

**KREDITNA UNIJA APOEN
VALPOVO, Braće Radića 1a**

**Bilješke uz financijske izvještaje za
razdoblje 01.01.2017. do 31.12.2017. godine**

I. INFORMACIJE O KREDITNOJ UNIJI

KREDITNA UNIJA APOEN, VALPOVO, OIB 54141774303, osnovana je prema zakonima i propisima Republike Hrvatske kao ostali nespomenuti obveznik poreza na dobit.

Sjedište : VALPOVO, Braće Radića 1a

Telefon: 031/650-612, email: apoen@inet.hr

Matični broj subjekta: 030067860

Osobni identifikacijski broj: 54141774303

Pravni oblik subjekta: kreditna unija

Broj Rješenja o upisu u registar Trgovačkog suda: Tt-08/1135-4

Registrirane djelatnosti:

- primanje novčanih depozita članova kreditne unije u domaćoj valuti
- odobravanje kredita članovima kreditne unije u domaćoj valuti
- dodjeljivanje novčane pomoći članovima kreditne unije
- davanje jamstva za obveze članova kreditne unije u domaćoj valuti.

Šifra djelatnosti: 6492 Ostalo kreditno posredovanje

Temeljni kapital: =510.000,00 kn

Broj predstavnika članova u Skupštini: 56

Članovi Nadzornog odbora: Mato Crljenić, predsjednik

Jozo Đurković, zamjenik

Nada Kovačević, član

Osoba ovlaštena za zastupanje: Greta Mađarić, član Uprave

Broj članova u kreditnoj uniji: 3.062

Broj članskih udjela: 36.508

Broj zaposlenih: 3

IBAN za redovito poslovanje: PBZ d.d.

HR9823400091110049878

Addiko bankd.d.

HR8425000091102145043

Aktivne kamatne stope u izvještajnom razdoblju: 5,02-7,46%

Pasivne kamatne stope u izvještajnom razdoblju: 2,5-6,6%

Postotak učešća depozita deset najvećih deponenata iznosi 33,12% od ukupnih depozita, odnosno pojedinačno kako slijedi u tabeli:

Deponent	Postotak
1.	7,93
2.	4,46
3.	4,38
4.	2,93
5.	2,59
6.	2,41
7.	2,34
8.	2,20
9.	2,04
10.	1,84
UKUPNO	33,12

Kreditna unija u 2017. godini nije imala sudskih sporova koji su se vodili protiv nje, a okončala je dva (2) sudska spora ukupne vrijednosti =36.275,08 kn.

Revidirani godišnji financijski izvještaj za 2017. godinu izradila je revizorska kuća „Auditus“ d.o.o., Osijek.

II. OSNOVE SASTAVLJANJA FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijski izvještaji unije sastavljeni su sukladno Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja koje je donio Odbor za standarde financijskog izvještavanja na temelju odredbi Zakona o računovodstvu, te u skladu s odredbama propisanim Zakonom o kreditnim unijama, Odlukom o kontnom planu za kreditne unije i Odlukom o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza kreditnih unija te o utvrđivanju izloženosti kreditnom riziku, kao i ostalim odlukama Hrvatske narodne banke. Na financijske izvještaje u 2017. godini primjenjuju se odredbe važećeg Zakona o računovodstvu te Hrvatskih računovodstvenih standarda. Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog troška, a detaljnija određenja dana su uz pojedine pozicije izvještaja.

Financijski izvještaji prezentiraju istinito i fer financijski položaj, financijsku uspješnost i novčane tokove poduzetnika.

Vjerno su predloženi učinci transakcija i drugih poslovnih događaja, a u skladu s kriterijima priznavanja imovine, obveza, kapitala, prihoda i rashoda.

III. SAŽETAK ZNAČAJNIJIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Slijedi prikaz značajnijih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje osim tamo gdje je drugačije navedeno.

Budući događaji i njihov utjecaj nisu predvidivi sa sigurnošću i sukladno tome računovodstvene procjene zahtijevaju prosudbu, a one korištene pri izradi financijskih izvještaja podložne su promjenama nastankom novih događaja, dobivanjem dodatnih informacija i promjenom okruženja u kojem unija posluje što može rezultirati odstupanjima od izvršenih procjena.

Dugotrajna nematerijalna imovina

Nematerijalnu imovinu čine ulaganja na tuđim sredstvima i ulaganja u računalne programe. Amortizira se tijekom korisnog vijeka trajanja od 4 godine linearnom metodom (stopa 25%). Amortizacijska stopa može se uvećati, sukladno odredbama Zakona o porezu na dobit, na temelju odluke uprave društva. Priznavanje, mjerenje i prestanak priznavanja obavlja se u skladu s odredbama HSFI 5.

