

PORSCHE LEASING d.o.o.
Zagreb

NEOVISNO REVIZIJSKO MIŠLJENJE

I

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU
KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

**PORSCHE LEASING d.o.o.
Zagreb**

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

I

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU
KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.**

	Stranica
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvješće neovisnog revizora	2 - 3
Izvještaj o sveubuhvatnoj dobiti	4 - 5
Izvještaj o financijskom položaju	6 - 7
Izvještaj o novčanom tijeku	8
Izvještaj o promjenama kapitala	9
Bilješke uz financijske izvještaje	10 - 57

ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske ("Narodne Novine" 109/2007) Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koje je odobrio Odbor za standarde financijskog izvještavanja, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u društvu PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb (Društvo), kao i rezultate njegova poslovanja.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

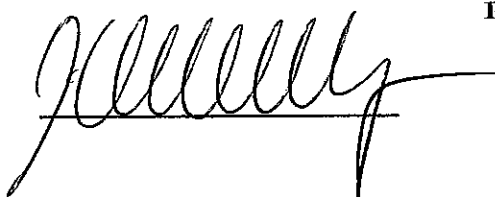
- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Društvo nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Društva. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu ("Narodne novine" 109/2007). Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Društva, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave

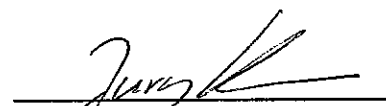
Michael Johann Quehenberger, direktor

Juraj Vrban, direktor



PORSCHE LEASING d.o.o.

Velimira Škorpika 21, 10090 Zagreb
tel.: 01/34-73-600 fax.: 01/34-73-620



PORSCHE LEASING d.o.o.

Velimira Škorpika 21

10000 Zagreb

Hrvatska

Zagreb, 14. veljače 2014. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb:

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja društva PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb (Društvo), koji obuhvaćaju Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o novčanom tijeku i Izvještaj o promjenama kapitala za godinu tada završenu, te sažetak značajnijih računovodstvenih politika i ostalih bilješki uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave Društva za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim okvirom financijskog izvještavanja primjenjivim u Republici Hrvatskoj na velike poduzetnike i poduzetnike čije dionice ili dužnički vrijednosni papiri su uvršteni ili se obavlja priprema za njihovo uvrštenje na organizirano tržište vrijednosnih papira („zakonski okvir financijskog izvještavanja za velike poduzetnike“) i sukladno strukturi i sadržaju financijskih izvještaja za leasing društva koje propisuje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga temeljem važećeg Zakona o računovodstvu. Odgovornost Uprave uključuje: utvrđivanje, vođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i definiranje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima zasnovano na obavljenoj reviziji. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu sa zahtjevima etike, te reviziju planiramo i obavljamo kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnih pogrešnih prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Izbor odabranih postupaka ovise o revizorovoj prosudbi, uključujući procjenu rizika značajnih pogrešnih prikazivanja u financijskim izvještajima uslijed prevara ili pogrešaka. Pri tom procjenjivanju rizika, revizor razmatra interne kontrole važno za subjektovo sastavljanje i fer prezentiranje financijskih izvještaja kako bi oblikovao revizijske postupke koji su prikladni u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o uspješnosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija također obuhvaća ocjenu prikladnosti primjenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena Uprave i razboritosti računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

Vjerujemo da revizijski dokazi koje smo prikupili jesu dostatni i prikladni za ostvarivanje osnove za naše revizijsko mišljenje.

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijski izvještaji pružaju istinit i fer prikaz financijskog položaja Društva na dan 31. prosinca 2013. godine, te njegove financijske uspješnosti i njegovih novčanih tijekova za godinu tada završenu, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja odobrenim za primjenu u Republici Hrvatskoj i sukladno propisanoj strukturi i sadržaju financijskih izvještaja za leasing društva koje donosi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga temeljem važećeg Zakona o računovodstvu.

Ostala pitanja

Reviziju financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2012. obavio je drugi revizor koji je u svom izvješću od 15. veljače 2013. godine izrazio pozitivno mišljenje o tim financijskim izvještajima.

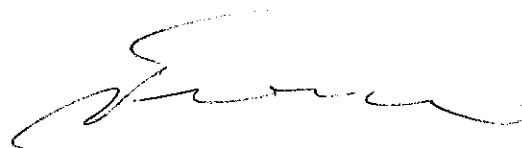
Zagreb, 14. veljače 2014. godine

Hodicon d.o.o.
Reg.br.društva pri HRK 100001670
J. Vargovića 2, Koprivnica
Branko Tomašković
Direktor



48000 KOPRIVNICA, Josipa Vargovića 2

Branko Tomašković
ovlaštenu revizor
reg.br. pri HRK 400013660



IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

	Bilješke	2013.	2012.
Prihodi od kamata – financijski leasing		9.812.296	10.428.400
Prihodi od kamata – dani zajmovi		206.965	1.379.872
Ostali prihodi od kamata		68.920	96.143
Prihodi od kamata	5	10.088.181	11.904.415
Kamatni rashodi za primljene kredite		(14.265.582)	(20.101.238)
Ostali kamatni rashodi		(934)	(270)
Rashodi po osnovi kamata		(14.266.516)	(20.101.508)
Dobit / (gubitak) od kamata		(4.178.335)	(8.197.093)
Prihodi od provizija i naknada		5.504.825	6.433.285
Rashodi za provizije i naknade		(3.411.590)	(2.130.596)
Dobit / (gubitak) od provizija i naknada		2.093.235	4.302.689
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		258.175.010	283.981.139
Dobit od prodaje imovine iz operativnog leasinga	7	15.824.235	22.712.975
Dobit od prodaje imovine iz financijskog leasinga	8	763.495	4.577.754
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	9	-	-
Ostali prihodi	10	6.542.336	6.322.541
Ostali poslovni prihodi		281.305.076	317.594.409
Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	9	(24.845)	(657.930)
Gubitak od tečajnih razlika	11	(11.250.885)	(10.643.844)
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	18	(200.279.094)	(208.277.482)
Troškovi amortizacije ostale imovine	17, 18	(762.641)	(546.498)
Troškovi osoblja	12	(12.828.465)	(11.372.118)
Opći i administrativni troškovi poslovanja	13	(12.075.735)	(23.655.627)
Ostali rashodi	14	(4.806.924)	(10.218.971)
Ostali poslovni rashodi		(242.028.589)	(265.372.470)
Dobit / (gubitak) od ostalih prihoda i rashoda		39.276.487	52.221.939
DOBIT / (GUBITAK) PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA		37.191.387	48.327.535

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (NASTAVAK)

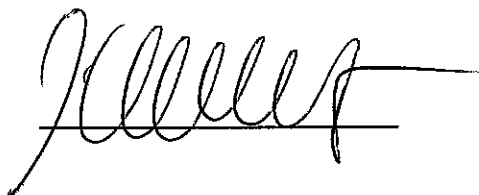
	Bilješke	2013.	2012.
Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	15	(1.083.723)	(15.096.296)
DOBIT / (GUBITAK) PRIJE POREZA NA DOBIT		36.107.664	33.231.239
Porez na dobit	16	(7.685.223)	(3.759.543)
DOBIT / (GUBITAK) NAKON POREZA NA DOBIT		28.422.441	29.471.696
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT / (GUBITAK)		28.422.441	29.471.696

Financijske izvještaje prikazane na stranicama od 4 do 57 odobrila je Uprava Društva, u Zagrebu, dana 14. veljače 2014. godine.

Za i u ime Uprave

Michael Johann Quehenberger, direktor

Juraj Vrban, direktor



PORSCHE LEASING d.o.o.

Velimira Škorpika 21, 10090 Zagreb
tel.: 01/34-73-600 fax.: 01/34-73-620



IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

	Bilješke	31.12.2013.	31.12.2012.
Nematerijalna imovina	17	1.327.348	1.107.590
Materijalna imovina u pripremi	18	4.016.616	1.795.542
Materijalna imovina dana u operativni leasing	18	763.588.662	764.242.824
Predujmovi za operativni leasing		323.432	347.234
Ostala materijalna imovina	18	1.116.469	1.175.488
Materijalna imovina		769.045.179	767.561.088
Dani dugotrajni zajmovi	19	-	3.555
Ostala financijska imovina-ugrađeni derivativi	20	-	1.548.046
Dugotrajna financijska imovina		-	1.551.601
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	21	99.373.236	77.937.104
Dugoročna potraživanja		99.373.236	77.937.104
Odgođena porezna imovina	16	4.266.349	3.701.178
DUGOTRAJNA IMOVINA		874.012.112	851.858.561
Zalihe	22	28.502.863	16.021.900
Predujmovi za neaktivirana vozila - FL		-	523.818
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	23	68.781.834	59.079.284
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	21	59.951.554	55.067.749
Potraživanja od države i drugih institucija	24	1.398.842	1.375.390
Ostala kratkotrajna imovina		517.016	1.657.979
Kratkoročna potraživanja		130.649.246	117.180.402
Dani kratkotrajni zajmovi	19	15.017	8.320.363
Kratkotrajna financijska imovina		15.017	8.320.363
Novac i novčani ekvivalenti	25	23.317.683	13.676.035
KRATKOTRAJNA IMOVINA		182.484.809	155.722.518
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	26	12.627.725	13.825.882
AKTIVA		1.069.124.646	1.021.406.961

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (NASTAVAK)

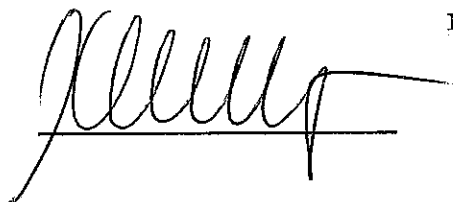
	Bilješke	31.12.2013.	31.12.2012.
Upisani kapital	27	78.800.000	78.800.000
Zadržana dobit		65.461.775	35.990.079
Dobit tekuće godine		28.422.441	29.471.696
KAPITAL I REZERVE		172.684.216	144.261.775
REZERVIRANJA		16.171.011	14.180.364
Obveze za dugoročne kredite	28	628.799.669	588.998.070
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	29	3.680.086	8.968.587
DUGOROČNE OBVEZE		632.479.755	597.966.657
Obveze po kreditima	28	173.909.039	188.883.448
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		1.601.912	953.629
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	29	4.228.456	5.802.673
Ostale kratkoročne obveze	30	9.157.154	12.947.636
KRATKOROČNE OBVEZE		188.896.561	208.587.386
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	31	58.893.103	56.410.779
PASIVA		1.069.124.646	1.021.406.961

Financijske izvještaje prikazane na stranicama od 4 do 57 odobrila je Uprava Društva, u Zagrebu, dana 14. veljače 2014. godine.

Za i u ime Uprave

Michael Johann Quehenberger, direktor

Juraj Vrban, direktor



PORSCHE LEASING d.o.o.

