preko godine dana	15.725.620	15.646.272
Ukupno dospjelo	<u>16.147.107</u>	<u>16.086.126</u>
 Ukupno nedospjelo	 <u>41.108.744</u>	 <u>152.297.470</u>
 Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	 <u>57.255.851</u>	 <u>168.383.596</u>
 Umanjenje vrijednosti	 <u>-15.721.346</u>	 <u>-15.645.027</u>
 Neto ulaganje u operativni leasing	 <u>41.534.505</u>	 <u>152.738.569</u>

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

Bilješke uz finacijske izvještaje (nastavak)

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

	Vozila	Oprema	Stanje
Stanje 01.01.2016.godine	52.960.834	229.401	53.190.236
-novonabavljenog	53.709.798	0	53.709.798
-otuđenje tijekom godine	22.850.129	229.401	23.079.530
Stanje 31.12.2016.godine	83.820.503	0	83.820.504
-novonabavljenog	53.572.380	0	53.572.380
-otuđenje tijekom godine	24.495.884	0	24.495.884
Stanje 31.12.2017.godine	112.896.999	0	112.897.000
Akumulirana amortizacija			
stanje 01.01.2016.godine	32.066.913	174.294	32.241.207
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	0	24.867.467
Trošak u 2017.godini	15.886.855	0	15.886.855
Prodaja	13.547.067	0	13.547.067
Stanje 31.12.2017.godine	27.207.255	0	27.207.255
Stanje 31.12.2015.	20.893.921	55.107	20.949.029
Stanje 31.12.2016.	58.953.036	0	58.953.037
Stanje 31.12.2017.	85.689.744	0	85.689.745

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. Zalihe

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Ostala preuzeta imovina	571.384	-
Dani predujmovi, dobavljači	449.174	905.063
Ukupno	<u>1.020.558</u>	<u>905.063</u>

Kratkotrajnu financijsku imovinu sačinjavaju pozicije i to:

18. NOVČANA SREDSTVA

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

	<u>31.12.2016.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Novac u bankama u domaćoj valuti	5.298.006	790.074
Novac u bankama u stranoj valuti	-	33.493
Glavna blagajna	10.687	21.642
Ukupno	<u>5.308.693</u>	<u>845.209</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. KAPITAL I PRIČUVE

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

	31.12.2016.	31.12.2017.
Temeljni kapital	14.360.000	14.360.000
Ostale rezerve	-15.152.779	-14.471.149
Kapitalne rezerve	34.000.000	34.000.000
Preneseni gubitak	-15.267.205	-13.692.991
Gubitak	2.662.888	1.228.635
Ukupno	20.602.903	21.424.495

20. OBVEZE PO BILANCI

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

Dugoročne obveze	31.12.2016.	31.12.2017.
Primljeni krediti od domaćih banaka i financ.instituc.	159.683.944	292.969.961
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	11.660.217	17.493.076
Ostale dugoročne obveze	662.885	0
Ukupno	172.007.046	310.463.037

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20. OBVEZE PO BILANCI (nastavak)

Kratkoročne obveze

	31.12.2016.	31.12.2017.
Primljeni krediti od domaćih banaka	19.042.891	48.275.223
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	2.724.221	2.564.700
Ostale kratkoročne obveze	16.548.093	2.731.207
 Ukupno	38.315.205	53.571.130

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. Primljeni krediti

	31.12.2016.	31.12.2017.
Primljeni dugoročni krediti domaćih banaka i fin.institucija - dugoročni	159.683.942	292.969.961
Primljeni krediti od domaćih banaka i fin.institucija-kratkoročni	<u>19.042.891</u>	<u>48.275.223</u>
Ukupno	<u>178.726.833</u>	<u>341.245.184</u>

Promjene na partijama primljenih kredita su kako slijedi:

	31.12.2016.	31.12.2017.
Stanje 1.siječnja	102.366.373	178.726.833
Povećanje kredita-nova zaduženja	219.624.513	188.230.977
Smanjenje kredita-otplate	(143.264.053)	(25.712.627)
Stanje 31.prosinca	<u>178.726.833</u>	<u>341.245.183</u>
Dospjeće u tekućem razdoblju	19.870.493	51.246.465
Od 1 do 3 godine	80.344.136	163.002.314
Od 3 do 5 godina	77.134.736	126.625.622
Preko 5 godina	-	370.782
Dospjeće nedefinirano (vezano za posebne uvjete)	<u>1377468</u>	-
Ukupno	<u>178.726.833</u>	<u>341.245.183</u>

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22. Primljene jamčevine i depoziti

	31.12.2016.	31.12.2017.
Primljene jamčevine po osnovi operativnog leasinga	14.384.440	20.057.776
	14.384.440	20.057.776

Primljene 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.Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja

	31.12.2016.	31.12.2017.
Odgođeni prihodi od najma	49.458	913
Unaprijed fakturirani prihodi po operativnom i financijskom leasingu	32.348	53.197
Ukupno	81.806	54.110

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

Bilješke uz financijske izvještaje

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM

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

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 vezanim 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.

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.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM - nastavak

Valutni rizik (nastavak)

2016.godina	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	39.519	-	-	39.519
Ukupno imovina	103.781	127.225	-	231.007
Obveze i kapital				
Primljeni krediti	6.520	172.207	-	178.727
Depoziti klijenata - jamčevine	-	14.384	-	14.384
Ostale obveze	15.481	1.812	-	17.293
Kapital	20.603	-	-	20.603
Ukupno obveze i kapital	42.604	188.403	-	231.007
Neto pozicija	61.177	-61.176	-	

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM - nastavak

Valutni rizik (nastavak)

<u>2017.godina</u>	Kuna	valutna klauzula-eur, i eur,'000 kn	Ostale valute '000 kn	Ukupno
	'000 kn			'000 kn
Imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	812	33	-	845
Plasmani kod banaka	-	105	-	105
Potraživanja iz financijskog leasinga	67.452	191.753	-	259.205
Potraživanja iz operativnog leasinga	93	348	-	441
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	85.690	-	-	85.690
Ostala imovina	39.227	-	-	39.227
Ukupno imovina	193.273	192.239	-	385.513
Obveze i kapital				
Primljeni krediti	126.911	214.334	-	341.245
Depoziti klijenata - jamčevine	3.953	16.105	-	20.058
Ostale obveze	2.230	555	-	2.785
Kapital	21.424	-	-	21.424
Ukupno obveze i kapital	154.519	230.994	-	385.513
Neto pozicija	38.755	-38.755	-	

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

U nastavku se daje pregled kretanja vrijednosti imovine i obveza u korištenju prepostavke da se tečaj eur/hrk promijeniti za jedan postotni poen. Tečaj HNB-a na dan 31. prosinca 2017. godine je 7,513648 a porasli tečaj iznosi 7,5887845

Ukoliko bi se tečaj eura mijenjao +/- jedan postotni poen, korekcije dobiti iznosile bi u tom slučaju +/- 388 tisuća kuna, pod prepostavkom da su ostale varijable nepromjenjene.

