

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb

**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA I
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
31. PROSINCA 2014.**

PORSCHE LEASING d.o.o.

ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji (MSFI), koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, tako da daju fer prikaz financijskog položaja i rezultata poslovanja društva Porsche leasing d.o.o. (u daljnjem tekstu "Društvo") za to razdoblje.

Nakon provedenih istraživanja Uprava razumno očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo nastavka poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

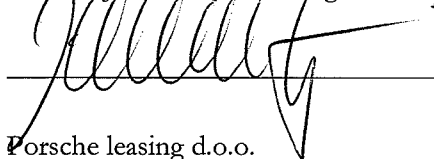
Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- 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 i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Društvo nastaviti poslovanje nije primjerena.

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

Potpisali u ime Uprave:

Michael Johann Quehenberger, direktor



Porsche leasing d.o.o.

Velimira Škorpika 21

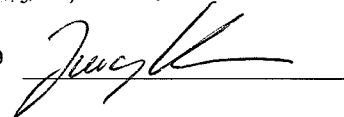
10000 Zagreb

Hrvatska

Zagreb, 24. veljače 2015. godine

PORSCHE LEASING d.o.o. Juraj Vrban, direktor

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





Izješće neovisnog revizora

Upravi i vlasnicima društva Porsche leasing d.o.o.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješćaja društva Porsche leasing d.o.o. („Društvo“) koji obuhvaćaju izvješćaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine te izvješćaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala i novčanom toku za godinu tada završenu, te bilješke koje se sastoje od sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvješćaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvješćaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvješćaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvješćajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvješćaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvješćajima. Odabir procedura ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvješćajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvješćaja u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija isto tako uključuje ocjenu primjerenosti računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena koje je definirala uprava, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvješćaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvješćaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2014. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji.

*PricewaterhouseCoopers d.o.o., Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31, 10000 Zagreb, Hrvatska
T: +385 (1) 6328 888, F: +385 (1) 6111 556, www.pwc.hr*

Trgovački sud u Zagrebu, broj Tt-99/7257-2, MBS: 080238978; OIB: 81744835353; Temeljni kapital: 1,810,000.00 kn, uplaćen u cijelosti; Uprava: Hrvoje Zgombić, predsjednik; J. M. Gasparac, član; S. Dušić, član; T. Mačašović, član; Žiro-račun: Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, Zagreb, IBAN: HR8124840081105514875.



Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (Narodne novine 60/14, dalje u tekstu 'Pravilnik') Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 56 do 65, pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju Društva na dan 31. prosinca 2014., te Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanim tokovima Društva za godinu koja je tada završila, zajedno sa informacijom o uskladi sa financijskim izvještajima Društva. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Društva, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Društva koja su pripremljena u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja prikazanim na stranicama od 5 do 55, te su prilagođena sukladno Pravilniku.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 24. veljače 2015.


Siniša Dušić
Član Uprave, ovlaštenu revizor



PricewaterhouseCoopers d.o.o.³
za reviziju i konzalting
Zagreb, Ulica kneza Lj. Posavskog 31


IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Bilješke	2014.	2013.
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	12.450	10.088
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(18.599)	(14.265)
Neto rashod od kamata		(6.149)	(4.177)
Prihodi od naknada i provizija	8	3.592	3.843
Rashodi od naknada i provizija	9	(5.387)	(3.412)
Neto rashod/prihod od naknada i provizija		(1.795)	431
Prihodi od poslovnog najma	10	256.146	259.837
Ostali prihodi	11	73.005	80.926
Troškovi poslovanja	12	(89.906)	(87.533)
Amortizacija	21,22	(201.412)	(201.042)
Neto dobiti / (gubitci) od tečajnih razlika	13	(3.103)	(11.251)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti	14	(1.011)	(1.084)
Dobit prije poreza		25.775	36.107
Porez na dobit	15	(5.961)	(7.685)
Neto dobit		19.814	28.422
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupan sveobuhvatna dobit		19.814	28.422

Financijske izvještaje prikazane na stranicama od 5 do 65 odobrila je Uprava Društva u Zagrebu 24. veljače 2015. godine.