Velimira Škorpika 21, 10090 Zagreb
tel.: 01/34-73-600 fax.: 01/34-73-620




IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU

	2013.	2012.
Dobit tekuće godine	28.422.441	29.471.696
Usklađivanje za:		
Prihodi od prodaje imovine u leasingu	(15.824.235)	(22.712.975)
Amortizacija imovine u leasingu	200.279.094	208.277.482
Neto obračunate tečajne razlike	10.754.472	10.435.064
Rezerviranja / ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	1.309.515	14.796.296
Rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	24.620	136.914
Amortizacija ostale dugotrajne imovine	762.641	546.498
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	3.053.609	16.636.385
	200.359.716	228.115.664
Povećanje potraživanja po osnovi operativnog leasinga (Povećanje) / smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(11.083.113)	(31.455.264)
Smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	(25.092.119)	4.391.781
Smanjenje / (povećanje) potraživanja po osnovi danih predujmova za imovinu u leasingu	8.204.374	26.573.342
(Povećanje) / smanjenje zaliha	23.802	(347.187)
Povećanje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(12.527.552)	10.574.007
Smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	1.128.912	1.417.505
Smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(6.147.745)	(11.230.153)
Smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(52.477)	(487.216)
Smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(4.266.564)	(2.434.127)
Povećanje / (smanjenje) ostalih poslovnih obveza	2.862.938	2.433.267
	1.046.407	(15.422.227)
NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	182.879.020	241.601.088
Povećanje investicije u dugotrajnu imovinu u operativnom leasingu	(186.413.079)	(117.729.420)
Povećanje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(1.508.300)	(1.753.594)
Primici od prodaje ostale materijalne imovine	245.643	659.854
NOVČANI TIJEK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI	(187.675.736)	(118.823.160)
Povećanje / (smanjenje) obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	14.438.364	(124.317.039)
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	14.438.364	(124.317.039)
	9.641.648	(1.539.111)
POVEĆANJE / (SMANJENJE) NOVCA		
NOVAC NA POČETKU RAZDOBLJA	13.676.035	15.215.146
NOVAC NA KRAJU RAZDOBLJA	23.317.683	13.676.035

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

	Upisani kapital	Zadržana dobit	Dobit poslovne godine	UKUPNO
Stanje 31. prosinca 2011. g.	78.800.000	13.767.859	22.222.220	114.790.079
Prijenos (sa) / na	-	22.222.220	(22.222.220)	-
Dobit poslovne godine	-	-	29.471.696	29.471.696
Stanje 31. prosinca 2012. g.	78.800.000	35.990.079	29.471.696	144.261.775
Prijenos (sa) / na	-	29.471.696	(29.471.696)	-
Dobit poslovne godine	-	-	28.422.441	28.422.441
Stanje 31. prosinca 2013. g.	78.800.000	65.461.775	28.422.441	172.684.216

1. OPĆI PODACI

1.1. Opći podaci, djelatnost i zaposlenici

NAZIV: PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
SJEDIŠTE: Velimira Škorpika 21, Zagreb
MBS: 080392033 Trgovački sud u Zagrebu
OIB: 90275854576
TEMELJNI KAPITAL: 78.800.000,00 kuna
OSNOVNA DJELATNOST: Davanje u zakup (leasing).

Društvo je osnovano 2001. godine i u 100%-tnom vlasništvu Porsche Bank Aktiengesellschaft, Vogelweiderstrasse 75, 5052 Salzburg, Austrija, koje pripada koncernu Volkswagen AG, Wolfsburg, Njemačka.

1.2. Tijela Društva

Uprava

Michael Johann Quehenberger, direktor (imenovan 4. listopada 2012. godine)

Juraj Vrban, direktor (imenovan 25. listopada 2013. godine)

Danijel Pasarić, prokurist

Nadzorni odbor

Dr. Hans - Peter Schützinger, predsjednik

Mag. Johann Maurer, zamjenik predsjednika

Mag. Franz Lohninger, član

Mag. Thomas Mairer, član

Dr. Alexander Nekolar, član

2. IZJAVA O USKLAĐENOSTI I TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima okvira financijskog izvještavanja primjenjivog u Republici Hrvatskoj na velike poduzetnike i poduzetnike čije su dionice ili dužnički vrijednosni papiri uvršteni ili se obavlja priprema za njihovo uvrštenje na organizirano tržište vrijednosnih papira, koji se temelji na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su objavljeni u „Narodnim novinama“.

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Sljedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde i koje su usvojene u Europskoj uniji su na snazi u tekućem razdoblju:

- **MSFI 13 „Mjerenje fer vrijednosti“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“** - „Ozbiljna hiperinflacija i ukidanje utvrđenih datuma kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“** – „Državni zajmovi“, usvojene u EU 4. ožujka 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“**
- „Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza“, usvojene u EU 13. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“**
– „Prikazivanje stavki ostale sveobuhvatne dobiti“, usvojene u EU 5. lipnja 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 12 „Porezi na dobit“**– „Odgođeni porezi: povrat pripadajuće imovine“, usvojene u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** – „Dorada postupka za obračunavanje primanja nakon prestanka radnog odnosa“, usvojene u EU 5. lipnja 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva u 2012.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva, objavljene 17. svibnja 2012. (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (većina primjenjiva na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),

2. IZJAVA O USKLAĐENOSTI I TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju (nastavak)

- **IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).

Usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika subjekta niti je utjecalo na dobit društva u tekućoj godini i prethodnim godinama.

Izdani i još neusvojeni standardi i tumačenja

Na datum odobrenja financijskih izvještaja, bili su objavljeni sljedeći standardi, prerade i tumačenja usvojeni u Europskoj uniji koji još nisu na snazi:

- **MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MSFI 11 „Zajednički poslovi“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MRS 27 „Nekonsolidirani financijski izvještaji“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MRS 28 (prerađen 2011.) „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“ i MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ – „Upute za prijelazno razdoblje“**, usvojene u EU 4. travnja 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje“**
– „Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza“, usvojene u EU 13. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),

Društvo je odlučilo da spomenute standarde, prerade i tumačenja ne primjenjuje prije njihovog datuma stupanja na snagu. Društvo predviđa da njihovo usvajanje neće značajno utjecati na njegove financijske izvještaje u razdoblju njihove prve primjene.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Temeljne računovodstvene politike koje su prihvaćene za obradu i evidentiranje materijalno značajnih stavaka koje ključno određuju rezultat ili financijski položaj Društva su slijedeće:

3.1. Strane valute

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

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

(b) Transakcije i stanja

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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

3.2. Materijalna imovina

Materijalna imovina iskazana je u izvještaju o financijskom položaju po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i rezerviranje za umanjenje vrijednosti, ako je potrebno. Povijesni 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 izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u financijskom razdoblju u kojem su nastali.

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se na svaki datum bilance i po potrebi usklađuju.

Dobici i gubici od prodaje materijalne imovine nastaju kao razlika prihoda od prodaje materijalne imovine i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i uključuju se u ostale poslovne prihode/rashode u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

3.3. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Imovina koja se amortizira pregledava se zbog mogućeg umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Nefinancijska imovina, za koju je iskazan gubitak od umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.4. Financijski najmovi

Imovina koja se posjeduje pod financijskim najmom iskazuje se u izvještaju o financijskom položaju u obliku potraživanja u iznosu koji je jednak neto ulaganju u najam. Potraživanja s ove osnove klasificiraju se kao dospjela kratkoročna potraživanja i nedospjela kratkoročna potraživanja na poziciji kratkoročnih potraživanja po osnovi financijskog leasinga, te nedospjela dugoročna potraživanja koja se iskazuju na poziciji dugoročnih potraživanja po osnovi financijskog leasinga.

Kod poslova financijskog najma na početku najma priznaje se prihod od prodaje u visini fer vrijednosti sredstava. Prihodi od kamata priznaju se na vremenskoj sustavnoj i razmjernoj osnovi. Početni direktni troškovi priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tijekom trajanja najma.

3.5. Operativni najmovi

Imovina koja se posjeduje pod operativnim najmom iskazuje se u izvještaju o financijskom položaju na poziciji materijalna imovina.

Kod poslova operativnog najma prihod od najma priznaje se ravnomjerno u prihod tijekom trajanja najma. Početni direktni troškovi priznaju se kao rashod u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tijekom trajanja najma.

Potraživanja s osnove operativnog leasinga jesu samo dospjela potraživanja te se iskazuju na poziciji potraživanja po osnovi operativnog leasinga.

3.6. Dani zajmovi

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

3.7. Ugrađeni derivati u stranoj valuti

Derivati ugrađeni u neke druge financijske instrumente ili drugi ugovori o osiguranju tretiraju se kao zasebni derivatni instrumenti u slučajevima kada njihovi rizici i karakteristike nisu usko povezani s onima iz osnovnih ugovora i kada osnovni ugovori nisu mjereni prema njihovoj fer vrijednosti s promjenama fer vrijednosti iskazanima u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti te kada bi uvjeti ugrađenih derivata odgovarali definiciji derivata, u slučaju da su obuhvaćeni nekim zasebnim ugovorom.

Učinak ugrađenih derivata jest da su neki ili svi novčani tokovi – koji bi inače bili definirani ugovorom – modificirani prema posebnoj kamatnoj stopi, tržišnoj cijeni, robnoj vrijednosti, tečaju, indeksu cijena ili stopa, kreditnom rejtingu ili kreditnom indeksu ili nekim drugim varijablama, ukoliko varijabla nije specifična za jednu ugovornu stranu. Varijacije novčanog tijeka za vrijeme trajanja ugovora indikator su prisutnosti jednog ili više ugrađenih derivata.

Promjene u fer vrijednosti ugrađenih derivatnih instrumenata iskazane su u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za to razdoblje.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.8. Zalihe

Zalihe uključuju sredstva koja se daju u financijski leasing, a koja još nisu preuzeta od strane korisnika leasinga kao i predmete leasinga koji su oduzeti nakon propisnog raskida leasinga ili u slučaju ovrhe zbog neplaćanja leasinga, kao i u slučaju nastanka štetnog događaja. Zalihe se iskazuju po trošku nabave ili neto očekivanoj prodajnoj vrijednosti, ovisno o tome koja je niža. Trošak nabave novog predmeta leasinga uključuje sve troškove vezane za nabavu robe i izračunava se primjenom metode specifične identifikacije troška. Trošak nabave preuzetih predmeta leasinga uključuje njegovu knjigovodstvenu vrijednost u trenutku oduzimanja. Društvo vrši redovan mjesečni pregled i po potrebi vrijednosno usklađenje zaliha, osim navedenog, test na umanjenje kao i vrijednosno usklađenje zaliha vrši se najmanje jednom godišnje krajem izvještajnog razdoblja.

3.9. Potraživanja s osnove operativnog i financijskog leasinga, ostala potraživanja

Potraživanja s osnove operativnog i financijskog leasinga te ostala potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za ispravak vrijednosti. 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. Iznos ispravka vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i nadoknadivog iznosa potraživanja, a predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih priljeva diskontiranih korištenjem efektivne kamatne stope. Iznosi ispravka vrijednosti potraživanja iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na poziciji „Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)“.

3.10. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju kratkotrajne visoko likvidne instrumente s rokovima naplate do tri mjeseca ili kraće.

3.11. Obveze za kredite

Obveze za kredite se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. U budućim razdobljima, obveze za kredite se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Obveze za kredite se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Društvo ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma bilance.

3.12. Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze početno se priznaju po fer vrijednosti.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.13. Porez na dobit

Trošak poreza na dobit predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekući porezi

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazane u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Društva izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno važeće na datum bilance.