Analiza osjetljivosti ne uključuje izloženost tijekom godine, već izloženost promjeni tečaja na dan 31.prosinca 2017.

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 Društву.

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 uđe u maksimalnim zahtjevima kreditne sposobnosti 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 najmova. Procjenjuje se kvaliteta najmova u pogledu izloženosti kreditnom riziku.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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 2017.godine Društvo bilježi 3.483 aktivnih ugovora u ukupnom portfelju. Broj novosklapljenih ugovora u 2017.godini je iznosio 2.042 ugovora (od kojih na financijski leasing otpada 2.048, a na operativni leasinga 354 ugovora). Prosječna vrijednost vozila u 2017.godini je iznosila 155.688,06 kuna (sa uključenim PDV-om i PPMV-om), dok je prosječan angažirani kapital iznosio 121.174,54 kuna.

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

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

'000 kuna		<u>Dospjelo</u>								
		do 30 dana	31 - 60 dana	61 - 120 dana	121 - 180 dana	181 - 365 dana	preko 1 godine	Nedo- spjelo	ispravak	Ukupno ulaganje
2017.g.		1.871	662,47	401,04	227	282	5.034	255.708	-4.980	259.205
2016.g.		1.431	767	1.379	1.315	2.361	4.641	119.457	-4.707	126.646

U nastavku se daje pregled maksimalne izloženosti kreditnom riziku:

	<u>2016.</u>	<u>2017.</u>
Potraživanja po financijskom leasingu	126.646.915	259.204.863
Potraživanja po operativnom leasingu	59.378.797	86.130.844
Depoziti	153.883	104.911
Žiro račun	5.308.693	845.209
Ukupno	191.488.288	346.285.826

Kreditni rizik ograničen je zemljopisnom disperzijom te brojem primatelja leasinga.

**EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine**

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema sektorima – transaktorima

	2016.	2017.
Trgovačka društva	111.247.921	113.384.655
Financijske institucije	39.491.263	31.266.710
Državne jedinice	801.596	2.247.151
Neprofitne institucije	63.149	16.929
Stanovništvo	27.024.119	21.027.052
Ukupno	178.628.048	167.942.498

Pregled starosne strukture financijske imovine izložene kreditnom riziku.

31.12.2017.	Financijski leasing	Operativni leasing
Nedospjela potraživanja	255.708	0,00
do 30 dana	1.871	300
od 30 do 60 dana	662	107
od 60 do 365 dana	910	33
preko godine dana	5.034	15.646
UKUPNO	264.185	16.086
Ispravak vrijednosti	(4.980)	(15.645)
Neto vrijednost dospjelih i nedospjelih potraž.	259.205	441

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava

Rizik likvidnosti se odnosi na rizik nemogućnosti financiranja imovine i kamata o dospijeću. 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.

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 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)

U sljedećoj tablici su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2017.godine, te za prethodno razdoblje, prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovorenog dospijeća:

2017. godina	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano dospijeće	UKUPNO
'000 kn							
Novac na računu i blagajni	845	-	-	-	-	-	845
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	105	105
Potraživanja iz finansijskog leasinga	23.795	56.955	115.495	54.768	8.192	-	259.205
Potraživanja iz operativnog leasinga	441	-	-	-	-	-	441
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	0
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	5.207	10.708	28.701	36.645	4.428	-	85.690
Ostala imovina	37.807	-	-	-	-	1.420	39.227
IMOVINA	68.096	67.662	144.196	91.413	12.621	1.525	385.513
Primljeni krediti	12.381	38.865	163.002	126.996	-	-	341.245
Jamčevine	2.538	26	2.507	13.729	1.257	-	20.058
Ostale obveze	-	-	-	-	-	2.785	2.785
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	21.424	21.424
OBVEZE I KAPITAL	14.919	38.892	165.509	140.726	1.257	24.210	385.513
NETO POZICIJA	53.788	28.771	-21.313	-49.313	11.364	-22.685	-

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. Godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)

2016. godina	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefini.	
						dospijeć	UKUPNO
'000 kn							
Novac na računi i blagajni	5.308	-	-	-	-	-	5.308
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	154	154
Potraživanja iz finansijskog leasinga	16.336	31.925	46.346	28.809	3.230	-	126.647
Potraživanja iz operativnog leasinga	425	-	-	-	-	-	426
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	5.160	9.151	18.581	25.600	459	-	58.953
Ostala imovina	38.116	-	-	-	-	1.402	39.518
IMOVINA	65.345	41.077	64.927	54.409	3.689	1.556	231.006
Primljeni krediti	-	-	-	-	-	178.726	178.726
Jamčevine	2.686	37.566	4.075	7.393	191	-	14.384
Ostale obveze Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	17.293	17.293
OBVEZE	2.686	37.566	4.075	7.393	191	216.622	231.006
NETO POZICIJA	62.659	3.511	60.852	47.016	3.498	-215.066	

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 odlike i novčane prilike za pokriće odlike.

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

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 2017. i 31.prosinca 2016. godine. Rezultat poslovanja Društva podložan je promjenama ugovorenih kamatnih stopa.

Bilanca za 2017. i 2016. godinu prikazana je kroz učestalost mogućih promjena kamatnih stopa kako slijedi

2017.godina	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
IMOVINA					
Novac na računu i blagajni	-	845.209	-	-	845.209
Plasmani kod banaka	-	104.911	-	-	104.911
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	259.204.863	-	-	259.204.863
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	441.099	-	-	441.099
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	85.689.745	-	-	-	85.689.745
Ulaganja u vrijednosne papire	27.767.636	-	-	-	27.767.636
Ostala imovina	11.459.310	-	-	-	11.459.310
Ukupno	124.916.691	260.596.081	-	-	385.512.772
OBVEZE					
Primljeni zajmovi	-	341.245.184	-	-	341.245.184
Jamčevine	20.057.776	-	-	-	20.057.776
Ostale obvezne	2.785.317	-	-	-	2.785.317
Kapital i rezerve	21.424.495	-	-	-	21.424.495
Ukupno	44.267.588	341.245.184	-	-	385.512.772
Kamatna neusklađenost	80.649.103	-80.649.103	-	-	0

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik kamatnih stopa (nastavak)

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	-	-	-	58.953.036
Ulaganja u vrijednosne papire	26.474.403	-	-	-	26.474.403
Ostala imovina	13.044.267	-	-	-	13.044.267
Ukupno	98.471.706	132.535.252	0	0	231.006.958
OBVEZE					
Primljeni zajmovi	-	178.726.833	-	-	178.726.833
Jamčevine	14.384.438	-	-	-	14.384.438
Ostale obveze	17.292.784	-	-	-	17.292.784
Kapital i rezerve	20.602.903	-	-	-	20.602.903
Ukupno	52.280.125	178.726.833	-	-	231.006.958
Kamatna neusklađenost	46.191.581	-46.191.581	-	-	-

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 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM

Rizik kamatnih stopa

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 31.12.2017. u 000 kn	AKTIVA	PASIVA
Varijabilna kamatna stopa	260.596.081	341.245.184
Fiksna kamatna stopa	-	-
2. Razlike neusklađenosti		-80.649.103

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 27.767.635 kuna.