Michael Johann Quehenberger,
direktor

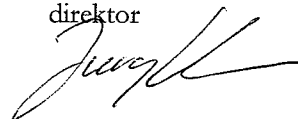


PORSCHE LEASING d.o.o.

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

15

Juraj Vrban
direktor



Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2014.

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	<u>Bilješke</u>	<u>31. prosinac 2014.</u>	<u>31. prosinca 2013.</u>
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	16	11.172	23.318
Potraživanja po poslovnom najmu	17	87.040	68.782
Potraživanja po financijskom najmu	18	226.034	159.325
Potraživanja po danim zajmovima		-	15
Ostala potraživanja	19	74.822	14.544
Zalihe	20	14.458	28.503
Imovina dana u poslovni najam	21	828.740	767.929
Nekretnine postrojenja i oprema	21	1.150	1.116
Nematerijalna imovina	22	1.878	1.327
Odgođena porezna imovina	15	5.987	4.266
UKUPNO IMOVINA		<u>1.251.281</u>	<u>1.069.125</u>
KAPITAL I OBVEZE			
Obveze			
Posudbe	23	999.495	802.709
Jamstveni depoziti	24	3.426	7.909
Ostale obveze	25	84.284	85.823
Ukupno obveze		<u>1.087.205</u>	<u>896.441</u>
Kapital i rezerve			
Temeljni kapital	26	78.800	78.800
Zadržana dobit		85.276	93.884
Ukupno kapital i rezerve		<u>164.076</u>	<u>172.684</u>
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		<u>1.251.281</u>	<u>1.069.125</u>

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

PORSCHE LEASING d.o.o.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Temeljni kapital	Akumulirani Dobitak	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2013.	78.800	65.462	144.262
Ukupno sveobuhvatni dobitak	-	28.422	28.422
Stanje 31. prosinca 2013.	78.800	93.884	172.684
Stanje 1. siječnja 2014.	78.800	93.884	172.684
Isplata dobiti	-	(28.422)	(28.422)
Ukupno sveobuhvatni dobitak	-	19.814	19.814
Stanje 31. prosinca 2014.	78.800	85.276	164.076

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:			
Novac iz poslovanja	27	73.452	203.941
Plaćena kamata po primljenim kreditima		(17.517)	(14.258)
Plaćeni porez na dobit		(7.765)	(8.221)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		48.170	181.462
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje imovine u poslovnim najmu		531.433	378.689
Primici od prodaje ostale materijalne imovine		647	1.017
Izdaci za kupnju opreme u poslovnom najmu	21	(754.800)	(564.687)
Izdaci za kupnju ostale materijalne imovine	21	(580)	(548)
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine	22	(1.175)	(645)
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		(224.475)	(186.174)
Financijske aktivnosti			
Primljene posudbe	23	1.011.859	14.354
Otplate posudbi	23	(819.278)	-
Isplata udjela vlasnicima		(28.422)	-
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		164.159	14.354
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(12.146)	9.642
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		23.318	13.676
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	16	11.172	23.318

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI

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 je vlasništvu Porsche Bank Aktiengesellschaft, Vogelweiderstrasse 75, 5052 Salzburg, Austrija, koje pripada koncernu Volkswagen AG, Wolfsburg, Njemačka.

Tijela Društva

Uprava

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

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

Nadzorni odbor

Dr. Hans - Peter Schützinger, predsjednik

Mag. Johann Maurer, zamjenik predsjednika

Mag. Franz Lohninger, član

Mag. Thomas Mairer, član

Dr. Alexander Nekolar, član

BILJEŠKA 2 – PROMJENA RAČUNOVODSTVENIH PROCJENA I POGREŠKE

Nije bilo izmjena računovodstvenih procjena niti pogreški tijekom 2014. godine.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

3.1 Osnove sastavljanja

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj uniji. Financijski izvještaji izrađeni su primjenom metode povijesnog troška, izuzev financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj uniji zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Društva. Područja koja uključuju viši stupanj prosudbe ili složenosti, odnosno područja gdje su pretpostavke i procjene značajne za financijske izvještaje prikazana su u bilješci 5.