Odgođeni porezi

Iznos odgođenog poreza obračunava se metodom bilančne obveze, na privremene razlike između porezne osnovice imovine i obveza i njihove knjigovodstvene vrijednosti u financijskim izvještajima. Međutim, odgođeni porez se ne priznaje ako proizlazi iz početnog priznavanja imovine ili obveza u transakciji koja nije poslovno spajanje i koje u vrijeme transakcije ne utječe na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit (porezni gubitak). Odgođena porezna imovina i obveze mjere se poreznim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u razdoblju kada će imovina biti nadoknađena ili obveza podmirena, na temelju poreznih stopa i poreznih zakona koji su, na snazi ili se djelomično primjenjuju na datum bilance.

Odgođena porezna imovina priznaje se do visine buduće oporezive dobiti za koju je vjerojatno da će biti raspoloživa za iskorištenje privremenih razlika.

Tekući i odgođeni porezi

Tekući i odgođeni porezi priznaju se kao prihod ili rashod u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju izravno u glavnici, u kom slučaju se i porez također iskazuje u glavnici.

3.14. Primanja zaposlenih

(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Društvo u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznog mirovinskog fonda Republike Hrvatske obavlja redovita plaćanja ovom fondu. Obvezni mirovinski doprinosi fondu Republike Hrvatske iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Društvo nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Nadalje Društvo nema obavezu osigurati buduća primanja sadašnjim i bivšim zaposlenicima.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.14. Primanja zaposlenih (nastavak)

(b) Otpremnine

Obveze za otpremnine priznaju se kad Društvo prekine radni odnos zaposlenika prije redovnog datuma umirovljenja ili odlukom zaposlenika da dragovoljno prihvati prekid radnog odnosa u zamjenu za naknadu.

(c) Kratkoročna primanja zaposlenih

Društvo priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan bilance.

3.15. Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Društvo ima sadašnju zakonsku ili drugu 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.

Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze, korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu.

3.16. Priznavanje prihoda

Prihodi se sastoje od fer vrijednosti primljene naknade ili potraživanja za pružene usluge tijekom redovnog poslovanja Društva. Prihodi su iskazani u iznosima koji su umanjeni za porez na dodanu vrijednost, procijenjene povrate, rabate i diskonte. Društvo priznaje prihode kada se iznos prihoda može pouzdano mjeriti, kada će Društvo imati buduće ekonomske koristi i kada su zadovoljeni specifični kriteriji za sve djelatnosti Društva koje su opisane u nastavku.

(a) Prihodi od operativnog najma

Kod poslova operativnog najma prihod od najma priznaje se ravnomjerno u prihod tijekom trajanja najma. Početni direktni troškovi se razgraničuju i tek se za vrijeme trajanja najma priznaju kao rashod u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

(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, što predstavlja procijenjenu vrijednost očekivanih novčanih priljeva diskontiranih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi instrumenta. Ravnomjerno ukidanje diskonta u budućim razdobljima, priznaje se kao prihod od kamata.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

3.17. Raspodjela dobiti

Raspodjela dobiti članovima Društva priznaje se kao obveza u financijskim izvještajima u razdoblju u kojem je odobrena od strane skupštine članova Društva.

3.18. Porez na dodanu vrijednost

Porezna uprava zahtijeva podmirenje PDV-a na neto osnovi. PDV koji proizlazi iz transakcija prodaje i kupnje priznaje se i iskazuje u izvještaju o financijskom položaju na neto osnovi. U slučaju umanjena potraživanja za ispravak vrijednosti, gubitak od umanjena iskazuje se u bruto iznosu potraživanja, uključujući PDV.

3.19. Usporedni podaci

Gdje je bilo potrebno usporedni podaci su usklađeni kako bi odgovarali promjenama u ovogodišnjem prikazu. Prikaz je u skladu s iskazanim računovodstvenim politikama.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

4.1. Poslovni i financijski najmovi

Društvo je davatelj usluge poslovnih i financijskih najмова. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimatelja su klasificirani kao financijski najmovi. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma ne prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimatelja su klasificirani kao poslovni najmovi i iskazani su u okviru dugotrajne materijalne imovine po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Kod određivanja je li najam poslovni ili financijski, Društvo razmatra kriterije iz Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 „Najmovi“.

4.2. Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Društvo redovno pregledava stanja potraživanja kako bi ocijenilo postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti imovine. Za potraživanja po zajmovima i potraživanja od kupaca, Društvo koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima i metodu budućih novčanih tijekova prilikom procjene iznosa gubitka, ako je potrebno.

4.3. Procjena fer vrijednosti

Knjigovodstvena vrijednost potraživanja od kupaca umanjena za ispravak vrijednosti i obveza prema dobavljačima uglavnom odgovara njihovoj fer vrijednosti.

Knjigovodstvena vrijednost posudbi Društva približno je jednaka njihovoj fer vrijednosti budući da se ugovorene kamatne stope bitno ne razlikuju od kamatne stope po kojoj se Društvo trenutno može zadužiti.

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

5. PRIHODI OD KAMATA

	2013.	2012.
Prihodi od kamata – financijski leasing	9.812.296	10.428.400
Prihodi od kamata – dani zajmovi	206.965	1.378.398
Prihodi od kamata – depoziti	68.920	96.143
Prihodi od zateznih kamata	-	1.474
UKUPNO	10.088.181	11.904.415

6. DOBIT / (GUBITAK) OD PROVIZIJA I NAKNADA

	2013.	2012.
Prihodi od opomena – operativni leasing	1.832.040	2.122.987
Prihodi od obrade ugovora o operativnom leasingu	1.662.275	2.032.353
Prihodi od obrade ugovora o financijskom leasingu	1.113.161	1.138.454
Prihodi od opomena – financijski leasing	881.186	889.025
Prihodi od opomena – dani krediti	15.869	249.394
Ostali prihodi od obrade ugovora	294	1.072
Prihodi od provizija i naknada	5.504.825	6.433.285
Provizije trgovcima i prodavačima – operativni leasing	(2.400.199)	(1.288.255)
Provizije trgovcima i prodavačima – financijski leasing	(868.220)	(759.980)
Ostali troškovi provizija	(143.171)	(82.361)
Rashodi od provizija i naknada	(3.411.590)	(2.130.596)
UKUPNO	2.093.235	4.302.689

7. DOBIT OD PRODAJE IMOVINE IZ OPERATIVNOG LEASINGA

	2013.	2012.
Prihodi od prodaje imovine iz operativnog leasinga	263.099.118	264.007.962
Preostala knjigovodstvena vrijednost prodane imovine iz operativnog leasinga	(278.923.353)	(241.294.987)
UKUPNO	15.824.235	22.712.975

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

8. DOBIT OD PRODAJE IMOVINE IZ FINANCIJSKOG LEASINGA

	2013.	2012.
Prihod od „prodaje“ po osnovi financijskog leasinga	103.159.998	94.492.684
Trošak nabave imovine za financijski leasing	(102.396.503)	(89.914.930)
UKUPNO	763.495	4.577.754

Trošak nabave imovine za financijski leasing predstavlja nabavnu vrijednost imovine koja se daje u financijski leasing. Nabavna vrijednost imovine u pravilu je jednaka nabavnoj cijeni na početku leasinga koja se evidentira u korist troškova od „prodaje“ po osnovi financijskog leasinga. Nastale razlike rezultat su slučaja kad se u financijski leasing daje imovina koja je ranije već bila dana u operativni leasing te je istekom istog vraćena Društvu. U tom se slučaju javlja razlika između knjigovodstvene vrijednosti te imovine i prodajne cijene novog ugovora o financijskom leasingu.

9. DOBIT / (GUBITAK) OD NADOKNADIVIH TROŠKOVA VEZANIH UZ LEASING

	2013.	2012.
Dobit od nadoknadivih troškova redovnog održavanja	470.743	430.005
(Gubitak)/dobit od nadoknadivih troškova poreza na motorna vozila, prometnih kazni, inkasa i sličnih troškova	(547.387)	(587.309)
(Gubitak)/dobit od nadoknadivih troškova registracije	-	(451)
Gubitak od nadoknadivih troškova osiguranja imovine u operativnom leasingu	174.834	(396.146)
Gubitak od nadoknadivih troškova popravaka imovine u operativnom leasingu	-	(23.645)
Dobit / (gubitak) od nadoknadivih troškova vezanih uz operativni leasing	98.190	(577.546)
(Gubitak)/dobit od nadoknadivih troškova popravaka imovine u financijskom leasingu	-	(6.345)
Dobit od nadoknadivih troškova redovnog održavanja imovine u financijskom leasingu	9.056	1.825
Gubitak od nadoknadivih troškova osiguranja imovine u financijskom leasingu	(25.625)	-
Gubitak od nadoknadivih troškova poreza na motorna vozila, prometnih kazni, inkasa i sličnih troškova	(106.466)	(75.864)
Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz financijski leasing	(123.035)	(80.384)
GUBITAK OD NADOKNADIVIH TROŠKOVA VEZANIH UZ LEASING	(24.845)	(657.930)

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

10. OSTALI PRIHODI

	2013.	2012.
Prihod od naknade za prekoračenje kilometraže	2.461.777	4.451.635
Prihod od ukidanja rezervacija	1.926.203	30.136
Prihod od naknade za prefakturiranje prometnih kazni	741.754	821.173
Neto dobit po informativnom konačnom obračunu	362.884	211.537
Prihod od sudjelovanja u troškovima akcija	243.328	332.210
Prihod od naknade za prijevremeni raskid ugovora po financijskom leasingu i zajmovima	156.883	221.645
Ostali prihodi	649.507	254.205
UKUPNO	6.542.336	6.322.541

11. DOBIT / (GUBITAK) OD TEČAJNIH RAZLIKA

	2013.	2012.
Neto pozitivne tečajne razlike iz financijskog leasinga	1.192.388	307.764
Neto pozitivne tečajne razlike iz danih zajmova	-	198.288
Neto pozitivne tečajne razlike iz obveza po primljenim depozitima za operativni leasing	-	66.691
Pozitivne tečane razlike	1.192.388	572.743
Neto negativne tečajne razlike iz primljenih kredita	(10.325.360)	(2.786.931)
Neto negativne tečajne razlike iz deviznog poslovanja	(398.509)	(275.471)
Neto negativne tečajne razlike iz danih zajmova	(140.146)	-
Neto negativne tečajne razlike iz obveza po primljenim depozitima za operativni leasing	(31.212)	-
Negativne tečajne razlike	(10.895.227)	(3.062.402)
Promjene u fer vrijednosti ugrađenih derivata	(1.548.046)	(8.154.185)
DOBIT / (GUBITAK) OD TEČAJNIH RAZLIKA	(11.250.885)	(10.643.844)

12. TROŠKOVI OSOBLJA

	2013.	2012.
Neto plaće	5.353.593	4.900.899
Porezi i doprinosi na plaće i iz plaća	4.268.376	4.124.780
Rezerviranja	2.721.864	1.917.010
Ostale naknade zaposlenima	484.632	429.429
UKUPNO	12.828.465	11.372.118

Na dan 31. prosinca 2013. godine Društvo je imalo 62 djelatnika (2012.: 56 djelatnika).

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

12. TROŠKOVI OSOBLJA (NASTAVAK)

Doprinos za mirovinsko osiguranje za 2013. iznosi 1.684.288 kuna (2012.: 1.576.371 kunu), i to na temelju generacijske solidarnosti s osnove rada (I. stup) 1.280.163 kune (2012.: 1.183.677 kuna), a doprinos za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje (II. stup) 404.125 kuna (2012.: 392.694 kune).