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

Imovina	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	Kta - % 2017.	Kta - % 2016.
Novac i novčani ekvivalenti	-	-
Novac kod banaka	-	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	6,55	6,05
Zajmovi	-	-

EUROLEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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. Prihvacieni 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 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

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

	31.12.2016.	31.12.2017.
Primljeni krediti	178.726.833	341.245.184
Novac	(5.308.693)	(845.209)
Neto primljeni krediti	173.418.140	340.399.975
 Kapital i rezerve	 21.344.740	 21.424.495
 Omjer duga i kapitala	 12,30%	 6,40%

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

25. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

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, božićnice, naknada prijevoza s posla i na posao.

Isplate Upravi iznosile su na datum izvještavanja 31.prosinca 2017.godine ukupno u iznosu od 364,934 kuna (2016.: 363.740 kuna).

Tijekom izvještajnog razdoblja nije isplaćena dividenda.

26. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nisu nastali značajniji događaji nakon datuma bilance koji bi utjecali na iskazane financijske izvještaje sačinjene na datum izvještavanja 31.prosinca 2017.godine i za 2017.godinu.

27. SUDSKI SPOROVI I POTENCIJALNE OBVEZE

Protiv Društva se ne vode materijalno značajni sudske sporovi koji bi utjecali na iskazane financijske izvještaje sačinjene na datum izvještavanja 31.prosinca 2017.godine i za 2017.godinu.

28. SASTAVLJANJE I ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Finansijske izvještaje iznijete na prethodnim stranicama sastavila je i odobrila njihovo izdavanje Uprava Društva dana 30. travnja 2018. godine.

Potpisali u ime EUROLEASING d.o.o.,

Uprava:

Predsjednik Uprave
Krešimir Dujić

Član Uprave
Sanja Osojnik

Član Uprave
Krešimir Arapović

Zagreb, 30.04.2018.godina

**IZVJEŠĆE REVIZORA O DODATNIM IZVJEŠTAJIMA I IZVJEŠTAJU O IZRAČUNU KAPITALA ZA 2017.GODINU
KOD DRUŠTVA EUROLEASING d.o.o. ZAGREB**

EUROLEASING d.o.o.

**Revizija dodatnih izvješća i izvještaja o izračunu kapitala
31. prosinca 2017.godine**

UVOD

Izvješće neovisnog revizora o obavljenoj reviziji dodatnih izvještaja i izvještaju o izračunu kapitala

Prilog - Dodatni izvještaji, Izvještaj o kapitalu

Prilog - Godišnji finansijski izvještaji

**IZVJESCE NEOVISNOG REVIZORA O OBAVLJENOJ REVIZIJI DODATNIH
IZVJESTAJA I IZVJESTAJA O KAPITALU**

Sukladno odredbama Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave finansijskih 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 finansijskih usluga, revizorsko Društvo obavilo je za potrebe Hrvatske agencije za nadzor finansijskih 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 - finansijski 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 finansijske imovine (SFI),
7. Izvještaj o valutnoj strukturi imovine i obveza (VS-10),
8. Izvještaj o ročnoj strukturi imovine i obveza (RS-10),
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)

IZVJESTAJA 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 sastavljenih sukladno odredbama Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave finansijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (Narodne novine broj 60/14), 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 finansijskih usluga i za one interne kontrole koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja, dodatnih izvještaja te izvještaja o izračun 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 finansijskih usluga, te na osnovi pribavljenih dokaza izraziti naše mišljenje.

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

MIŠLJENJE

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

U Zagrebu, 30. travnja 2018. godine

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10000 Zagreb

Ivan Čajko, član Uprave

BDO

BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih,konzulting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J.F. Kennedy 6/b

Ivan Čajko, ovlašteni revizor

Obrazac	FP	Izvještaj o finansijskom položaju
Naziv leasing društva		EUROLEASING d.o.o.
OIB		48922277230
MBS		60182535
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2017
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2016.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	167.433.117,94	297.065.680,44
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	649.245,76	4.684,90
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	59.315.436,27	86.844.276,64
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	58.400,00	644.576,61
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	58.953.036,84	85.689.745,15
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	55.013.190,50	79.175.444,01
8		Gospodarska vozila	3.939.846,34	6.514.301,14
9		Plovila	0,00	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	0,00	0,00
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	303.999,43	509.954,88
14		Imovina dana u najam i zakup	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	27.439.370,20	28.635.582,39
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	26.474.403,37	27.767.635,69
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	153.883,42	104.910,82
20		Ostala dugotrajna finansijska imovina	811.083,41	763.035,88
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	76.300.251,17	178.463.923,29
22		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	76.300.251,17	178.463.923,29
23		Ostala dugotrajna potraživanja	0,00	0,00
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	3.728.814,54	3.117.213,22
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	62.975.988,19	87.790.364,52
26		ZALIHE	1.020.558,43	905.062,72
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	56.646.736,61	86.040.093,28
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	425.761,63	441.098,72
29		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	50.346.664,04	80.740.939,35
30		Potraživanja od države i drugih institucija	4.982.958,43	4.035.865,77
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	891.352,51	822.189,44
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvate	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 finansijska imovina	0,00	0,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	5.308.693,15	845.208,52
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	597.854,30	656.726,94
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	231.006.960,43	385.512.771,90
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	20.602.902,65	21.424.495,37
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	-15.152.779,89	-14.471.148,89
46		Kapitalne rezerve	34.000.000,00	34.000.000,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	-15.267.205,48	-13.692.990,60
48		Dobit/gubitak tekuće godine	2.662.888,02	1.228.634,86
49		REZERVIRANJA	0,00	0,00
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	172.007.046,14	310.463.036,96
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija	0,00	0,00
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	159.683.942,50	292.969.960,90
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	11.660.217,93	17.493.076,06
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	662.885,71	0,00
57		Odgodena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	38.315.205,28	53.571.129,64
59		Obveze za kredite ino banaka i finansijskih institucija	0,00	0,00
60		Obveze za kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	19.042.891,15	48.275.222,77
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	2.724.221,85	2.564.700,07
64		Ostale kratkoročne obveze	16.548.092,28	2.731.206,80
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	81.806,36	54.109,93
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	231.006.960,43	385.512.771,90
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 finansijske izvještaje.