(a) Novi i dopunjeni standardi, dodaci i tumačenja koje je Društvo usvojilo

Društvo je tijekom godine usvojilo sljedeće nove i dopunjene MSFI-jeve i smjernice Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) koji su odobreni od EU. Ukoliko je primjena standarda ili smjernica utjecala na financijske izvještaje ili rezultat Društva, to je navedeno u nastavku.

MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Cilj MSFI-ja 10 je utvrditi načela za prezentiranje i pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja kada subjekt kontrolira jedno ili više drugih subjekata kako bi prezentirao konsolidirane financijske izvještaje.

Određuje načela kontrole, te utvrđuje kontrole kao osnovu za konsolidaciju. Navodi kako primijeniti načelo kontrole u utvrđivanju kontrolira li ulagač subjekt u koji ulaže te mora li ga stoga konsolidirati. Navodi računovodstvene zahtjeve za pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja. Društvo ne priprema konsolidirane financijske izvještaje pa ovaj standard nije relevantan.

MSFI 11 Zajednički aranžmani (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

MSFI 11 realističnije odražava zajedničke aranžmane usredotočujući se na prava i obveze aranžmana, a ne na njegov pravni oblik. Postoje dvije vrste zajedničkih aranžmana: zajedničko poslovanje i zajednički pothvati. Zajedničko poslovanje je kad zajednički upravitelj ima prava na imovinu i obveze u svezi s aranžmanom te stoga evidentira svoje udjele u imovini, obvezama, prihodima i rashodima. Zajednički pothvati su kad zajednički upravitelj ima prava na neto imovinu aranžmana te stoga svoje udjele evidentira po metodi udjela. Društvo nema ulaganja u zajedničke aranžmane pa ovaj standard nije relevantan.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

MSFI 12 uključuje zahtjeve za objavljivanjem za sve oblike udjela u drugim subjektima, uključujući i zajedničke aranžmane, pridružena društva, društva s posebnom namjenom i druga vanbilančna ulaganja. Primjena navedenog novog standarda nema utjecaja na financijske izvještaje Društva.

MRS 27 (izmijenjen 2011. godine) Odvojeni financijski izvještaji (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

MRS 27 (izmijenjen 2011. godine) uključuje odredbe o odvojenim financijskim izvještajima preostale nakon što su kontrolne odredbe MRS-a 27 uključene u novi MSFI 10. Primjena ovog izmijenjenog standarda nema utjecaja na financijske izvještaje Društva, budući da nema ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate.

MRS 28 (izmijenjen 2011. godine) Pridružena društva i zajednički pothvati (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

MRS 28 (izmijenjen 2011. godine) uključuje zahtjeve da se zajednički pothvati, kao i pridružena društva, vode po metodi udjela nakon izdavanja MSFI-ja 11. Primjena ovog izmijenjenog standarda nema utjecaja na financijske izvještaje Društva, budući da nema ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate.

Dodaci MSFI-jevima 10, 11 i 12 o prijelaznim odredbama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Ovi dodaci omogućavaju dodatno izuzeće pri primjeni MSFI-jeva 10, 11 i 12 ograničavajući zahtjev za objavom izmijenjenih usporednih podataka samo na prethodno razdoblje. Za objave koje se odnose na nekonsolidirane subjekte dodaci ukidaju zahtjev da se prezentiraju usporedni podaci za razdoblje prije prve primjene MSFI-ja 12. Navedeni dodaci nisu relevantni jer Društvo ne priprema konsolidirane financijske izvještaje.