Rezerviranja se odnose na neiskorištene godišnje odmori i godišnje premije.

Ostale naknade zaposlenicima uključuju troškove prijevoza i božićnicu.

13. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2013.	2012.
Rezervacije za sudske sporove	2.215.746	12.632.013
Usluge tekućeg i investicijskog održavanja vlastite imovine	1.330.372	1.228.883
Ostale intelektualne usluge	1.257.551	1.784.575
Poštanske i telekomunikacijske usluge	1.058.542	1.282.890
Troškovi savjetovanja i upravljanja	1.043.856	2.031.840
Zakupnine	888.849	958.099
Usluge promidžbe, reklame i sajmovi	750.339	771.259
Usluge student servisa	682.068	338.404
Doprinosi i članarine	630.802	761.537
Utrošeni materijal	502.005	512.340
Reprezentacija	320.096	410.653
Porezi koji ne zavise od poslovnih rezultata	31.309	39.440
Ostali troškovi	1.364.200	903.694
UKUPNO	12.075.735	23.655.627

Ostale intelektualne usluge se odnose na odvjetničke usluge 783.311 kuna (2012.: 1.066.770 kuna), usluge revizije 186.501 kuna (2012.: 321.814 kuna), usluge poreznog savjetovanja 210.978 kuna (2012.: 293.637 kuna) i knjigovodstvene usluge 76.761 kunu (2012.: 102.354 kune).

Najznačajniji dio ostalih troškova obuhvaća troškove naknade Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, troškove stručnog usavršavanja te troškove goriva.

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

14. OSTALI RASHODI

	2013.	2012.
Troškovi akcija	2.512.761	4.159.054
Troškovi osiguranja potraživanja	559.952	1.009.106
Vrijednosno usklađenje zaliha	391.309	992.082
Troškovi naplate potraživanja	360.075	1.010.329
Otpis potraživanja	160.273	343.498
Neto gubitak po informativnom konačnom obračunu	118.647	-
Gubitak od prodaje ostale imovine	24.620	136.914
Vrijednosno usklađenje vozila iz prekinutih ugovora o operativnom leasingu	-	1.993.163
Ostali troškovi	679.287	574.825
UKUPNO	4.806.924	10.218.971

Najznačajniji dio ostalih troškova obuhvaća troškove ugovora o djelu te nadoknade troškova zaposlenima.

15. TROŠKOVI ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA (TROŠKOVI VRIJEDNOSNOG USKLAĐENJA)

	2013.	2012.
Neto gubitak od vrijednosnog usklađenja potraživanja iz operativnog leasinga (bilješka 23)	(1.380.562)	(13.968.339)
Neto dobit /(gubitak) od vrijednosnog usklađenja potraživanja iz financijskog leasinga (bilješka 21)	35.430	(1.307.163)
Neto dobit od vrijednosnog usklađenja potraživanja iz danih zajmova (bilješka 19)	116.462	179.206
Neto dobit od vrijednosnog usklađenja ostale financijske imovine	144.947	-
UKUPNO	(1.083.723)	(15.096.296)

16. POREZ NA DOBIT

	2013.	2012.
Dobit prije oporezivanja	36.107.664	33.231.239
Uvećanja porezne osnovice	7.274.541	6.714.380
Smanjenja porezne osnovice	(2.130.238)	(20.599.144)
Porezna osnovica	41.251.967	19.346.475
Stopa poreza na dobit	20%	20%
Tekući porez na dobit	8.250.394	3.869.295
Odgođeni porez na dobit	(565.171)	(109.752)
UKUPNI TROŠAK POREZA NA DOBIT	7.685.223	3.759.543

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

16. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Porezna Uprava do sada nije izvršila reviziju prijave poreza na dobiti. U skladu s lokalnim propisima, Porezna Uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Društva u razdoblju od 3 godina nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana, te može uvesti dodatne porezne obaveze i kazne. Uprava Društva nije upoznata sa okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

Kretanje odgođenog poreza na dobit je kako slijedi:

	2013.	2012.
Početno stanje	3.701.178	3.591.426
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	565.171	109.752
Završno stanje	4.266.349	3.701.178

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

16. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Kretanja odgođene porezne imovine tijekom bilo je kako slijedi:

Odgođena porezna imovina	Porezno nepriznata amortizacija	Porezno nepriznati ispravak vrijednosti potraživanja	Rezervacije za godišnje odimore i premije	Ukalkulirani troškovi	Odgođeni prihodi	Rezervacije za sudske sporove	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	155.681	764.348	3.151	1.356.074	1.173.115	139.057	3.591.426
Promjene u izvjo sveobuhvatnoj dobiti za 2012.	14.024	(110.443)	286	433.238	(227.353)	-	109.752
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	169.705	653.905	3.437	1.789.312	945.762	139.057	3.701.178
Promjene u izvjo sveobuhvatnoj dobiti za 2013.	18.028	(306.574)	357	960.980	(107.620)	-	565.171
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	187.733	347.331	3.794	2.750.292	838.142	139.057	4.266.349

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

17. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Ulaganja u imovinu u najmu	Ostala nematerijalna imovina	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2012.	47.886	334.919	382.805
Povećanja	45.432	883.354	928.786
Prijenosi	-	-	-
Prodaja	-	-	-
Otpis	-	-	-
Amortizacija	(23.655)	(180.346)	(204.001)
Stanje 31. prosinca 2012.	69.663	1.037.927	1.107.590
Povećanja	66.099	579.108	645.207
Prijenosi	-	-	-
Prodaja	-	-	-
Otpis	-	-	-
Amortizacija	(27.424)	(398.025)	(425.449)
Stanje 31. prosinca 2013.	108.338	1.219.010	1.327.348
Stanje 31. prosinca 2013.			
Nabavna vrijednost	231.175	3.894.851	4.126.026
Akumulirana amortizacija	(122.837)	(2.675.841)	(2.798.678)
Neto knjigovodstvena vrijednost	108.338	1.219.010	1.327.348

Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine obračunava se primjenom linearne metode po amortizacijskoj stopi od 25%.

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

18. MATERIJALNA IMOVINA

	Vozila dana u operativni leasing	Materijalna imovina u pripremi	Ostala materijalna imovina	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2012.	857.723.281	316.986	1.615.814	859.656.081
Povećanja	1.487.812	381.728.125	824.808	384.040.745
Prijenosi	380.249.569	(380.249.569)		-
Prodaja, rashod i prijelaz	(525.349.990)	-	(1.222.495)	(526.572.485)
Amortizacija (otpis i prodaja)	258.409.634	-	299.858	258.709.492
Amortizacija (trošak za godinu)	(208.277.482)	-	(342.497)	(208.619.979)
Stanje 31. prosinca 2012.	764.242.824	1.795.542	1.175.488	767.213.854
Povećanja	72.973.198	491.713.712	548.436	565.235.346
Prijenosi	489.492.638	(489.492.638)	-	-
Prodaja, rashod i prijelaz	(635.781.304)	-	(525.886)	(636.307.190)
Amortizacija (prodaja i otpis)	272.940.400	-	271.136	273.211.536
Amortizacija (trošak za godinu)	(200.279.094)	-	(352.705)	(200.631.799)
Stanje 31. prosinca 2013.	763.588.662	4.016.616	1.116.469	768.721.747
Stanje 31. prosinca 2013.				
Nabavna vrijednost	1.050.130.127	4.016.616	3.436.830	1.057.583.573
Akumulirana amortizacija	(286.541.465)	-	(2.320.361)	(288.861.826)
Neto knjigovodstvena vrijednost	763.588.662	4.016.616	1.116.469	768.721.747

Na dan 31. prosinca 2013. godine plaćeni predujmovi za nabavu materijalne imovine iznosili su 323.432 kune (2012.: 347.234 kune).

Amortizacija vlastite dugotrajne materijalne imovine obračunava se primjenom linearne metode po sljedećim amortizacijskim stopama:

	Amortizacijske stope %	Korisni vijek trajanja u godinama
Službena vozila	14,29	7
Hardware	25	4
Telefoni i mobilni aparati	25	4
Namještaj	20	5
Ostala uredska oprema	20	5

Amortizacija sredstava danih u leasing obračunava se na način da se od nabavne vrijednosti oduzme ostatak vrijednosti i tako dobiven iznos se amortizira na vrijeme trajanja ugovora o leasingu.

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

19. DANI ZAJMOVI

	31.12.2013.	31.12.2012.
Dani dugotrajni zajmovi – bruto potraživanja	-	3.570
Nezarađeni/budući financijski prihod	-	(15)
Dani dugotrajni zajmovi	-	3.555
Tekuće dospijeće potraživanja iz danih zajmova – bruto	3.556	8.195.936
Tekuće dospijeće nezarađenog/budućeg financijskog prihoda	(15)	(179.161)
Tekuće dospijeće danih zajmova	3.541	8.016.775
Dospjela potraživanja iz danih zajmova	3.423.959	3.832.533
Ispravak vrijednosti potraživanja iz danih zajmova	(3.412.483)	(3.528.945)
Potraživanja po danim zajmovima	11.476	303.588
Dani kratkotrajni zajmovi	15.017	8.320.363
UKUPNO DANI ZAJMOVI	15.017	8.323.918

Dospijeće bruto potraživanja po danim zajmovima za koje nije izvršen ispravak vrijednosti je kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Dospjelo	11.476	303.538
Nedospjelo	-	50
Do 1 godine	3.556	8.195.936
Od 1 do 5 godina	-	3.570
Više od 5 godina	-	-
	15.032	8.503.094
Nezarađeni budući financijski prihodi iz danih zajmova	(15)	(179.176)
NETO POTRAŽIVANJA IZ DANIH ZAJMOVA	15.017	8.323.918

Dospijeće neto potraživanja po danim zajmovima za koje nije izvršen ispravak vrijednosti može se analizirati na sljedeći način:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Dospjelo	11.476	303.538
Nedospjelo	-	50
Do 1 godine	3.541	8.016.775
Od 1 do 5 godina	-	3.555
Više od 5 godina	-	-
NETO POTRAŽIVANJA IZ DANIH ZAJMOVA	15.017	8.323.918

Fer vrijednost potraživanja po danim zajmovima približno je jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

19. DANI ZAJMOVI (NASTAVAK)

Kretanje po ispravku vrijednosti potraživanja po danim zajmovima bilo je kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Stanje 1. siječnja	3.528.945	3.708.152
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti:		
Novi ispravci vrijednosti	-	45.625
Naplaćena potraživanja	-	(224.832)
Isknjižena potraživanja zbog nenaplativosti	(116.462)	-
Stanje 31. prosinca	3.412.483	3.528.945

Povećanje ispravka vrijednosti kao i smanjenje uslijed naplate potraživanja uključeni su u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u poziciju troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja).