Obrazac	SD	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Naziv leasing društva		EUROLEASING d.o.o.
OIB		48922277230
MBS		60182535
Izvještajno razdoblje		01.01.2017-31.12.2017
Izvještajno razdoblje prethodne godine		01.01.2016-31.12.2016

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	3.386.165,70	10.442.363,71
2		Prihod od kamata - financijski leasing	2.991.086,13	10.066.509,57
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	395.079,57	375.854,14
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	6.873.195,18	10.866.837,37
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	6.569.928,32	10.858.941,27
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
8		Ostali kamatni rashodi	303.266,86	7.896,10
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	-3.487.029,48	-424.473,66
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	645.856,73	1.420.971,55
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	368.052,08	137.370,11
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	277.804,65	1.283.601,44
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	22.279.071,41	23.133.252,86
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	15.515.828,53	21.222.687,81
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	373.080,48	0,00
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	311.482,83	166.031,14
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	613.781,47	1.019.266,52
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	5.464.898,10	725.267,39
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	16.468.899,68	22.550.680,88
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	90.729,32
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	246.469,37	1.213.476,74
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	10.010.396,27	15.886.854,73
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	100.146,80	111.202,01
27		Troškovi osoblja	1.788.288,68	2.137.944,95
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	2.460.335,09	2.738.786,13
29		Ostali rashodi	1.863.263,47	371.687,00
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	5.810.171,73	582.571,98
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	2.600.946,90	1.441.699,76
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog uskladjenja)	-61.941,12	213.064,90
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	2.662.888,02	1.228.634,86
34		Porez na dobit	0,00	0,00
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	2.662.888,02	1.228.634,86
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	2.358.202,83	-407.042,14
39		Promjena revalorizacionih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	-1.088.673,14
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	2.947.753,54	1.293.232,32
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	589.550,71	611.601,32
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	5.021.090,85	821.592,72
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklađe	0,00	0,00

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva		EUROLEASING d.o.o.
OIB		48922277230
MBS		60182535
Izvještajno razdoblje		01.01.2017-31.12.2017
Izvještajno razdoblje prethodne godine		01.01.2016-31.12.2016

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1 Poslovne aktivnosti				
2		Dobit/gubitak tekuće godine	2.662.888,02	1.228.634,86
3	4+...+12	Usklađivanje za:	13.112.641,64	16.779.551,95
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	0,00	0,00
5		Amortizacija imovine u leasingu	10.010.396,00	15.886.854,73
6		Neto obračunate tečajne razlike	246.469,37	1.213.476,74
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjava i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	0,00	0,00
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o finansijskom leasingu i zajmovima	0,00	0,00
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	44.134,69	-133.463,16
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	100.146,80	111.202,01
11		Rezerviranja za bonusе i mirovinske planove	0,00	0,00
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	2.711.494,78	-298.518,37
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	89.869,82	-15.337,09
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	-36.300.839,95	-30.394.275,31
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0,00	0,00
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	-58.400,00	-586.176,61
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	49.308,97	-251.006,64
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-245.993,79	-410.714,50
19		Povećanje/smanjenje zahtila	3.361.249,28	571.384,00
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	445.337,57	106.496,06
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	4.269.036,14	5.673.336,35
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-8.151.946,84	436.098,22
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	1.789.174,42	947.092,66
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-24.222,70	47.895,45
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-301.294,75	-327.853,21
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-3.407.353,34	-14.486.356,03
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tјek od poslovnih aktivnosti	-22.710.545,51	-20.681.229,84
28 Investicijske aktivnosti				
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajanu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-48.014.404,54	-42.623.563,04
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajanu imovinu (ostala materijalna imovina)	-4.776,44	-317.157,46
31		Povećanje/smanjenje investicije u finansijsku imovinu	6.077.162,13	-103.359.884,31
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potrvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
35	29+...+34	Neto novčani tјek od investicijskih aktivnosti	-41.942.018,85	-146.300.604,81
36 Financijske aktivnosti				
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	60.483.631,94	162.518.350,02
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	9.399.953,02	0,00
41	37+...+40	Neto novčani tјek od financijskih aktivnosti	69.883.584,96	162.518.350,02
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	5.231.020,60	-4.463.484,63
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	77.672,57	5.308.693,15
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	5.308.693,15	845.208,52

Obrazac	PK	Izveštaj o promjenama kapitala
Naziv leasing društva		EUROLEASING d.o.o.
OIB		48922277230
MBS		60182535
Izveštajno razdoblje		01.01.2017-31.12.2017

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	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
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	1+2	Prepravljeni stanje 1. siječnja 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
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	2.358.202,83	0,00	-9.599.409,32	12.262.297,34	0,00	5.021.090,85
5		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	-9.599.409,32	12.262.297,34	0,00	2.662.888,02
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	2.358.202,83	0,00	0,00	0,00	0,00	2.358.202,83
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 dobitci/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0	2358202,83	0	0	0	0	2.358.202,83
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	12.500.000,00	0,00	0,00	0,00	12.500.000,00
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	0,00	12.500.000,00	0,00	0,00	0,00	12.500.000,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog 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
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	14+15	Prepravljeni stanje 31. prosinca prethodnog 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
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	681.631,00	0,00	1.574.214,88	-1.434.253,16	0,00	821.592,72
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	2.662.888,02	-1.434.253,16	0,00	1.228.634,86
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	681.631,00	0,00	-1.088.673,14	0,00	0,00	-407.042,14
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 dobitci/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0	681.631	0	0	0	0	681.631,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	-1088673,14	0	0	-1.088.673,14
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	14.360.000,00	-14.471.148,89	34.000.000,00	-13.692.990,60	1.228.634,86	0,00	21.424.495,37

Obrazac	SP-OL	Izvještaj o strukturi portfelja – operativni leasing
Naziv leasing društva		EUROLEASING d.o.o.
OIB	48922277230	
MBS	60182535	
Izvještajno razdoblje	01.01.-31.12.2017.	
Izvještajno razdoblje prethodne godine	01.01.-31.12.2016.	