Dodatak MSFI-ju 10, MSFI-ju 12 i MRS-u 27 – Konsolidacija društava u koja se ulaže (objavljen 31. listopada 2012. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. godine)

Dodaci predviđaju da će mnogi fondovi i slični subjekti biti izuzeti od konsolidacije većine svojih podružnica. Umjesto toga, ti će se subjekti mjeriti po fer vrijednosti u sveobuhvatnoj dobiti. Dodaci dozvoljavaju iznimke za subjekte koji zadovoljavaju definiciji 'društva u koja se ulaže' i koja prikazuju posebne karakteristike. Promjene su napravljene u MSFI-ju 12 u smislu uvođenja objava koje društvo u koje se ulaže mora napraviti. Navedeni dodatak nije relevantan za Društvo jer ne priprema konsolidirane financijske izvještaje.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

Dodatak MRS-u 32 Financijski instrumenti: Objavljivanja vezana uz prijeboj imovine i obveza (izdani u prosincu 2012. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine)

Dodaci su smjernice za primjenu MRS-a 32 Financijski instrumenti: Prezentacija, te pojašnjavaju neke od zahtjeva za prijebojem financijske imovine i financijskih obveza u izvještaju o financijskom položaju. Ovaj dodatak nema značajni utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Dodatak MRS-u 36 Umanjenje vrijednosti imovine - objave vezane uz umanjene imovine do nadoknadive vrijednosti (objavljen 29. svibnja 2013. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. godine)

Dodatak navodi informacije koje je potrebno objaviti vezano uz nadoknadivoj vrijednosti umanjene imovine ukoliko je taj iznos temeljen na fer vrijednosti umanjenoj za trošak otuđenja. Dodatak može imati učinak samo na objavljivanje, ali ne i na mjerenje i priznavanje imovine u financijskom položaju ili rezultatu Društva.

Dodatak MRS-u 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje – vezano za zamjenu starih derivativnih instrumenata zaštite s novim (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. godine)

Dodatak pruža lakše ukidanje računovodstva zaštite kada zamjena starih instrumenata zaštite s novima kod glavne ugovorne stranke zadovolji određene kriterije.

IFRIC 21 Nameti (objavljen 20. svibnja 2013. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. godine)

Tumačenje se odnosi na MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina. MRS 37 postavlja kriterije za priznavanje obveze, a jedan od njih je zahtjev da subjekt ima sadašnju obvezu kao rezultat prošlog događaja (obvezujući događaj). Tumačenje pojašnjava da obvezujući događaj koji stvara obvezu plaćanja nameta predstavlja aktivnost opisanu u relevantnom zakonu koji zahtijeva plaćanje nameta. Primjena IFRIC-a 21 nije imala utjecaja na financijske izvještaje Društva.

(b) Standardi, dodaci i tumačenja koji su objavljeni, ali još nisu na snazi

Uprava planira usvojiti nove standarde, dodatke i tumačenja s datumom stupanja na snagu i nakon usvajanja od strane Europske unije te je u postupku procjenjivanja njihova utjecaja na svoje financijske izvještaje.

Godišnja poboljšanja MSFI-jeva u 2012. godini (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine, osim ako je drugačije navedeno u nastavku)

Poboljšanja se sastoje od promjena na sedam standarda.

- MSFI 2 je dopunjen na način da pojašnjava definiciju ‘uvjeta ostvarivanja prava’ i da odvojeno definira ‘uvjet temeljen na ostvarenju rezultata’ i ‘uvjet temeljen na godinama rada’. Dodatak stupa na snagu za transakcije isplate na temelju dionica čiji datum dodjele je na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine.
- MSFI 3 je dopunjen na način da pojašnjava da se (1) obveza plaćanja potencijalne naknade koja je sukladna definiciji financijskog instrumenta klasificira kao financijska obveza ili kapital temeljem definicija u MRS-u 32, i (2) sve nevladničke nepredviđene financijske i nefinancijske naknade koje se ne odnose na kapital mjere se po fer vrijednosti na svaki datum izvještavanja, a promjene u fer vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dodaci MSFI-ju 3 stupaju na snagu za poslovna spajanja ako je datum stjecanja na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