Potraživanja po danim zajmovima denominirana su u valutama kako slijedi:

Valuta	31.12.2013.	31.12.2012.
CHF	15.017	7.990.164
EUR	-	30.166
HRK	-	303.588
UKUPNO	15.017	8.323.918

20. OSTALA FINACIJSKA IMOVINA – UGRAĐENI DERIVATIVI

	31.12.2013.	31.12.2012.
Ugrađeni derivativi	-	1.548.046
UKUPNO	-	1.548.046

Ugrađeni derivativi priznaju se za ugovore o operativnom leasingu, s valutnom klauzulom u CHF. Klauzula u valuti odvojena je od osnovnog ugovora o operativnom leasingu zbog činjenice da nije detaljno povezana s njime, jer su rizici koji se nalaze u osnovnom ugovoru različiti od onih kod ugrađenih derivativa.

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

21. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA

	31.12.2013.	31.12.2012.
Financijski leasing – bruto potraživanja	108.288.804	84.905.879
Nezarađeni/budući financijski prihod	(8.915.568)	(6.968.775)
Dugoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	99.373.236	77.937.104
Tekuće dospijeće potraživanja iz financijskog leasinga – bruto	64.218.292	58.741.557
Tekuće dospijeće nezarađenog/budućeg financijskog prihoda	(8.179.477)	(7.297.947)
Tekuće dospijeće dugotrajnih potraživanja	56.038.815	51.443.610
Dospjela potraživanja iz financijskog leasinga	16.323.033	16.069.862
Ispravak vrijednosti potraživanja iz financijskog leasinga	(12.410.294)	(12.445.723)
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	3.912.739	3.624.139
Kratkoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	59.951.554	55.067.749
UKUPNO PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA	159.324.790	133.004.853

Dospijeće bruto potraživanja po financijskom leasingu za koje nije izvršen ispravak vrijednosti je kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Dospjelo	2.838.901	3.402.760
Nedospjelo	1.073.838	221.379
Do 1 godine	64.218.292	58.741.557
Od 1 do 5 godina	105.637.865	84.513.924
Više od 5 godina	2.650.939	391.955
	176.419.835	147.271.575
Nezarađeni budući financijski prihodi od financijskog leasinga	(17.095.045)	(14.266.722)
NETO POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM LEASINGU	159.324.790	133.004.853

Dospijeće neto potraživanja po financijskom leasingu za koje nije izvršen ispravak vrijednosti može se analizirati na sljedeći način:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Dospjelo	2.838.901	3.402.760
Nedospjelo	1.073.838	221.379
Do 1 godine	56.038.815	51.443.610
Od 1 do 5 godina	96.844.147	77.553.426
Više od 5 godina	2.529.089	383.678
NETO POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM LEASINGU	159.324.790	133.004.853

Fer vrijednost potraživanja po financijskom leasingu približno je jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

21. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINACIJSKOG LEASINGA (NASTAVAK)

Kretanje po ispravku vrijednosti potraživanja po financijskom leasingu bilo je kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Stanje 1. siječnja	12.445.723	11.138.560
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti:		
Novi ispravci vrijednosti	906.482	1.747.217
Naplaćena potraživanja	(941.911)	(440.054)
Stanje 31. prosinca	12.410.294	12.445.723

Povećanje ispravka vrijednosti kao i smanjenje uslijed naplate potraživanja uključeni su u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u poziciju troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja).

Potraživanja po financijskom leasingu denominirana su u valutama kako slijedi:

Valuta	31.12.2013.	31.12.2012.
EUR	159.141.823	123.979.819
CHF	182.967	5.400.895
HRK	-	3.624.139
UKUPNO	159.324.790	133.004.853

22. ZALIHE

	31.12.2013.	31.12.2012.
Ne aktivirana vozila FL	176.663	517.225
Rabljena vozila na zalihama FL	286.124	684.328
Rabljena vozila na zalihama OL	29.042.711	16.157.149
Vrijednosno usklađenje zaliha FL	(355)	(369.440)
Vrijednosno usklađenje zaliha OL	(1.383.036)	(967.362)
Predujmovi za vozila FL	380.756	-
UKUPNO	28.502.863	16.021.900

23. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA

	31.12.2013.	31.12.2012.
Dospjela potraživanja iz operativnog leasinga	133.309.949	122.226.836
Ispravak vrijednosti potraživanja iz operativnog leasinga	(64.528.115)	(63.147.552)
UKUPNO	68.781.834	59.079.284

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

23. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

Najmodavac ugovore o operativnom leasingu sklapa najčešće na period od 24 do 60 mjeseci. Predmet najma su pretežito vozila: osobna i gospodarska, te u manjoj mjeri oprema. Instrumenti osiguranja plaćanja su mjenice i zadužnice najmoprimaca. Prema ugovoru o najmu trošak najma zaračunava se najmoprimcu jednom mjesečno. Sklopljeni ugovori mogu biti sa i bez ostatka vrijednosti.

Fer vrijednost potraživanja po osnovi operativnog leasinga približno je jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

Starosna struktura dospjelih nenaplaćenih potraživanja prikazana je u tablici ispod:

	31.12.2013.	31.12.2012.
do 30 dana	15.941.595	11.924.903
30 - 60 dana	1.573.191	3.791.368
60 - 90 dana	382.811	447.559
90 - 120 dana	451.071	105.971
od 120 - 180 dana	699.515	86.457
više od 180 dana	62.067.551	63.166.976
Nedospjelo	52.123.479	42.915.832
Pretplata	(1.179.971)	(1.581.584)
Zamrznuti ugovori	1.250.707	1.369.354
Ispravak vrijednosti potraživanja iz operativnog leasinga	(64.528.115)	(63.147.552)
UKUPNO	68.781.834	59.079.284

Potraživanja po osnovi operativnog leasinga denominirana su u kunama.

Kretanje po ispravku vrijednosti potraživanja je kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Stanje 1. siječnja	63.905.665	50.237.326
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti:		
Novi ispravci vrijednosti	6.388.993	18.936.970
Naplaćena potraživanja	(5.012.386)	(5.268.631)
Isknjižena potraživanja zbog nenaplativosti	(754.157)	(758.113)
Stanje 31. prosinca	64.528.115	63.147.552

Povećanje ispravka vrijednosti kao i smanjenje uslijed naplate potraživanja uključeni su u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u poziciju troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja). Smanjenje ispravka vrijednosti zbog isknjiženja nastaje kada Uprava prosudi da su potraživanja nenaplativa.

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

23. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

Buduća minimalna plaćanja koja se odnose na operativni leasing prikazana su u sljedećoj tabeli:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Do 1 godine	5.710.621	5.181.718
Od 1 do 5 godina	376.479.833	383.691.532
Više od 5 godina	-	-
UKUPNO	382.190.454	388.873.250

24. POTRAŽIVANJA OD DRŽAVE I DRŽAVNIH INSTITUCIJA

Buduća minimalna plaćanja koja se odnose na operativni leasing prikazana su u sljedećoj tabeli:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Potraživanja za porez na dodanu vrijednost	708.661	655.850
Potraživanja od Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje	389.396	389.731
Potraživanja za više plaćeni porez na dobit	300.785	329.809
UKUPNO	1.398.842	1.375.390

25. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2013.	31.12.2012.
Novac u bankama u domaćoj valuti	23.122.297	13.647.601
Novac u bankama u stranoj valuti	191.011	19.140
Novac u blagajni	4.375	9.294
UKUPNO	23.317.683	13.676.035

26. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

	31.12.2013.	31.12.2012.
Razgraničeni troškovi osiguranja	7.546.176	7.230.138
Razgraničeni troškovi akcija	1.674.915	3.557.195
Razgraničeni troškovi provizija trgovcima i prodavačima po financijskom leasingu	2.803.414	2.229.087
Unaprijed plaćeni PDV na pretplate kupaca	298.112	531.783
Ostali razgraničeni troškovi	305.108	277.679
UKUPNO	12.627.725	13.825.882

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

27. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital na dan 31. prosinca 2013. godine u iznosu od 78.800.000 kuna (31. prosinca 2012.: 78.800.000 kuna) predstavlja vlastite trajne izvore sredstava i u navedenom je iznosu registriran kod nadležnog Trgovačkog suda. Jedini vlasnik Društva je Porsche Bank Aktiengesellschaft, Vogelweiderstrasse 75, 5052 Salzburg, Austrija.

28. OBVEZE ZA KREDITE

	Kamatna stopa	31.12.2013.	31.12.2012.
Kreditni primljeni od povezanog društva(bilješka 33.)	2,92%	628.799.669	588.998.070
Dugoročni krediti		628.799.669	588.998.070
Kreditni primljeni od povezanog društva(bilješka 33.)		173.901.752	188.882.499
Obveze za kamate – povezana društva (bilješka 33.)	2,92%	7.287	949
Kratkoročni krediti		173.909.039	188.883.448
UKUPNO		802.708.708	777.881.518

Na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine Društvo ima otvorene obveze po ugovorima o kreditu sklopljenima s povezanim društvom Porsche Corporate Finance, Zürich. Ovi krediti nemaju sredstva osiguranja.

Dospijeće dugoročnih obveza za kredite je kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Između 1 i 2 godine	628.799.669	35.854.076
Od 2 do 5 godina	-	553.143.994
Više od 5 godina	-	-
UKUPNO	628.799.669	588.998.070

Knjigovodstvena vrijednost dugoročnih obveza za kredite Društva približno je jednaka fer vrijednosti.

Obveze za kredite denominirane su u valutama kako slijedi:

Valuta	31.12.2013.	31.12.2012.
CHF	1.839.569	30.762.767
EUR	800.869.139	747.118.751
UKUPNO	802.708.708	777.881.518

Posudbe s valutnom klauzulom uključene su u kunske kredite.

Društvo ima sljedeće neiskorištene kreditne linije:

Valuta	31.12.2013.	31.12.2012.
Neiskorištene kreditne linije	590.527.440	623.717.097
UKUPNO	590.527.440	623.717.097

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

29. OBVEZE ZA DEPOZITE I JAMSTVA PO OSNOVI LEASINGA

	31.12.2013.	31.12.2012.
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga - dugoročno	3.680.086	8.968.587
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga - kratkoročno	4.228.456	5.802.673
UKUPNO	7.908.542	14.771.260

Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga u ukupnom iznosu od 7.908.542 kuna (31. prosinca 2012.: 14.771.260 kuna) odnose se na plaćanja unaprijed korisnika leasinga koji su sklopili ugovor o operativnom leasingu. Ova se plaćanja koriste za pokrivanje rizika izostanka plaćanja korisnika leasinga i bit će vraćena korisniku leasinga po završetku ugovora o operativnom leasingu.

Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga su denominirane u valutama kako slijedi:

Valuta	31.12.2013.	31.12.2012.
EUR	7.908.542	2.868.381
CHF	-	11.902.879
UKUPNO	7.908.542	14.771.260

30. OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE

	31.12.2013.	31.12.2012.
Obveze prema dobavljačima	3.373.790	2.699.401
Obveze prema povezanim društvima (bilješka 33)	1.998.516	1.543.994
Obveze za tekuće poreze, doprinose i članarine	1.979.123	6.346.665
Obveze za neto plaće	417.047	365.377
Porezi i doprinosi iz i na plaće	323.108	305.573
Ostale obveze	1.065.570	1.686.626
UKUPNO	9.157.154	12.947.636

31. ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	31.12.2013.	31.12.2012.
Odgođeni prihod po ugovorima o operativnom leasingu s predujmom	26.519.319	24.108.354
Odgođeni prihod od najma i prihod od kamata	7.328.973	12.883.363
Odgođeni prihod od održavanja	13.751.461	8.946.558
Odgođeni prihod od obrade ugovora	3.676.269	3.994.270
Odgođeni prihod od nadoknadivih troškova akcija	514.441	734.541
Ostali ukalkulirani troškovi	7.102.640	5.743.693
UKUPNO	58.893.103	56.410.779

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA

Rizik kapitala

Društvo upravlja kapitalom redovitim pregledom strukture kapitala od strane Uprave, a u svrhu održavanja kontinuiranog poslovanja, te sa svrhom povrata uložениh sredstava vlasnicima izraženo optimalnim odnosom ukupnih obveza i vlastitog kapitala.