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	2+...+8	Prema objektu leasinga	450	354	38.357.618,45	23.405.062,72	663	767	16.147.107,63	16.086.126,18	15.721.346,00	15.645.027,46	41.108.744,46	152.297.470,19
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	414	322	35.089.436,35	21.741.944,25	621	704	15.389.109,65	15.289.739,58	14.993.573,16	14.917.843,43	38.139.468,37	137.521.108,08
4		Gospodarska vozila	36	32	3.268.182,10	1.663.118,47	42	63	424.207,46	462.596,08	393.982,32	393.393,51	2.969.276,09	14.776.362,11
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	0	0	333.790,52	333.790,52	333.790,52	333.790,52	0,00	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 dospijeću	450	354	38.357.618,45	23.405.062,72	663	767	16.147.107,63	16.086.126,18	15.721.346,00	15.645.027,46	41.108.744,46	152.297.470,19
10		Do 1 godine	9	23	134.729,55	169.801,56	5	21	7.691.124,02	7.698.271,06	7.686.750,93	7.686.240,95	46.873,69	550.102,97
11		Preko 1 do 5 godine	440	306	38.050.366,27	19.811.961,29	657	720	8.455.973,41	8.344.053,76	8.034.595,07	7.958.786,51	40.854.231,15	129.329.235,34
12		Preko 5 godina	1	25	172.522,63	3.423.299,87	1	26	10,20	43.801,36	0,00	0,00	207.639,62	22.418.131,88
13	14+...+19	Prema sektorima	450	354	38.357.618,45	23.405.062,72	663	767	16.147.107,63	16.086.126,18	15.721.346,00	15.645.027,46	41.108.744,46	152.297.470,19
14		Nefinancijske institucije (trgovačka društva)	206	218	21.319.021,95	15.400.520,49	331	420	13.648.880,77	13.699.865,08	13.349.250,24	13.278.233,77	23.698.471,52	100.106.421,27
15		Financijske institucije	152	86	9.346.675,37	5.135.394,88	176	243	383.694,52	362.895,21	359.569,67	359.561,66	8.916.217,52	30.907.148,56
16		Državne jedinice	1	5	93.693,24	348.514,31	1	6	769.919,31	770.128,88	769.921,20	769.921,20	94.081,15	1.477.229,85
17		Neprofitne institucije	0	0	0,00	0,00	2	1	0,00	0,00	0,00	0,00	46.219,87	16.928,93
18		Stanovništvo (domaćinstva)	91	45	7.598.227,89	2.520.633,04	153	97	1.344.613,03	1.253.237,01	1.242.604,89	1.237.310,83	8.353.754,40	19.789.741,58
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	450	354	38.357.618,45	23.405.062,72	663	767	16.147.107,63	16.086.126,18	15.721.346,00	15.645.027,46	41.108.744,46	152.297.470,19
21		Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0,00	0,00	0	0	57.706,36	55.914,19	57.706,36	57.706,36	0,00	0,00
22		Prerađivačka industrija, ruderstvo i vađenje te ostale industrije	3	1	228.478,03	10.880,57	8	6	1.200.770,33	1.194.810,53	1.198.777,88	1.189.190,76	378.847,91	1.200.286,12
23		Gradjevinarstvo	0	0	0,00	0,00	8	6	162.597,60	158.415,62	158.359,05	158.359,05	148.375,70	14.413,11
24		Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	22	36	2.963.874,58	2.322.756,34	33	44	2.087.836,20	2.064.013,08	2.034.346,30	2.015.336,86	2.888.963,48	8.177.102,91
25		Informacije i komunikacije	1	0	180.167,52	0,00	8	1	999,39	234,85	240,11	240,11	234.066,64	141.207,74
26		Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	154	82	9.596.208,26	5.166.988,25	179	241	383.707,61	362.895,21	359.569,67	359.561,66	9.153.974,61	28.109.748,43
27		Poslovanje nekretninama	4	0	45.518,74	0,00	0	0	9.574,90	3.173,43	3.411,82	2.901,25	0,00	0,00
28		Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomorne uslužne djelatnosti	10	11	711.066,53	269.507,54	15	19	66.027,32	67.133,42	66.082,05	66.082,05	763.415,47	5.767.665,46
29		Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	10	9	1.083.238,40	145.682,75	19	22	820.163,38	792.523,97	768.576,46	768.576,46	1.100.831,64	2.979.904,04
30		Ostale uslužne djelatnosti	223	189	22.048.830,61	14.166.946,54	342	368	10.983.812,45	11.114.656,88	10.787.700,89	10.746.012,05	24.435.469,37	96.829.647,65
31	21+...+30	Ukupno pravne osobe i obrtnici	427	328	36.857.382,67	22.082.761,99	612	707	15.773.195,54	15.813.771,18	15.434.770,59	15.363.966,61	39.103.944,82	143.219.975,46
32		Stanovništvo (domaćinstva)	23	26	1.500.235,78	1.322.300,73	51	60	373.912,09	272.355,00	286.575,41	281.060,85	2.004.799,64	9.077.494,73