- MSFI 8 je dopunjen na način da zahtijeva (1) objavu prosudbi uprave pri zbrajanju poslovnih segmenata, uključujući opis zbrojenih segmenata i ekonomskih pokazatelja koji su ocijenjeni prilikom utvrđivanja da zbrojeni segmenti imaju slične ekonomske karakteristike, i (2) usklađenje imovine segmenata s imovinom subjekta prilikom iskazivanja imovine segmenata.
- Osnova za zaključke o MSFI-ju 13 je dopunjena na način da pojašnjava da do brisanja određenih odlomaka iz MRS-a 39 nakon objave MSFI-ja 13 nije došlo s namjerom da se ukloni sposobnost mjerenja kratkoročnih potraživanja i obveza po iznosu u računu gdje utjecaj diskontiranja nije materijalno značajan.
- MRS 16 i MRS 38 su dopunjeni kako bi pojasnili način na koji se iskazuju bruto knjigovodstvena vrijednost i akumulirana amortizacija kada subjekt koristi revalorizacijski model.
- MRS 24 je dopunjen na način da kao povezano društvo uključuje subjekt koji pruža usluge ključnog menadžmenta izvještajnom subjektu ili matici izvještajnog subjekta ('društvo za upravljanje'), i da zahtijeva objavu iznosa koje upravljački subjekt naplaćuje od izvještajnog subjekta za pružene usluge.

Godišnja poboljšanja MSFI-jeva u 2013. godini (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine)

Poboljšanja se sastoje od promjena na četiri standarda.

- Osnova za zaključke za MSFI 1 dopunjena je kako bi pojasnila da, kada nova verzija standarda još nije obvezna, ali se može prijevremeno usvojiti, društvo koje prvi put primjenjuje MSFI može koristiti staru ili novu verziju, pod uvjetom da se isti standard primjenjuje u svim prikazanim razdobljima.
- MSFI 3 je dopunjen kako bi pojasnio da se ne primjenjuje na računovodstvo za formiranje bilo kakvog zajedničkog aranžmana u skladu s MSFI-jem 11. Dodatak također pojašnjava da se izuzeće iz opsega primjenjuje samo na financijske izvještaje samog zajedničkog aranžmana.
- Dodatak MSFI-ju 13 pojašnjava da se izuzeće iz portfelja u MSFI-ju 13, koje omogućuje subjektu mjerenje fer vrijednosti grupe financijske imovine i financijskih obveza na neto osnovi, primjenjuje na sve ugovore (uključujući ugovore za kupnju ili prodaju nefinancijskih stavki) koji su unutar djelokruga MRS-a 39 ili MSFI-ja 9.
- MRS 40 je dopunjen kako bi pojasnio da se MRS 40 i MSFI 3 međusobno ne isključuju. Smjernice u MRS-u 40 pomažu sastavljačima financijskih izvještaja pri razlikovanju ulaganja u nekretnine i nekretnina koje koristi vlasnik. Sastavljači financijskih izvještaja se također upućuju na smjernice u MSFI-ju 3 kako bi utvrdili radi li se kod stjecanja ulaganja u nekretnine o poslovnom spajanju.

Dodatak MRS-u 19, 'Primanja zaposlenih' vezano za doprinose zaposlenika ili trećih strana planovima definiranih primanja (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014. godine)

Dodatak se odnosi na doprinose zaposlenika ili trećih strana planovima definiranih primanja i pojašnjava tretman takvih doprinosa. Dodatak razlikuje doprinose koji su povezani s uslugom samo u razdoblju u kojem su nastali i doprinose vezane za uslugu tijekom više od jednog razdoblja. Cilj dodatka je da se pojednostavi računovodstveni tretman doprinosa koji ne ovise o broju godina radnog staža zaposlenika, primjerice doprinosa zaposlenika koji se obračunavaju prema fiksnom postotku plaće. Subjekti s planovima koji zahtijevaju doprinose koji se razlikuju ovisno o usluzi morat će priznati korist navedenih doprinosa tijekom radnog vijeka zaposlenika.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