Struktura zaduženosti Društva sastoji se od ukupnih obaveza, novca i novčanih ekvivalenata i ukupnog kapitala.

Struktura zaduženosti mjeri se temeljem koeficijenta financijske poluge koji se izračunava kao omjer neto duga i ukupnog kapitala. Neto dug izračunava se kao razlika između ukupnih obveza ("kratkoročnih i dugoročnih obveza") i novca i novčanih ekvivalenata. Ukupni kapital izračunava se kao zbroj ukupnog kapitala prikazanog u bilanci i neto duga.

Koeficijent je prikazan kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Ukupne obveze	896.440.430	877.145.186
Manje: novac i novčani ekvivalenti	(23.317.683)	(13.676.035)
	873.122.747	863.469.151
Vlastiti kapital	172.684.216	144.261.775
Ukupno kapital	1.045.806.963	1.007.730.926
Koeficijent financijske poluge	83,5%	85,7%

Ciljevi upravljanja financijskim rizikom

Uprava Društva osigurava kod poslovanja, koordinirani pristup domaćim i međunarodnim financijskim tržištima, te provodi nadzor i upravlja financijskim rizicima koji se odnose na poslovanje Društva, kroz interne izvještaje o riziku, koji analiziraju izloženost prema stupnju i veličini rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući valutni rizik i kamatni rizik), kreditni rizik, fer vrijednost i rizik likvidnosti.

Tržišni rizik

Pod tržišnim rizikom podrazumijeva se opasnost da se postojeći položaj na tržištu izgubi, temeljem negativnih razvoja na tržištu, te na taj način prouzroči neželjene gubitke za Društvo.

Najvažniji tržišni rizici se odnose na moguću promjenu tečaja stranih valuta i promjenu kamatnih stopa uslijed kojih može doći do umanjenja vrijednosti.

Pod rizikom kamatnih stopa Društvo podrazumijeva opasnost da dođe do umanjenja dobiti Društva kroz promjenu cjelokupne razine kamata na tržištu.

Rizik promjene tečaja stranih valuta postoji utoliko što kroz velike promjene u tečajevima može doći do znatnih utjecaja na rezultat poslovanja.

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tržišni rizik (nastavak)

I Valutni rizik

Valutni rizik se prati na način da se valutna struktura izvora sredstava usklađuje sa valutnom strukturom imovine. Potraživanja čiji je izvor financiranja denominiran u stranoj valuti, osigurana su od rizika promjene tečaja ugovorima koji sadrže valutnu klauzulu. Na taj se način minimizira rizik od promjene tečaja.

Valuta koja podliježe rizicima je prvenstveno EUR, portfelj u CHF ističe te sukladno tome ne predstavlja značajan rizik za Društvo. Društvo je izloženo tečajnom riziku najviše na osnovu zajma primljenih od povezanog društva te potraživanja s osnove leasing ugovora denominiranih u eurima i švicarskim francima.

Većinski dio portfelja Društva čine ugovori o operativnom leasingu denominirani u valuti euro. Društvo se od izloženosti valutnom riziku štiti valutnom klauzulom u svim ugovorima o operativnom i financijskom leasingu denominiranim u valuti euro i švicarskom franku.

Društvo je napravilo analizu osjetljivosti na povećanje ili smanjenje tečaja hrvatske kune od 0,5% u odnosu na euro i chf pod pretpostavkom da su svi ostali pokazatelji nepromijenjeni.

Ukoliko bi došlo do povećanja tečaja eura i chf za 0,5% dobit prije oporezivanja bi se za 3.275.477 kn smanjila (u 2012.g: 3.284.720 kn). Ako se tečaj eura i chf-a smanji za 0,5% dobit prije oporezivanja bila bi za 3.275.477 kn veća (u 2012.: 3.284.720 kn). Slijedeće tablice prikazuje rezultate analize.

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tržišni rizik (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Izvjestaj o valutnoj strukturi imovine i obveza

2013
 (u kunama)

	Strana valuta i valutna klauzula		Strana valuta i valutna klauzula		Strana valuta i valutna klauzula		Strana valuta i valutna klauzula		UKUPNO (iznos u HRK)
	Hrvatska kuna HRK	EUR (iznos u HRK)	u valuti (EUR) 0,50%	HRK po novom tečaju (EUR)	CHF (iznos u HRK)	u valuti (CHF) 0,50%	HRK po novom tečaju (CHF)	Strana valuta i valutna klauzula - ostale valute (iznos u HRK)	
Srednji tečaj HNB		7,637643		7,675831	6,231758		6,262917		
Prodajni tečaj RBA		7,675		7,713375	6,340814		6,372518		
Srednji tečaj RBA		7,637643		7,675831	6,231758		6,262917		
Novac na računu i blagajni	23.126.671	185.980	24.232	186.911	5.032	793	5.056	-	23.317.683
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	3.691.237	155.450.586	20.254.148	156.227.839	182.967	28.855	183.882	-	159.324.790
Potraživanja iz operativnog leasinga	68.781.834	-	-	-	-	-	-	-	68.781.834
Zajmovi	11.476	-	-	-	3.541	558	3.558	-	15.017
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	763.912.094	-	-	-	-	-	-	-	763.912.094
Ostala imovina	53.773.228	-	-	-	-	-	-	-	53.773.228
IMOVINA	913.296.540	155.636.566	20.278.380	156.414.750	191.540	30.206	192.496	-	1.069.124.646
Primljeni krediti	-	800.869.139	104.858.153	804.873.462	1.839.569	295.193	1.848.767	-	802.708.708
Jamčevine	-	7.908.542	1.035.469	7.948.084	-	-	-	-	7.908.542
Ostale obveze	85.512.232	310.948	40.713	312.503	-	-	-	-	85.823.180
Kapital i rezerve	172.684.216	-	-	-	-	-	-	-	172.684.216
OBVEZE I KAPITAL	258.196.448	809.088.629	105.934.335	813.134.049	1.839.569	295.193	1.848.767	-	1.069.124.646
VALUTNA NEUSKLAĐENOST	655.100.092	(653.452.063)		(656.719.299)	(1.648.029)		(1.656.271)	-	-

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tržišni rizik (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

2012
(u kunama)

	Hrvatska kuna HRK	Strana valuta i valutna klauzula EUR (iznos u HRK)	u valuti (EUR) 0,50%	HRK po novom tečaju (EUR)	Strana valuta i valutna klauzula CHF (iznos u HRK)	u valuti (CHF) 0,50%	HRK po novom tečaju (CHF)	Strana valuta i valutna klauzula - ostale valute (iznos u HRK)	UKUPNO (iznos u HRK)
Srednji tečaj HNB		7,545624		7,583352	6,245343		6,27657		
Prodajni tečaj RBA		7,605		7,643025	6,367127		6,398963		
Srednji tečaj RBA		7,545624		7,583352	6,245343		6,27657		
Novac na računu i blagajni	13.656.895	7.640	1.012	7.678	11.500	1.841	11.558	-	13.676.035
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	3.571.733	124.032.224	16.309.300	124.652.385	5.400.896	848.247	5.427.901	-	133.004.853
Potraživanja iz operativnog leasinga	59.079.284	-	-	-	-	-	-	-	59.079.284
Zajmovi	303.588	30.166	3.967	30.316	7.990.164	1.254.909	8.030.116	-	8.323.918
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	764.590.057	-	-	-	-	-	-	-	764.590.057
Ostala imovina	41.184.768	-	-	-	1.548.046	9.668.078	1.540.344	-	42.732.814
IMOVINA	882.386.325	124.070.030	-	124.690.379	14.950.606	-	15.009.919	-	1.021.406.961
Primljeni krediti	-	747.118.752	99.013.515	750.854.333	30.762.767	4.925.713	30.916.582	-	777.881.519
Jamčevine	-	11.902.879	1.565.139	11.962.393	2.868.381	450.499	2.882.723	-	14.771.260
Ostale obveze	84.266.684	215.690	28.585	216.768	10.033	1.606	10.083	-	84.492.407
Kapital i rezerve	144.261.775	-	-	-	-	-	-	-	144.261.775
OBVEZE I KAPITAL	228.528.459	759.237.321	-	763.033.494	33.641.181	-	33.809.388	-	1.021.406.961
VALUTNA NEUSKLADENOST	653.857.866	(635.167.291)	-	(638.343.115)	(18.690.575)	-	(18.799.469)	-	-

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tržišni rizik (nastavak)

II Kamatni rizik

Društvo je izloženo rizicima povezanim s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na svoj financijski položaj i novčane tokove. Zaduženja na koja se obračunavaju kamate ugovorena su uz promjenjivu kamatnu stopu. Kao instrument osiguranja od ovog rizika, u opće uvjete, uključuje se odredba ugovora o leasingu kojom je definirano da Društvo zadržava pravo prilagodbe visine mjesečne rate ukoliko se promjene uvjeti refinanciranja.

Društvo kontinuirano prati promjene kamatnih stopa.

Analiza rizika promjene kamatne stope napravljena je za financijske instrumente za koje je Društvo izloženo kamatnom riziku na dan izvještavanja. U obzir su uzeti financijski instrumenti koji imaju promjenjivu kamatnu stopu. Analiza je napravljena pod pretpostavkom povećanja odnosno smanjenja kamatnih stopa za 50 baznih jedinica (0,5%), a da su sve ostale varijable ostale nepromijenjene. Efekt na dobit prije oporezivanja za proteklu godinu koja je završila 31. prosinca 2013. bi bio povećanje odnosno smanjenje u iznosu od 3.119.892 kn (u 2012.: 3.126.019 kn) prema izloženosti kamatnom riziku.

Vrlo je bitno napomenuti da nije uključena imovina u operativnom leasingu koja se također financira iz zajmova i čiji su novčani tokovi od najamnina vezani uz kamatnu stopu, te je sukladno tome kamatna neusklađenost na operativnoj razini zaštićena.