Obrazac	SP-FL	Izvještaj o strukturi portfelja – finansijski leasing
Naziv leasing društva		EUROLEASING d.o.o.
OIB		48922277230
MBS		60182535
Izvještajno razdoblje		01.01.-31.12.2017.
Izvještajno razdoblje prethodne godine		01.01.-31.12.2016.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Finansijski leasing (HRK)																
			Novi ugovori zaključeni u izvještajnom razdoblju				Portfelj na dan												
			Broj zaključenih ugovora		Financirana vrijednost ugovora		Broj aktivnih ugovora		Dospjela potraživanja		Nedospjela potraživanja		Ispravak vrijednosti						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15					
1	2+...+8	Prema objektu leasinga	1.072	2.048	119.762.788,87	229.094.518,70	1.166	2.716	11.897.271,03	8.477.383,94	119.457.386,12	255.707.977,76	4.707.741,94	4.980.499,06					
2		Nekretnine	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3		Osobna vozila	832	1.703	91.975.267,72	182.170.016,45	915	2.142	4.879.352,88	5.908.179,53	86.682.140,70	195.428.381,94	4.141.299,30	4.188.844,75					
4		Gospodarska vozila	229	344	22.961.748,30	34.409.854,93	238	561	781.074,89	1.075.389,32	21.176.007,92	44.520.406,34	566.153,90	582.850,93					
5		Plovila	0	1	0,00	12.514.647,32	1	1	6.168.287,40	1.376.042,98	6.748.186,96	11.373.940,49	0,00	208.514,64					
6		Letjelice	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
7		Postrojenja, strojevi, transportni uredaji i oprema	11	0	4.825.772,85	0,00	12	12	68.555,86	117.772,11	4.851.050,54	4.385.248,99	288,74	288,74					
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 dospjeću	1.072	2.048	119.762.788,87	229.094.518,70	1.166	2.716	11.897.271,03	8.477.383,94	119.457.386,12	255.707.977,76	4.707.741,94	4.980.499,06					
10		Do 1 godine	52	281	6.183.822,26	27.989.551,02	22	70	51.282,56	180.336,47	3.674.715,31	8.681.614,74	8.318,98	6.349,18					
11		Preko 1 do 5 godine	981	1.637	104.881.651,81	170.620.373,17	1.104	2.479	5.598.353,92	6.725.609,40	100.603.358,88	211.598.083,84	4.699.422,96	4.765.635,24					
12		Preko 5 godina	39	130	8.697.314,80	30.484.594,51	40	167	6.247.634,55	1.571.438,07	15.179.311,93	35.428.279,18	0,00	208.514,64					
13	14+...+19	Prema sektorima	1.072	2.048	119.762.788,87	229.094.518,70	1.166	2.716	11.897.271,03	8.477.383,94	119.457.386,12	255.707.977,76	4.707.741,94	4.980.499,06					
14		Nefinansijske institucije (trgovačka društva)	670	1.257	80.275.419,76	151.665.749,68	725	1.594	11.102.686,47	7.473.685,37	82.212.359,44	164.141.964,80	4.063.780,65	4.348.272,77					
15		Finansijske institucije	1	16	171.719,80	3.232.923,19	1	17	9,67	0,00	157.746,66	3.091.341,86	0,00	0,00					
16		Državne jedinice	0	0	0,00	0,00	0	0	45.290,01	45.290,01	0,00	0,00	45.290,01	45.290,01					
17		Neprofitne institucije	1	6	131.407,52	751.240,00	2	8	2.618,62	2.688,05	187.654,86	846.594,50	0,00	0,00					
18		Stanovništvo (domaćinstva)	398	769	38.992.032,90	73.444.605,83	436	1.095	746.666,26	955.720,51	36.728.852,73	87.494.209,62	598.671,28	586.936,28					
19		Nerezidenti	2	0	192.208,89	0,00	2	2	0,00	0,00	170.772,43	133.866,98	0,00	0,00					
20	31+32	Po djelatnosti transaktora	1.072	2.048	119.762.788,87	229.094.518,70	1.166	2.716	11.897.271,03	8.477.383,94	119.457.386,12	255.707.977,76	4.707.741,94	4.980.499,06					
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		Prehrambena industrija, rudarstvo i vodenje te ostale industrije	12	10	2.987.305,49	1.664.733,75	16	22	337.655,57	378.970,75	2.847.681,73	3.726.244,03	289.608,00	288.165,19					
23		Gradjevinarstvo	6	6	706.991,34	608.061,94	7	12	385.705,31	408.917,10	705.855,98	1.094.939,98	387.197,04	378.435,01					
24		Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	57	177	9.980.196,65	18.243.532,41	92	122	2.644.192,79	2.714.328,04	11.616.510,81	13.940.341,04	2.306.992,67	2.363.812,88					
25		Informacijske i komunikacijske	2	1	173.999,99	61.800,03	2	3	8,79	25,78	145.265,05	120.225,14	0,00	0,00					
26		Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	3	13	217.246,20	2.703.175,10	4	15	19.064,74	19.115,65	194.755,33	2.541.489,43	19.025,96	19.025,96					
27		Poslovanje nekretninama	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
28		Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	3	2	278.766,88	359.686,94	4	5	8.994,43	7.182,18	265.906,23	526.679,40	2.318,48	2.318,48					
29		Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbri	1	3	76.299,53	301.739,13	1	4	0,00	5,10	65.098,17	296.992,37	0,00	0,00					
30		Ostale uslužne djelatnosti	682	1.367	75.714.074,13	160.866.208,68	717	1.774	8.159.387,88	4.506.682,37	75.850.487,66	173.647.509,58	1.467.848,34	1.696.119,94					
31	21+...+30	Ukupno pravne osobe i obrtnici	766	1.579	90.134.880,21	184.808.937,98	843	1.957	11.616.867,24	8.097.084,70	91.691.560,96	195.894.420,97	4.534.848,22	4.809.735,19					
32		Stanovništvo (domaćinstva)	306	469	29.627.908,66	44.285.580,72	323	759	280.403,79	380.299,24	27.765.825,16	59.813.556,79	172.893,72	170.763,87					

Obrazac	SP-ZAJ	Izvještaj o strukturi portfelja – zajmovi
Naziv leasing društva		EUROLEASING d.o.o.
OIB		46922277230
MBS		60182535
Izvještajno razdoblje		01.01.-31.12.2017.
Izvještajno razdoblje prethodne godine		01.01.-31.12.2016.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Zajmovi (HRK)									
			Novi ugovori zaključeni u izvještajnom razdoblju					Portfelj na dan				
			Broj zaključenih ugovora		Financirana vrijednost ugovora			Broj aktivnih ugovora		Dospjela potraživanja		Nedospjela potraživanja
			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
1	2+...+8	Prema objektu leasinga	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
2		Nekretnine	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
3		Osobna vozila	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
4		Gospodarska vozila	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
5		Plovila	0	0	0,00	0,00	0	0	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
7		Postrojenja, strojevi, transportni uredaji i oprema	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
8		Ostalo	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
9	10+...+12	Prema izvornom dospijeću	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
10		Do 1 godine	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Preko 1 do 5 godine	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
12		Preko 5 godina	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
13	14+...+19	Prema sektorima	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
14		Nefinansijske institucije (trgovačka društva)	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
15		Finansijske institucije	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
16		Državne jedinice	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
17		Neprofitne institucije	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
18		Stanovništvo (domaćinstva)	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
19		Nerezidenti	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
20	31+32	Po djelatnosti transaktora	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
21		Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
22		Preradivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
23		Gradjevinarstvo	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
25		Informacijske i komunikacijske	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
26		Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
27		Poslovanje nekretninama	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
28		Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
29		Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
30		Ostale uslužne djelatnosti	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
31	21+...+30	Ukupno pravne osobe i obrtnici	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
32		Stanovništvo (domaćinstva)	0	0	0,00	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00

Obrazac	IV	Izvještaj o promjenama ispravka vrijednosti
Naziv leasing društva		EUROLEASING d.o.o.
OIB		48922277230
MBS		60182535
Izvještajno razdoblje		01.01.-31.12.2017.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Financijski leasing	Operativni leasing	Zajmovi	Ostala finansijska imovina	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8=(4+...+7)
1		Početno stanje (završno stanje prethodnog razdoblja)	4.707.741,94	15.721.346,00	0,00	490.629,46	20.919.717,40
2		Povećanje ispravka vrijednosti	272.757,12	0,00	0,00	16.626,32	289.383,44
3		Amortizacija diskonta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4		Smanjenje/ukidanje ispravka vrijednosti	0,00	76.318,54	0,00	0,00	76.318,54
5		Otpisi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	1+2-3-4-5	Završno stanje	4.980.499,06	15.645.027,46	0,00	507.255,78	21.132.782,30
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	272.757,12	-76.318,54	0,00	16.626,32	213.064,90