Dodatak MSFI-ju 11, 'Zajednički aranžmani' vezano za stjecanje udjela u zajedničkom poslovanju (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2016. godine)

Ovaj dodatak utvrđuje nove smjernice o tome na koji način iskazati stjecanje udjela u zajedničkom pothvatu koje predstavlja poslovanje. Dodaci zahtijevaju da investitor primijeni načela računovodstva poslovnog spajanja prilikom stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju koje predstavlja 'poslovanje'. Dodaci se odnose i na stjecanje početnog udjela u zajedničkom poslovanju i na stjecanje dodatnog udjela u istom zajedničkom poslovanju. Međutim, prijašnji udjel se ne mjeri ponovno kada stjecanje dodatnog udjela u istom zajedničkom poslovanju rezultira zadržavanjem zajedničke kontrole.

Dodatak MRS-u 16, 'Nekretnine, postrojenja i oprema' i MRS-u 38, 'Nematerijalna imovina' vezano za amortizaciju (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)

Ovaj dodatak pojašnjava da primjena metoda za izračunavanje amortizacije imovine na temelju ostvarenih prihoda nije primjerena, jer prihodi od djelatnosti koja uključuje korištenje imovine uglavnom odražavaju čimbenike koji ne uključuju korištenje ekonomskih koristi utjelovljenih u imovini. Ovime se također pojašnjava da se prihodi uglavnom smatraju neprimjerenom osnovom za mjerenje iskorištenja ekonomskih koristi utjelovljenih u nematerijalnoj imovini. Pretpostavka se može pobijati samo u određenim ograničenim okolnostima. Navedene okolnosti uključuju slučajeve kada se nematerijalna imovina iskazuje kao mjera prihoda; ili ako se može dokazati da su prihodi i iskorištenje ekonomskih koristi od nematerijalne imovine međusobno usko povezani.

Dodatak MRS-u 16, 'Nekretnine, postrojenja i oprema' i MRS 41, 'Poljoprivreda' vezano za nosive biljke (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)

Ovi dodaci mijenjaju izvještavanje za nosivu (uzgojnu) biološku imovinu, kao što je vinova loza, kaučukovac i uljana palma. Ova bi se biološka imovina trebala iskazivati na isti način kao i nekretnine, postrojenja i oprema jer je njihovo rukovanje slično kao proizvodnja. Dodaci ih uključuju u djelokrug MRS-a 16, a ne MRS-a 41. Plodovi ove biološke imovine ostati će u djelokrugu MRS-a 41.

Dodatak MSFI-ju 10 i MRS-u 28 vezano za prodaju ili unos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)

Ovi dodaci rješavaju nedosljednost između MSFI-ja 10 i MRS-a 28 u slučaju prodaje ili unosa imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Puni dobitak ili gubitak priznaje se u slučaju kada transakcija uključuje poslovanje.

Djelomičan dobitak ili gubitak priznaje se kada transakcija uključuje imovinu koja se ne odnosi na poslovanje, čak iako je ta imovina u ovisnom društvu.

Dodatak MRS-u 27, 'Odvojeni financijski izvještaji' vezano za metodu udjela (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)

Dodatak omogućuje subjektima da prilikom iskazivanja ulaganja u ovisna društva, zajedničke pothvate i pridružena društva koriste metodu udjela u svojim odvojenim tj. nekonsolidiranim financijskim izvještajima.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

MSFI 14, 'Odgođeno priznavanje prihoda i rashoda u sustavu reguliranih cijena' (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)

Ovaj standard dopušta društvima koja po prvi put primjenjuju MSFI-jeve da prilikom usvajanja MSFI-jeva nastave priznavati iznose vezane za reguliranje cijena u skladu sa zahtjevima prijašnjih općeprihvaćenih računovodstvenih načela. Međutim, kako bi se poboljšala usporedivost sa subjektima koji već primjenjuju MSFI-jeve i ne priznaju takve iznose, standard zahtijeva da se učinak reguliranja cijena iskaže odvojeno od ostalih stavki.