Dugotrajna materijalna imovina

Dugotrajna materijalna imovina obuhvaća sredstva koja kreditna unija koristi pri isporuci roba i usluga te u administrativne svrhe i čiji je procijenjeni vijek upotrebe duži od godine dana. Ova imovina početno se priznaje u bilanci po trošku nabave koji obuhvaća neto kupovnu cijenu i sve druge ovisne troškove do stavljanja sredstva u upotrebu. Nakon početnog priznavanja dugotrajna imovina se mjeri po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja sukladno HSFI 6.

Amortizacija dugotrajne materijalne imovine obračunava se primjenom linearne metode u procijenjenom vijeku upotrebe svakog pojedinog sredstva primjenom sljedećih stopa:

Građevinski objekti	5%
Brodovi veći od 1000 BRT	5%
Osobni automobili	20%
Osnovno stado	20%
Oprema	25%
Dostavna vozila	25%
Mehanička oprema	25%
Računalna oprema	50%
Telekomunikacijska oprema	50%
Software	50%
Ostala nespomenuta imovina	10%

Ako unija donese odluku, primjenjuju se uvećane amortizacijske stope sukladno odredbama Zakona o porezu na dobit.

Zemljište i druga imovina koja ima neograničen vijek trajanja (umjetnički radovi i sl.) te imovina u pripremi se ne amortizira.

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se prema potrebi priznaju kao zasebna imovina samo ako će unija imati buduće ekonomske koristi od imovine te ako se trošak nabave može pouzdano mjeriti. Knjigovodstvena vrijednost zamijenjenog dijela prestaje se priznavati. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete račun dobitka i gubitka u razdoblju u kojem su nastali. Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode.

Dobici ili gubici od prestanka priznavanja dugotrajne materijalne imovine (prodaja, rashodovanje i sl.) utvrđuju se kao razlika ostvarene prodajne cijene i knjigovodstvene vrijednosti i uključuju u stavku poslovni prihodi odnosno poslovni rashodi u računu dobiti u gubitka.

Ulaganja u nekretnine

Nekretnine (zemljište ili zgrada, ili dio zgrade, ili oboje) koje društvo drži radi ostvarivanja prihoda od najma ili radi porasta tržišne vrijednosti tretira se kao ulaganje u nekretnine sukladno HSFI 7. Prilikom utvrđivanja vrijednosti ulaganja u nekretnine primjenjuje se model troška nabave.

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji je imovina čija će se knjigovodstvena vrijednost nadoknaditi putem prodaje, a ne putem korištenja pod uvjetom da je ta prodaja vrlo vjerojatna unutar perioda od jedne godine. Priznavanje i mjerenje obavlja se u skladu s odredbama HSFI 8.

Financijska imovina

Financijska imovina obuhvaća dionice i udjele, dane zajmove, sudjelujuće interese, ulaganja u vrijednosne papire, dane kredite, depozite i jamstvene pologe te ostalu financijsku imovinu. Financijska imovina se ne amortizira. Priznavanje, mjerenje i prestanak priznavanja obavlja se u skladu s odredbama HSFI 9.

Potraživanja

Potraživanja se početno mjere po fer vrijednosti. Priznavanje, mjerenje i prestanak priznavanja obavlja se prema odredbama HSFI 11.

Ispravak vrijednosti potraživanja provodi se kada postoje objektivni dokazi da društvo neće moći naplatiti sva svoja potraživanja u skladu s dogovorenim uvjetima. Značajne financijske poteškoće dužnika, vjerojatnost dužnikovog stečaja te neizvršenje ili propusti u plaćanjima smatraju se pokazateljima umanjenja vrijednosti potraživanja od kupaca.

Iznos ispravka vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i nadoknadivog iznosa potraživanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine je smanjena korištenjem izračuna rezerviranja za umanjenjem vrijednosti te je iznos gubitka priznat u računu dobiti i gubitka u „vrijednosnim usklađivanjima“. Kada potraživanje nije naplativo otpisuje se na teret izračuna rezerviranja za potraživanja od kupaca.