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									
Izvještajno razdoblje	01.01.-31.12.2017.									
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	79.250.163,38	4.570.340,67	0,00	0,00	0,00	0,00	83.820.504,05
2		Izdatak za nabavu - nabavljeno tijekom izvještajnog razdoblja	0,00	49.482.504,24	4.089.875,76	0,00	0,00	0,00	0,00	53.572.380,00
3		Izdatak za nabavu - otuđeno tijekom izvještajnog razdoblja	0,00	23.582.912,58	912.971,58	0,00	0,00	0,00	0,00	24.495.884,16
4	1+2-3	Izdatak za nabavu - stanje na kraju izvještajnog razdoblja	0,00	105.149.755,04	7.747.244,85	0,00	0,00	0,00	0,00	112.896.999,89
5		Akumulirana amortizacija - kraj prethodnog izvještajnog razdoblja	0,00	24.236.972,88	630.494,33	0,00	0,00	0,00	0,00	24.867.467,21
6		Akumulirana amortizacija - obračunato tijekom izvještajnog razdoblja	0,00	14.897.663,26	989.191,47	0,00	0,00	0,00	0,00	15.886.854,73
7		Akumulirana amortizacija - otuđeno tijekom izvještajnog razdoblja	0,00	13.160.325,11	386.742,09	0,00	0,00	0,00	0,00	13.547.067,20
8	5+6-7	Akumulirana amortizacija - stanje na kraju izvještajnog razdoblja	0,00	25.974.311,03	1.232.943,71	0,00	0,00	0,00	0,00	27.207.254,74
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	55.013.190,50	3.939.846,34	0,00	0,00	0,00	0,00	58.953.036,84
14	4-8-12	Neto knjigovodstvena vrijednost imovine u operativnom leasingu - stanje na kraju izvještajnog razdoblja	0,00	79.175.444,01	6.514.301,14	0,00	0,00	0,00	0,00	85.689.745,15

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Iznos
1	2	3	4
15		Do 1 godine	15.915.215,78
16		Preko 1 do 5 godina	65.346.051,19
17		Preko 5 godina	4.428.478,18
18	15+16+17	Buduća minimalna plaćanja leasinga prema neopozivom operativnom leasingu	85.689.745,15

Obrazac	SFI	Izvještaj o starosnoj strukturi dospjele neplaćene finansijske imovine
Naziv leasing društva		EUROLEASING d.o.o.
OIB		48922277230
MBS		60182535
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2017.

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
1	2	3	4	5	6	8	9	10	11=(4..+10)	12	13=(11+12)	14
1	2+...+7	Financijski leasing	1.871.404,49	662.472,67	0,00	226.662,71	281.839,48	5.033.967,83	8.477.383,94	255.707.977,76	264.185.361,70	4.980.499,06
2		Nefinancijske institucije (trgovačka društva)	1.595.254,06	573.499,05	0,00	225.581,02	281.839,48	4.402.567,09	7.473.685,37	164.141.964,19	171.615.649,56	4.348.272,77
3		Financijske institucije	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.091.341,86	3.091.341,86	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
5		Neprofitne institucije	2.688,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.688,05	846.594,50	849.282,55	0,00
6		Stanovništvo (domaćinstva)	273.462,38	88.973,62	0,00	1.081,69	0,00	586.110,73	955.720,51	87.494.210,23	88.449.930,74	586.936,28
7		Nerezidenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	133.866,98	133.866,98	0,00
8	9+...+14	Operativni leasing	299.801,37	106.798,09	0,00	2.560,14	11.249,64	15.646.272,10	16.086.126,18		16.086.126,18	15.645.027,46
9		Nefinancijske institucije (trgovačka društva)	289.601,89	98.283,81	0,00	2.353,29	11.246,69	13.279.480,53	13.699.865,08		13.699.865,08	13.278.233,77
10		Financijske institucije	3.320,98	12,57	0,00	0,00	0,00	359.561,66	362.895,21		362.895,21	359.561,66
11		Državne jedinice	209,57	0,00	0,00	0,00	0,00	769.919,31	770.128,88		770.128,88	769.921,20
12		Neprofitne institucije	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
13		Stanovništvo (domaćinstva)	6.668,93	8.501,71	0,00	206,85	2,95	1.237.310,60	1.253.237,01		1.253.237,01	1.237.310,83
14		Nerezidenti	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
16		Nefinancijske institucije (trgovačka društva)	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
18		Državne jedinice	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
20		Stanovništvo (domaćinstva)	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
22		Ostala finansijska imovina	5.365.310,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.365.310,99	28.635.582,39	34.000.893,38	507.255,78
23	1+8+15+22	Ukupna finansijska imovina	7.536.516,85	769.270,76	0,00	229.222,85	293.089,12	20.680.239,93	29.928.821,11	284.343.560,15	314.272.381,26	21.132.782,30

Obrazac	VS-IO	Izvještaj o valutnoj strukturi imovine i obveza
Naziv leasing društva		EUROLEASING d.o.o.
OIB		48922277230
MBS		60182535
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2017.

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	811.715,28	33.493,24	0,00	0,00	845.208,52
2		Plasmani kod banaka	0,00	104.910,82	0,00	0,00	104.910,82
3		Potraživanja iz finansijskog leasinga	67.452.044,74	191.752.817,90	0,00	0,00	259.204.862,64
4		Potraživanja iz operativnog leasinga	92.876,32	348.222,40	0,00	0,00	441.098,72
5		Zajmovi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6		Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	85.689.745,15				85.689.745,15
7		Ostala imovina	39.226.946,05	0,00	0,00	0,00	39.226.946,05
8	1+...+7	IMOVINA	193.273.327,54	192.239.444,36	0,00	0,00	385.512.771,90
9		Primljeni krediti	126.910.870,00	214.334.313,67	0,00	0,00	341.245.183,67
10		Jamčevine	3.953.188,46	16.104.587,67	0,00	0,00	20.057.776,13
11		Ostale obveze	2.230.101,03	555.215,70	0,00	0,00	2.785.316,73
12		Kapital i rezerve	21.424.495,37				21.424.495,37
13	9+...+12	OBVEZE I KAPITAL	154.518.654,86	230.994.117,04	0,00	0,00	385.512.771,90
14	8-13	NETO POZICIJA	38.754.672,68	-38.754.672,68	0,00	0,00	0,00

Obrazac	RS-IO	Izvještaj o ročnoj strukturi imovine i obveza
Naziv leasing društva		EUROLEASING d.o.o.
OIB		48922277230
MBS		60182535
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2017.