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tržišni rizik (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Sljedeće tablice prikazuje najbolju procjenu Uprave, izloženosti Društva riziku promjene kamatne stope na dan: 31. prosinca:

2013 (u kunama)	Beskamatno		do 1		3-12		> 12		Fiksna		Ukupno
	kn	mjeseca	kn	1-3 mjeseca	mjeseci	mjeseci	mjeseci	kn	kn	kn	
Imovina											
Novac na računu i blagajni	-	23.317.683	-	-	-	-	-	-	-	-	23.317.683
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	3.912.739	-	155.412.051	-	-	-	-	-	-	-	159.324.790
Potraživanja iz operativnog leasinga	68.781.834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.781.834
Zajmovi	14.374	-	643	-	-	-	-	-	-	-	15.017
Nekretnine i oprema dane u operativni leasing	763.912.093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	763.912.093
Ostala imovina	53.773.229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.773.229
Ukupna imovina	890.394.269	23.317.683	155.412.694	-	-	-	-	-	-	-	1.069.124.646
Obveze i kapital											
Primljeni krediti	-	-	802.708.708	-	-	-	-	-	-	-	802.708.708
Jamčevine	7.908.542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.908.542
Ostale obveze	85.823.180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.823.180
Kapital i rezerve	172.684.216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172.684.216
Ukupne obveze i kapital	266.415.938	-	802.708.708	-	-	-	-	-	-	-	1.069.124.646
Kamatna neusklađenost	623.978.331	23.317.683	(647.296.014)	-	-	-	-	-	-	-	-

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tržišni rizik (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

2012 (u kunama)	Beskamatno kn	do 1 mjeseca kn	1-3 mjeseca kn	3-12 mjeseci kn	> 12 mjeseci kn	Fiksna kamata kn	Ukupno kn
Imovina							
Novac na računu i blagajni	-	13.676.035	-	-	-	-	13.676.035
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	3.571.733	-	129.433.120	-	-	-	133.004.853
Potraživanja iz operativnog leasinga	59.079.284	-	-	-	-	-	59.079.284
Zajmovi	303.588	-	8.020.330	-	-	-	8.323.918
Nekretnine i oprema dane u operativni leasing	764.590.057	-	-	-	-	-	764.590.057
Ostala imovina	41.184.768	-	1.548.046	-	-	-	42.732.814
Ukupna imovina	868.729.430	13.676.035	139.001.496	-	-	-	1.021.406.961
Obveze i kapital							
Primljeni krediti	-	-	777.881.519	-	-	-	777.881.519
Jamčevine	14.771.260	-	-	-	-	-	14.771.260
Ostale obveze	84.492.407	-	-	-	-	-	84.492.407
Kapital i rezerve	144.261.775	-	-	-	-	-	144.261.775
Ukupne obveze i kapital	243.525.442	-	777.881.519	-	-	-	1.021.406.961
Kamatna neusklađenost	625.203.988	13.676.035	(638.880.023)	-	-	-	-

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik

Kreditni rizik, odnosi se na rizik neispunjenja ugovornih obveza drugih ugovornih strana koji će proizvesti financijski gubitak Društva.

Društvo je usvojilo politiku prema kojoj posluje samo sa kreditno sposobnim ugovornim stranama koji moraju udovoljavati minimalnim zahtjevima kreditne sposobnosti te strogih mjera naplate od strane Društva. U obzir se uzimaju kvaliteta i naknadna utrživosti predmeta leasinga s kojim do konačne otplate ugovora Društvo raspolaže u svrhu namirenja neplaćenih potraživanja. Dodatno smanjenje kreditnog rizika provodi se uzimanjem dodatnih sredstava osiguranja za ublažavanje rizika financijskog gubitka zbog neispunjenja ugovornih obveza, u obliku mjenica i zadužnica.

Bitan rizik je rizik kreditne koncentracije koji se odnosi na kreditne rizike iz poslovnih odnosa s pojedinim dužnicima ili grupama dužnika koji pokazuju niz zajedničkih obilježja i čija sposobnost ispunjenja zaključenih ugovora u jednakoj mjeri ovisi o promjeni određenih, zajedničkih ekonomskih okvirnih uvjeta („grupa povezanih klijenata“). Rizik koncentracije kreditnog rizika predstavlja značajni rizik za Društvo koji se s jedne strane ograničava limitima, a s druge strane redovitim praćenjem.

Za razliku od ograničenja rizika kod kojeg se limitiraju pojedine vrste rizika, Društvo kod rizika koncentracije kreditnog rizika definira maksimalne financijske limite za pojedine dužnike ili grupe dužnika koji se ne smiju prekoračiti.

U procesu odobrenja leasinga, koji se odvija sukladno donesenim internim politikama i procedurama, točno su utvrđene razine odgovornosti za odobrenje raznih limita financiranja.

Sljedeće tablice prikazuju izloženost Društva kreditnom riziku prema djelatnosti komitenata i prema sektorima gospodarstva u kojima klijenti obavljaju svoje djelatnosti.

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema djelatnosti komitenata za operativni leasing:

2013 (u kunama)	Dospjela potraživanja	Nedospjela ugovorena vrijednost	UKUPNO	Udjel u ukupnom financiranj u
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.488.161	5.349.205	6.837.366	2%
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	10.952.654	85.143.629	96.096.283	21%
Građevinarstvo	389.504	7.942.440	8.331.944	2%
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	7.885.913	102.346.488	110.232.401	24%
Informacije i komunikacije	4.083.635	29.873.938	33.957.573	8%
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	471.073	14.299.799	14.770.872	3%
Poslovanje nekretninama	296.053	6.968.892	7.264.945	2%
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1.113.440	23.738.003	24.851.443	6%
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	1.919.688	8.159.189	10.078.877	2%
Ostale uslužne djelatnosti	38.955.624	67.351.546	106.307.170	24%
Stanovništvo (domaćinstva)	1.226.089	31.017.325	32.243.414	7%
UKUPNO	68.781.834	382.190.454	450.972.288	100%

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema djelatnosti komitenata za operativni leasing:

2012 (u kunama)	Dospjela potraživanja	Nedospjela ugovorena vrijednost	UKUPNO	Udjel u ukupnom financiranju
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	789.564	7.052.775	7.842.339	2%
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	12.254.523	92.905.306	105.159.829	24%
Građevinarstvo	1.194.032	8.871.676	10.065.708	2%
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	9.242.527	104.518.794	113.761.321	25%
Informacije i komunikacije	1.428.738	19.306.110	20.734.848	5%
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	967.592	9.746.083	10.713.675	3%
Poslovanje nekretninama	318.531	4.732.709	5.051.240	1%
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1.065.421	22.891.461	23.956.882	5%
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	733.642	9.510.076	10.243.718	2%
Ostale uslužne djelatnosti	29.407.604	73.522.625	102.930.229	23%
Stanovništvo (domaćinstva)	1.677.110	35.815.635	37.492.745	8%
UKUPNO	59.079.284	388.873.250	447.952.534	100%

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema djelatnosti komitenata za financijski leasing:

2013 (u kunama)	Dospjela potraživanja	Nedospjela ugovorena vrijednost	UKUPNO	Udjel u ukupnom financiranju
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	137.555	2.982.464	3.120.019	2%
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	350.132	16.141.065	16.491.197	10%
Građevinarstvo	262.398	11.312.101	11.574.499	7%
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	1.748.303	48.511.461	50.259.764	32%
Informacije i komunikacije	23.518	1.814.751	1.838.269	1%
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	3.502	360.793	364.295	0%
Poslovanje nekretninama	23.178	805.005	828.183	1%
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	251.873	11.228.324	11.840.197	7%
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	35.513	5.084.961	5.120.474	3%
Ostale uslužne djelatnosti	782.398	24.138.360	24.920.758	16%
Stanovništvo (domaćinstva)	294.369	33.032.766	33.327.135	21%
UKUPNO	3.912.739	155.412.051	159.324.790	100%

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema djelatnosti komitenata za financijski leasing:

2012 (u kunama)	Dospjela potraživanja	Nedospjela ugovorena vrijednost	UKUPNO	Udjel u ukupnom financiranju
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	87.310	3.173.061	3.260.371	2%
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	341.045	14.687.657	15.028.702	11%
Građevinarstvo	177.793	7.113.364	7.291.157	5%
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	1.252.794	30.824.099	32.076.893	24%
Informacije i komunikacije	202.347	3.036.522	3.238.869	3%
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	2.990	275.238	278.228	-
Poslovanje nekretninama	32.709	929.690	962.399	1%
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	163.218	8.799.266	8.962.484	7%
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	41.366	2.410.222	2.451.588	2%
Ostale uslužne djelatnosti	1.120.386	38.295.550	39.415.936	30%
Stanovništvo (domaćinstva)	202.181	19.836.045	20.038.226	15%
UKUPNO	3.624.139	129.380.714	133.004.853	100%

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema djelatnosti komitenata za zajmove:

2013 (u kunama)	Dospjela potraživanja	Nedospjela ugovorena vrijednost	UKUPNO	Udjel u ukupnom financiranju
Stanovništvo (domaćinstva)	11.476	3.541	15.017	100%
UKUPNO	11.476	3.541	15.017	100%

2012 (u kunama)	Dospjela potraživanja	Nedospjela ugovorena vrijednost	UKUPNO	Udjel u ukupnom financiranju
Stanovništvo (domaćinstva)	303.588	8.020.330	8.323.918	100%
UKUPNO	303.588	8.020.330	8.323.918	100%

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Izloženoš kreditnom riziku prema sektorima gospodarstva za operativni leasing:

	2013 (u kunama)		2012 (u kunama)		UKUPNO	UKUPNO		
	Nefinancijske institucije (trgovačka društva)	Financijske institucije	Državne jedinice	Neprofitne institucije			Stanovništvo (domaćinstva)	Nerezidenti
Dospjela potraživanja	64.529.110	37.414	2.911.037	23.449	1.226.089	54.735	68.781.834	
Nedospjela potraživanja (nedo- ugovorena vrijednost)	315.593.448	3.883.185	29.610.844	1.354.676	31.017.325	730.976	382.190.454	
UKUPNO	380.122.558	3.920.599	32.521.881	1.378.125	32.243.414	785.711	450.972.288	
Udjel u ukupnom portfelju	84%	1%	7%	1%	7%	0%	100%	
	Nefinancijske institucije (trgovačka društva)		Financijske institucije		Državne jedinice		Neprofitne institucije	
	55.082.397		46.762		2.266.442		-	
Dospjela potraživanja	323.425.271		4.859.708		23.588.984		1.008.919	
Nedospjela potraživanja (nedo- ugovorena vrijednost)	378.507.668		4.906.470		25.855.426		1.008.919	
UKUPNO	378.507.668		4.906.470		25.855.426		1.008.919	
Udjel u ukupnom portfelju	84%		1%		6%		0%	
	59.079.284		181.306		37.492.745		181.306	
Dospjela potraživanja	59.079.284		181.306		37.492.745		181.306	
Nedospjela potraživanja (nedo- ugovorena vrijednost)	388.873.250		447.952.534		388.873.250		447.952.534	
UKUPNO	388.873.250		447.952.534		388.873.250		447.952.534	
Udjel u ukupnom portfelju	100%		100%		100%		100%	

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema sektorima gospodarstva za financijski leasing:

2013 (u kunama)	Nefinancijske institucije (trgovačka društva)		Financijske institucije		Državne jedinice		Neprofitne institucije		Stanovništvo (domaćinstva)		Nerezidenti		UKUPNO
Dospjela potraživanja	3.561.438	-	43.522	13.410	294.369	-	3.912.739						
Nedospjela potraživanja	119.657.988	17.350	1.573.839	1.130.108	33.032.766	-	155.412.051						
UKUPNO	123.219.426	17.350	1.617.361	1.143.518	33.327.105	-	159.324.790						
Udjel u ukupnom portfelju	77%	0%	1%	1%	21%	-	100%						
2012 (u kunama)	Nefinancijske institucije (trgovačka društva)		Financijske institucije		Državne jedinice		Neprofitne institucije		Stanovništvo (domaćinstva)		Nerezidenti		UKUPNO
Dospjela potraživanja	3.419.507	-	-	2.451	202.181	-	3.624.139						
Nedospjela potraživanja	107.442.611	-	1.616.821	485.237	19.836.045	-	129.380.714						
UKUPNO	110.862.118	-	1.616.821	487.688	20.038.226	-	133.004.853						
Udjel u ukupnom portfelju	83%	-	1%	-	15%	-	100%						

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema sektorima gospodarstva za zajmove:

2013 <i>(u kunama)</i>	Stanovništvo (domaćinstva)	Nerezidenti	UKUPNO
Dospjela potraživanja	11.476	-	11.476
Nedospjela potraživanja	3.541	-	3.541
UKUPNO	15.017	-	15.017
Udjel u ukupnom portfelju	100%	-	100%

2012 <i>(u kunama)</i>	Stanovništvo (domaćinstva)	Nerezidenti	UKUPNO
Dospjela potraživanja	303.588	-	303.588
Nedospjela potraživanja	8.020.330	-	8.020.330
UKUPNO	8.323.918	-	8.323.918
Udjel u ukupnom portfelju	100%	-	100%

Fer vrijednost

Fer vrijednost je iznos kojim bi se neka imovina mogla razmijeniti ili obveza podmiriti, između informiranih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednosti su određene na temelju dostupnih kotiranih tržišnih cijena. U situaciji kad kotirane tržišne cijene nisu dostupne, fer vrijednost se određuje korištenjem metode diskontiranih novčanih tijekova ili drugim prikladnim metodama.