Kapital i rezerve

Kapital se sastoji od upisanog kapitala, kapitalnih rezervi, rezervi iz dobiti, revalorizacijskih rezervi, rezervi fer vrijednosti, zadržane dobiti ili prenesenog gubitka, dobiti ili gubitka tekuće godine i manjinskih (nekontrolirajućih) interesa. Priznavanje, mjerenje i prestanak priznavanja obavlja se prema odredbama HSFI 12.

Obveze

Obveze se početno mjere po fer vrijednosti. Priznavanje, mjerenje i prestanak priznavanja obavlja se prema odredbama HSFI 13.

Obveze se klasificiraju kao kratkotrajne i dugotrajne. Obveze se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako kreditna unija ima pravo odgoditi podmirenje obveze na rok duži od 12 mjeseci. Obveze se priznaju kada je vjerojatno da će zbog podmirenja sadašnje obveze doći do odljevanja resursa poduzetnika. Obveze prema dobavljačima i zaposlenima te obveze za predujmove mjere se po iznosu kojim će se podmiriti.

Rezerviranja

Rezerviranje je obveza čija je priroda jasno određena i za koju je na datum bilance vjerojatno ili sigurno da će nastati, ali postoji neizvjesnost u pogledu iznosa ili datuma kada će nastati. Priznavanje i mjerenje se provodi u skladu s HSFI 13.

Vremenska razgraničenja

Vremenska razgraničenja obuhvaćaju unaprijed plaćene troškove, nedospjelu naplatu prihoda, odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja. Vremenska razgraničenja mjere se sukladno HSFI 14. Unaprijed plaćeni troškovi priznaju se kao imovina kada se odnose na iznose plaćene u tekućem razdoblju, a koji se odnose na buduća razdoblja. Odgođeno plaćanje troškova priznaje se kao obveza kada se odnosi na troškove nastale u tekućem razdoblju, a za koje nisu ispunjeni uvjeti za priznavanje obveza.

Tekući porez na dobit

Iznos poreza na dobit za tekuću godinu obračunava se na temelju poreznog zakona koji je na snazi u Republici Hrvatskoj na dan bilance. Tekući porez knjižit će se na teret kapitala ako se porez odnosi na stavke koje se direktno knjiže na teret kapitala u istom razdoblju.

Odgođena porezna imovina

Odgođena porezna imovina i obveze mjere se primjenom poreznih stopa (i poreznih zakona) koji su na snazi na datum bilance. Odgođena porezna imovina se priznaje za prenesene neiskorištene porezne gubitke, neiskorištene porezne olakšice i sve odbitne privremene razlike u visini za koju je vjerojatno da će oporeziva dobit biti raspoloživa i za koju se preneseni porezni gubitak, neiskorištene porezne olakšice i odbitne privremene razlike mogu iskoristiti, sukladno odredbama HSFI 14.

Prihodi

Prihodi se priznaju kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ulaziti kod poduzetnika i kada se mogu pouzdano mjeriti. Priznavanje, mjerenje i prestanak

priznavanja obavlja se prema odredbama HSFI 15.

Prihodi po HSFI 15 podijeljeni su na poslovne prihode i financijske prihode. Prihodi se sastoje od fer vrijednosti primljene naknade ili potraživanja za prodane usluge tijekom redovnog poslovanja društva. Društvo priznaje prihode kada se iznos prihoda može pouzdano mjeriti i kada je izvjesno da će društvo imati buduće ekonomske koristi.

Odredbe Zakona o računovodstvu, kao i HSFI 15, od izvještaja za 2017. godinu propisuju da se izvanredni prihodi ne iskazuju zasebno te su izvanredni prihodi iz prijašnjih godina iskazani u poslovnim приходima.

Rashodi

Rashodi se priznaju kada smanjenje budućih ekonomskih koristi proizlazi iz smanjenja imovine ili povećanja obaveza koje se može pouzdano izmjeriti, odnosno kada isti nastaju istodobno s priznavanjem ili smanjenjem imovine, a na temelju izravne povezanosti između nastalih troškova i određenih prihoda. Priznavanje, mjerenje i prestanak priznavanja obavlja se prema odredbama HSFI 16.

Vrijednosti iskazane u financijskim izvještajima (iznosi)

Stavke uključene u financijske izvještaje društva iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem kreditna unija posluje (funkcionalna valuta). Financijski izvještaji prikazani su u hrvatskim kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Društva.

IV. RAČUN DOBITI I GUBITKA

Prihodi

Prihodi su obračunani prema HSFI i priznati u trenutku obračuna. Prihodi su obračunani do 31.12.2017. godine te dio dospjeva na naplatu u siječnju 2018.