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 dospijeće	UKUPNO
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=(4+...+9)
1		Novac na računu i blagajni	845.208,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	845.208,52
2		Plasmani kod banaka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	104.910,82	104.910,82
3		Potraživanja iz finansijskog leasinga	23.795.338,41	56.954.511,83	115.495.011,43	54.767.649,62	8.192.351,35	0,00	259.204.862,64
4		Potraživanja iz operativnog leasinga	441.098,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	441.098,72
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	5.207.305,75	10.707.910,03	28.701.056,81	36.644.994,38	4.428.478,18		85.689.745,15
7		Ostala imovina	37.807.243,55	0,00	0,00	0,00	0,00	1.419.702,50	39.226.946,05
8	1+...+7	IMOVINA	68.096.194,95	67.662.421,86	144.196.068,24	91.412.644,00	12.620.829,53	1.524.613,32	385.512.771,90
9		Primljeni krediti	12.381.172,72	38.865.292,10	163.002.314,73	126.996.404,12	0,00	0,00	341.245.183,67
10		Jamčevine	2.538.221,40	26.478,67	2.506.515,32	13.729.268,93	1.257.291,81	0,00	20.057.776,13
11		Ostale obveze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.785.316,73	2.785.316,73
12		Kapital i rezerve						21.424.495,37	21.424.495,37
13	9+...+12	OBVEZE I KAPITAL	14.919.394,12	38.891.770,77	165.508.830,05	140.725.673,05	1.257.291,81	24.209.812,10	385.512.771,90
14	8-13	NETO POZICIJA	53.176.800,83	28.770.651,09	-21.312.761,81	-49.313.029,05	11.363.537,72	-22.685.198,78	0,00
15		KUMULATIVNO	53.176.800,83	81.947.451,92	60.634.690,11	11.321.661,06	22.685.198,78	0,00	

	1 Financijski leasing		2 Operativni leasing
	4 Minimalna plaćanja leasinga	5 Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	6 Minimalna plaćanja leasinga
1 Do 1 godine	22.588.692,78	85.721.438,41	4.661.367,79
2 Preko 1 do 5 godina	283.089.857,51	178.463.923,29	79.804.224,41
3 Preko 5 godina	34.998.169,12	0,00	1.566.773,38
4 Ukupno minimalna plaćanja leasinga	340.676.719,41	264.185.361,70	86.032.365,58
5 Nezaradeni finansijski prihod	76.491.357,71		
6 Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja	4.980.499,06		
7 Neto ulaganje u leasing	259.204.862,64		

10 Ulaganja u vrijednosne papire	11 Ulaganja u poslovne udjele	12 Ostale izloženosti	13 Ukupna izloženost po osobi prije ispravaka vrijednosti	14 % ukupne izloženosti leasing društva	15 Ispravak vrijednosti	16 Neto izloženost

	2 Naziv kreditora	3 Država kreditora	4 Povezana osoba	5 Iznos financiranja	6 Kretanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini - Početno stanje	
Podatak	KARLOVAČKA BANKA CRO			2	9542332,96	5988774,47
	EUROHERC OSIGURA CRO			1	105655898,5	4430819,33
	AGRAM LIFE CRO			1	232969084,7	158923887
	JADRANSKO OSIGUR CRO			1	80000000	0

			Kretanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini - Završno stanje			
7 Kretanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini - Nova zaduženja	8 Kretanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini - Oplate	9 Kretanje primljenih kredita i zajmova u tekućoj godini - Tečajne razlike	10 Dospijeće do 1 godine	11 Dospijeće od 1 do 5 godine	12 Dospijeće preko 5 godina	13 Ukupno završno stanje
0	1901148,51	-44309,27	2044116,04	1999200,65	0	4043316,69
75878281,34	4665206,54	0	505612,3	74767499,67	370782,16	75643894,13
52327699,19	253136,55	-707452,61	48553938,73	161737058,3	0	21029097
52992797,65	1725821,78	0	142797,65	51124178,22	0	51266975,87

	Kašnjenje 0-90 dana		Kašnjenje 91-180 dana		Kašnjenje 180-270 dana		Kašnjenje 271-365 dana		Kašnjenje preko 365 dana	
	Potraživanje	Ispravak vrijednosti	Potraživanje	Ispravak vrijednosti	Potraživanje	Ispravak vrijednosti	Potraživanje	Ispravak vrijednosti	Potraživanje	Ispravak vrijednosti
Financijski leasing	235.734.973,10	4.980.499,06	5.396.270,46	0,00	10.073.344,28	0,00	3.688.698,03	0,00	9.292.075,83	
Nekretnine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osobna vozila	178.351.005,58	4.188.844,75	4.629.212,66	0,00	8.819.219,30	0,00	3.140.673,29	0,00	6.396.450,64	
Gospodarska vozila	41.039.034,53	582.850,93	276.304,23	0,00	1.254.124,98	0,00	269.995,43	0,00	2.756.336,49	
Plovila	11.842.200,63	208.514,64	490.753,57	0,00	0,00	0,00	278.029,31	0,00	138.999,96	
Letjelice	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	4.502.732,36	288,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	288,74	
Ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Operativni leasing	69.237.679,71	15.645.027,46	2.044.838,45	0,00	82.990,38	0,00	332.011,30	0,00	96.686.076,53	
Nekretnine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osobna vozila	64.648.795,66	14.917.843,43	2.044.838,45	0,00	82.990,38	0,00	332.008,35	0,00	85.702.233,33	
Gospodarska vozila	4.588.884,05	393.393,51	0,00	0,00	0,00	0,00	2,95	0,00	10.650.052,68	
Plovila	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
Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	0,00	333.790,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	333.790,52	
Ostalo	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
Nekretnine	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
Gospodarska vozila	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plovila	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
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
Ostalo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno	304.972.652,81	20.625.526,52	7.441.108,91	0,00	10.156.334,66	0,00	4.020.709,33	0,00	105.978.152,36	

eko 1 godine	Ukupno portfelj		Od toga: Restrukturirani ugovori	
	Ispravak vrijednosti	Potraživanje	Ispravak vrijednosti	Potraživanje
0,00	264.185.361,70	4.980.499,06	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	201.336.561,47	4.188.844,75	0,00	0,00
0,00	45.595.795,66	582.850,93	0,00	0,00
0,00	12.749.983,47	208.514,64	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	4.503.021,10	288,74	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	168.383.596,37	15.645.027,46	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	152.810.866,17	14.917.843,43	0,00	0,00
0,00	15.238.939,68	393.393,51	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	333.790,52	333.790,52	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	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	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
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	432.568.958,07	20.625.526,52	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	730.520,73
5. Dobit tekuće godine	1.228.634,86
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	0,00
9. Preneseni gubici	-14.423.511,33
10. Gubitak tekuće godine	0,00
11. Rezerve kapitala	0,00
12. Nerealizirani gubitak finansijske imovine raspoložive	-14.471.148,89
13. Negativne neto-revalorizacijske rezerve	0,00
14 Kapital leasing društva	21.424.495,37