Promjene u pretpostavkama, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove značajno utječu na procjenu fer vrijednosti. Prema tome, postoji mogućnost da procijenjena vrijednost kod prodaje financijskog instrumenta neće biti realizirana.

Po mišljenju Uprave knjigovodstveni iznosi novca, potraživanja i obveza približni su njihovim fer vrijednostima.

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti

Krajnja odgovornost za rizik likvidnosti leži na Upravi Društva, koja je izradila prikladan okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim financiranjem i zahtjevima upravljanja likvidnošću. Društvo upravlja rizikom likvidnosti održavajući prikladne pričuve, neprekidnim praćenjem predviđenih i stvarnih novčanih tijekova, te uspoređujući rokove dospijeća financijske imovine i obveza. Financiranje poslovanja vrši se zajmovima od povezanog društva iz grupe. Sljedeća tablica analizira imovinu, obveza i kapital Društva na dan 31. prosinca 2013 godine, po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospijeća :

	2013	Do 3	Od 3 do 12	Od 1 do 3	Od 3 do 5	Preko 5	Nedefinirano	UKUPNO
	<i>(u kunama)</i>	<i>mjeseca</i>	<i>mjeseci</i>	<i>godina</i>	<i>godina</i>	<i>godina</i>	<i>dospijeće</i>	
Novac na računu i blagajni	23.317.683	-	-	-	-	-	-	23.317.683
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	18.538.324	41.191.728	72.842.376	24.001.771	2.529.089	221.502	221.502	159.324.790
Potraživanja iz operativnog leasinga	67.792.768	74.092	-	-	-	914.974	914.974	68.781.834
Zajmovi	14.374	643	-	-	-	-	-	15.017
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	71.654.161	245.388.762	326.629.674	120.239.496	-	-	-	763.912.093
Ostala imovina	36.328.633	4.462.345	6.411.090	2.230.423	74.389	4.266.349	4.266.349	53.773.229
IMOVINA	217.645.943	291.117.570	405.883.140	146.471.690	2.603.478	5.402.825	5.402.825	1.069.124.646
Primljeni krediti	5.353.635	168.555.404	628.799.669	-	-	-	-	802.708.708
Jamčevine	1.694.526	2.533.930	3.680.086	-	-	-	-	7.908.542
Ostale obveze	29.068.226	14.180.416	19.135.721	7.239.945	27.861	16.171.011	16.171.011	85.823.180
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	-	172.684.216	172.684.216
OBVEZE I KAPITAL	36.116.387	185.269.750	651.615.476	7.239.945	27.861	188.855.227	188.855.227	1.069.124.646
NETO POZICIJA	181.529.556	105.847.820	(245.732.336)	139.231.745	2.575.617	(183.452.402)	(183.452.402)	-
KUMULATIVNO	181.529.556	287.377.376	41.645.040	180.876.785	183.452.402	-	-	-

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

32. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti (nastavak)

	2012	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano dospijeće	UKUPNO
<i>(u kunama)</i>								
Novac na računu i blagajni	13.676.035	-	-	-	-	-	-	13.676.035
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	17.630.089	37.385.255	60.639.841	16.913.585	383.678	52.405	133.004.853	
Potraživanja iz operativnog leasinga	55.067.061	2.642.869	-	-	-	1.369.354	59.079.284	
Zajmovi	3.688.835	4.631.527	3.556	-	-	-	8.323.918	
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	72.205.104	275.851.846	306.542.251	109.990.856	-	-	764.590.057	
Ostala imovina	24.491.955	6.074.347	6.112.598	2.255.371	97.365	3.701.178	42.732.814	
IMOVINA	186.759.079	326.585.844	373.298.246	129.159.812	481.043	5.122.937	1.021.406.961	
Primijeni krediti	8.330.440	180.553.007	588.998.071	-	-	-	777.881.518	
Jamčevine	1.418.480	4.383.047	6.728.651	2.241.082	-	-	14.771.260	
Ostale obveze	36.177.581	13.346.890	15.537.412	5.246.055	4.106	14.180.364	84.492.408	
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	144.261.775	144.261.775	
OBVEZE I KAPITAL	45.926.501	198.282.944	611.264.134	7.487.137	4.106	158.442.139	1.021.406.961	
NETO POZICIJA	140.832.578	128.302.900	(237.965.888)	121.672.675	476.937	(153.319.202)	-	
KUMULATIVNO	140.832.578	269.135.478	31.169.590	152.842.265	153.319.202	-	-	

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

33. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

Poslovne transakcije s povezanim strankama koje se odnose na stanja izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine i 2012. godine i stavke izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godine koje su tada završile iskazane su kako slijedi:

	31.12.2013.	31.12.2012.
POTRAŽIVANJA		
Potraživanja od kupaca		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	11.997.255	3.889.182
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	51.965	-
	12.049.220	3.889.182
ZALIHE		
Potraživanja za dane predujmove		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	-	248.080
	-	248.080
OBVEZE		
Obveze prema dobavljačima		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	1.786.492	1.496.781
Porsche Informatik GmbH, Austrija	55.458	6.026
Porsche Holding	24.810	-
Porsche Bank AG, Austrija	131.672	-
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	-	1.745
	1.998.432	1.504.552
Obveze za dugoročne posudbe		
Porsche Corporate Finance, Zürich, Švicarska	628.799.669	588.998.070
	628.799.669	588.998.070
Obveze za kratkoročne posudbe		
Porsche Corporate Finance, Zürich, Švicarska	173.901.752	188.882.500
	173.901.752	188.882.500
Obveze za kamate		
Porsche Corporate Finance, Zürich, Švicarska	7.287	948
	7.287	948

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

33. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA (NASTAVAK)

	31.12.2013.	31.12.2012.
PRIHODI		
Prihodi od prodaje vozila		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	94.283.162	84.486.081
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	4.424.234	6.544.963
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	770.954	-
	99.478.350	91.031.044
Prihodi od najma		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	2.841.053	3.886.225
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	2.376.398	3.811.922
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	540.181	659.714
Porsche Zastupanje u osiguranju d.o.o., Hrvatska	25.641	67.703
	5.783.273	8.425.564
Prihodi od sudjelovanja u marketinškim troškovima		
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	2.063	73.170
	2.063	73.170
Prihodi od sudjelovanja u akcijama		
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	23.227	2.771
	23.227	2.771
Ostali prihodi //		
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	158.680	660.487
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	277.097	248.943
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	95.971	34.583
Porsche Inter Auto, Ljubljana	6.697	-
Porsche zastupanje u osiguranju d.o.o., Hrvatska	3.355	20.410
	541.800	964.423
UKUPNO PRIHODI	105.828.713	100.496.972

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

33. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA (NASTAVAK)

	31.12.2013.	31.12.2012.
TROŠKOVI		
Nabavna vrijednost prodane robe		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	(268.998.762)	(225.930.625)
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	(37.101.762)	(22.126.236)
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	(303.792)	(399.602)
	(306.404.316)	(248.456.463)
Trošak kamata po primljenim kreditima		
Porsche Corporate Finance, Zürich, Švicarska	(14.265.582)	(20.101.238)
	(14.265.582)	(20.101.238)
Troškovi popravaka i održavanja		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	(9.940.474)	(8.366.151)
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	(33.107)	(26.534)
Porsche Inter Auto, Beograd	(3.188)	-
Porsche Inter Auto, Ljubljana	(1.738)	(2.105)
	(9.978.507)	(8.394.790)
Neto tečajne razlike		
Porsche Corporate Finance, Zürich, Švicarska	(10.325.360)	(2.786.930)
	(10.325.360)	(2.786.930)
Provizije trgovcima i prodavačima		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	(2.140.960)	(1.427.274)
	(2.140.960)	(1.427.274)
Troškovi osoblja		
Porsche Bank AG, Austrija	-	(1.123.661)
	-	(1.123.661)
Najamnine		
Porsche Zagreb d.o.o., Hrvatska	(387.581)	(386.548)
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	(130.179)	(138.017)
	(517.760)	(524.565)
Ostali troškovi		
Porsche Inter Auto d.o.o.	(825.918)	(616.788)
Porsche Informatik GmbH	(654.917)	(613.019)
Porsche Bank AG	(173.339)	(172.566)
Porsche Croatia d.o.o.	(115.049)	(86.451)
Porsche Zagreb d.o.o.	(16.500)	(46.487)
Porsche Holding	(48.010)	-
Porsche Austria GmbH & Co	(4.549)	(4.514)
Porsche Konstruktionen	-	(554)
Volkswagen AG	-	(15)
	(1.838.282)	(1.540.394)
UKUPNO TROŠKOVI	(345.470.767)	(284.355.315)

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama)

33. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA (NASTAVAK)

Primanja Uprave bila su kako slijedi:

	2013.	2012.
Neto plaće	718.820	590.248
Porez i prirez	379.882	296.038
Doprinosi	501.327	392.708
Ostale naknade	-	1.123.661
UKUPNO	1.600.029	2.402.655

Ostale naknade odnose se na naknade koje Porsche Bank AG zaračunava Društvu za članove Uprave Društva koji su zaposlenici Porsche Bank AG.

34. POTENCIJALNE OBVEZE

Tijekom redovnog poslovanja, Društvo je sudjelovalo u sudskim sporovima, bilo kao tužitelj ili kao tuženik. Društvo je prikazalo taj rizik za sporove u kojima je tuženik određivanjem rezervacija za potencijalne obveze temeljenih na pojedinačnoj procjeni sudskih sporova.

Uprava smatra da ne postoje nikakve druge potencijalne obveze po sporovima ili po nekoj drugoj osnovi, a za koje bi trebalo rezervirati trošak u financijskim izvještajima.

35. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA BILANCE

Do dana izdavanja ovog izvještaja nije bilo događaja poslije datuma bilance koji bi utjecali na prezentirane financijske izvještaje.