	2017.	2016.	INDEKS	%
Kamate na kredite od članova	1.194.584,71	1.328.322,85	89,93	-10,07
Zatezne kamate na kred.članova	25.985,22	32.940,38	78,89	-21,11
Naknade	81.267,10	121.446,73	66,92	-33,08
Kamate na depozite kod banaka	13.163,23	20.405,76	64,51	-35,49
Prihodi po osnovu revalorizacije	103.442,25	81.894,92	126,31	26,31
Provizije i naknade po uslug. kre	96.091,51	68.354,00	140,58	40,58
Ostali izvanredni prihodi	0,07	90,16	0,08	-99,92
Prihodi od ispravka vrijednosti	12.431,57	-	-	-
Kamatni prihodi iz ranijih godina	447,09	4.768,08	9,38	-90,62
Ukupni prihodi:	1.527.412,75	1.658.222,88	92,11	-7,89

Rashodi

Rashodi su obračunani do 31.12.2017. godine u trenutku obračuna kamata, a njihovo dospijeće slijedi tijekom 2018. godine, prema dospjećima depozita.

	2017.	2016	INDEKS	%
Kamate na depozite	478.404,45	645.807,94	74,08	-25,92
Troškovi za bankarske usluge	24.002,06	17.878,18	134,25	34,25
Plaće i doprinosi iz i na plaću	335.778,02	328.746,01	102,14	2,14
Troškovi naknada radnicima	32.007,00	23.772,00	134,64	34,64
Materijalni troškovi	34.303,10	52.564,52	65,26	-34,74
Troškovi nefin.usluga	196.476,00	209.869,21	93,62	-6,38
Troškovi služb.putovanja	6.603,00	5.425,00	121,71	21,71
Troškovi reklame	8.818,75	8.005,00	110,17	10,17
Troškovi otpisa dugovanja	-	18.833,33	-	-
Troškovi amortizacije	13.267,08	9.466,02	140,15	40,15
Porez na tvrtku	-	1.080,00	-	-
Doprinos za šume	404,76	439,42	92,11	-7,89
Ostali rashodi	3.826,25	512,23	746,98	646,98
Troškovi ispravka vrijednosti	203.772,04	104.349,55	195,28	95,28
Članarine i upisnine	3.600,00	3.600,00	100,00	0,00
Ukupni rashodi:	1.341.262,51	1.430.348,41	93,77	-6,23

V. BILANCA

AKTIVA

Dugotrajna imovina - Amortizacija materijalne imovine provedena je prema Pravilniku o amortizaciji i u skladu s Odlukom Kreditne unije o primjeni najviše dopustivih stopa.

Potraživanja po osnovu kamata i provizija - kamate i provizije se obračunavaju u skladu s Pravilnikom o visini aktivnih kamatnih stopa i odlukom o visini naknada.

DUGOTRAJNA IMOVINA	2017	2016	INDEKS	%
Post.i oprema Nab.vr.na poč.god	133.235,30	113.818,20	117,06	17,06
Nabava u toku godine	-	19.417,10	-	-
Prodaja u toku godine	-	-	-	-
Otpisana vrijed. na početku god.	115.013,77	105.547,75	108,97	8,97
Amortizacija za tek.god.	13.267,08	9.466,02	140,15	40,15
Sadašnja vrijed.na kraju god.	4.954,45	18.221,53	27,19	-72,81
Namještaj Nab.vr.na poč.god	51.345,00	51.345,00	100,00	0,00
Nabava u toku godine	-	0,00	-	-
Prodaja u toku godine	-	0,00	-	-
Otpisana vrijed. na početku god.	51.345,00	51.345,00	100,00	0,00
Amortizacija za tek.god.	-	0,00	-	-
Sadašnja vrijed.na kraju godine	-	0,00	-	-
Nemat.imov.-softver Nab.vr.na poč.g.	87.612,73	87.612,73	100,00	0,00
Nabava u toku godine	-	0,00	-	-
Prodaja u toku godine	-	0,00	-	-
Otpisana vrijednost na poč.god.	87.612,73	87.612,73	100,00	0,00
Amortizacija za tek.god.	-	0,00	-	-
Sadašnja vrijednost na kraju god.	-	0,00	-	-
Potraž. po dugoročnim kreditima	14.136.801,12	14.653.904,92	96,47	-3,53
A) UKUPNO:	14.141.755,57	14.672.126,45	96,39	-3,61
KRA TKOTRAJNA IMOVINA				
Sitan inventar Nab.vr.	45.014,09	45.014,09	100,00	0,00
Otpisana vrijed. SI	45.014,09	45.014,09	100,00	0,00
Sadašnja vrijednost	-	-	-	-

Potraživanje za kamate	7.193,73	11.337,58	63,45	-36,55
Potraživanje po kratko.plasmanima	523.152,25	498.833,56	104,88	4,88
Potraživanja od države	23.246,71	38.928,56	59,72	-40,28
Potraživanja za nedospj. kam. prih.	67.791,82	73.462,36	92,28	-7,72
Ukupno :	621.384,51	622.562,06	99,81	-0,19
<u>Novac na računima i blagajni:</u>				
Novac na žiro-računu	1.206.604,89	2.322.431,96	51,95	-48,05
Novac u blagajni	7.840,26	18.149,94	43,20	-56,80
Ukupno novčana sredstva:	1.214.445,15	2.340.581,90	51,89	-48,11
B)UKUPNO KRATKOTRAJNA IMOVINA	1.835.829,66	2.963.143,96	61,96	-38,04
C)PRIČUVE NA SKUPNOJ OSNOVI	-156.194,94	-168.586,51	92,65	-7,35
UKUPNA AKTIVA(A+B-C)	15.821.390,29	17.466.683,90	90,58	-9,42

PASIVA

Kamate su obračunate u skladu s Pravilnikom o visini pasivnih kamatnih stopa kreditne unije Apoen.

Depoziti	2017.	2016.	Indeks	%
Kratkoročni depoziti građana	727.057,90	1.624.797,18	44,75	-55,25
Dugoročni depoziti građana	11.420.912,49	12.126.157,53	94,18	-5,82
Ukupno depoziti	12.147.970,39	13.750.954,71	88,34	-11,66
Obveze za kam.na zadr.udjel	7.609,90	7.831,39	97,17	-2,83
Obveze za dospjele kamate	-	47.397,00	-	-
Obveze za nedospjele kamate i prihodi budućeg razdoblja	490.853,27	802.506,81	61,17	-38,83
	214.005,55	-	-	-
Ukupno kamate	712.468,72	857.735,20	83,06	-16,94

Ostale obveze	2017.	2016.	INDEKS	%
----------------------	--------------	--------------	---------------	----------

Obveze za neto plaću	16.948,33	15.914,88	106,49	6,49
Obveze za poreze iz plaće	2.011,68	1.605,12	125,33	25,33
Obveze za naknade radniku	1.921,00	1.006	190,95	90,95
Obveze za doprinose iz plaće	4.740,00	4.380	108,22	8,22
Obveze za doprin.na plaću	4.076,40	3.766,80	108,22	8,22
Obveze za šume	404,76	439,42	92,11	-7,89
Obveze za pretpl.po kred.	193.638,44	185.692,77	104,28	4,28
Obveze za ispl.dobiti	318.559,59	296.767,71	107,34	7,34
Obveze prema dobavljačima	5.334,99	11.645,73	45,81	-54,19
Obveze u obračunu	11.546,07	11.546,07	100,00	0,00
Ukupno:	559.181,26	532.673,64	104,98	4,98

Kapital i rezerve	2017.	2016.	INDEKS	%
Uplaćeni članski udjeli	547.620,00	543.960,00	100,67	0,67
Pričuve formirane iz dobiti	1.507.900,40	1.416.750,61	106,43	6,43
Zadržana dobit	182.310,16	182.310,16	100,00	0,00
Neraspoređena dobit	127,15	-	-	-
Dobit tekuće godine	163.812,21	182.299,58	89,86	-10,14
Ukupno:	2.401.769,92	2.325.320,35	103,29	3,29
UKUPNA PASIVA:	15.821.390,29	17.466.683,90	90,58	-9,42

Ostvarena dobit	2017.	2016.	Indeks	%
Dobit prije oporezivanja	186.150,24	227.874,47	81,69	-18,31
Porez na dobit	22.338,03	45.574,89	49,01	-49,01
Neto dobit	163.812,21	182.299,58	89,86	-10,14

VI. PRIHVAĆANJE I OBJAVA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA OD STRANE UPRAVE DRUŠTVA

Objava financijskih izvještaja

Uprava kreditne unije je svojom odlukom i ovjerom financijskih izvještaja prihvatila financijske izvještaje za 2017. godinu i odobrila njihovu objavu.

Voditelj računovodstva:
Tomislav Petrović

Član uprave:
Greta Mađarić