Godišnja poboljšanja u 2014. godini (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2016. godine)

Ova godišnja poboljšanja dopunjuju standarde iz izvještajnog ciklusa od 2012. – 2014. godine. Uključene su sljedeće promjene na četiri standarda:

MSFI 5 – dodatak pojašnjava da, kada se imovina (ili grupa za otuđenje) reklasificira iz kategorije 'namijenjena prodaji' u kategoriju 'namijenjena distribuciji' ili obratno, navedeno ne predstavlja promjenu u planu prodaje ili distribucije i ne mora se iskazati kao takva. To znači da se imovina (ili grupa za otuđenje) ne treba ponovno iskazati u financijskim izvještajima, kao da nikada nije bila klasificirana u kategoriji 'namijenjena prodaji' ili 'namijenjena distribuciji' jednostavno zato što se način otuđenja promijenio. Dodatak također pojašnjava da su smjernice o promjenama u planu prodaje treba primijeniti na imovinu (ili grupu za otuđenje) koja prestaje biti namijenjena za distribuciju, ali nije reklasificirana kao 'namijenjena prodaji'.

MSFI 7 – postoje dva dodatka:

- Uslužni ugovori – Ako subjekt prenese financijsku imovinu trećoj osobi pod uvjetima koji omogućuju da prenositelj prestaje priznavati imovinu, MSFI 7 zahtijeva objavljivanje svih vrsta kontinuiranog sudjelovanja koje još uvijek može postojati od strane subjekta u prenesenoj imovini. Standard daje smjernice o tome što se podrazumijeva pod kontinuiranim sudjelovanjem. Dodatak se primjenjuje prospektivno s mogućnošću retroaktivne primjene. Postoji značajan dodatak MSFI-ju 1 koji pruža istu olakšicu društvima koja prvi put primjenjuju MSFI-jeve
- Financijski izvještaji za razdoblja tijekom godine – dodatak pojašnjava da dodatno objavljivanje koje zahtijevaju dodaci MSFI-ju 7, 'Objavljivanje – Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza' nije izričito potrebno za sva razdoblja tijekom godine osim ako to zahtijeva MRS 34. Ovaj dodatak se primjenjuje retroaktivno.

MRS 19 – dodatak pojašnjava da je prilikom određivanja diskontne stope za obveze nakon zaposlenja važna valuta u kojoj su obveze izražene, a ne zemlja u kojoj su nastale. Procjena da li postoji razvijeno tržište visokokvalitetnih korporativnih obveznica temelji se na korporativnim obveznicama u toj valuti, a ne na korporativnim obveznicama u određenoj zemlji. Slično tome, kada ne postoji razvijeno tržište kvalitetnih korporativnih obveznica u toj valuti, treba koristiti državne obveznice u relevantnoj valuti. Dodatak se primjenjuje retroaktivno, ali je ograničen na početak najranije prikazanog razdoblja.

MRS 34 – dodatak pojašnjava referencu u standardu na 'informacije koje su objavljene drugdje u financijskim izvještajima'. Dodatak također nadopunjuje MRS 34 na način da zahtijeva upućivanje u financijskim izvještajima za razdoblje tijekom godine na mjesto gdje se ta informacija nalazi. Dodatak se primjenjuje retroaktivno.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

MSFI 15, 'Prihodi od ugovora s kupcima' (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine)

Ovo je konvergirani standard o priznavanju prihoda. Zamjenjuje MRS 11, 'Ugovori o izgradnji', MRS 18, 'Prihodi' i povezana tumačenja. Prihodi se priznaju kada kupac stječe kontrolu nad robom ili uslugama. Kupac preuzima kontrolu kada ima mogućnost upravljati korištenjem i primiti koristi od robe ili usluga.

Temeljno načelo MSFI-ja 15 je to da subjekt priznaje prihode kako bi prikazao transfer obećane robe ili usluga korisnicima u iznosu koji odražava naknadu na koju subjekt smatra da ima pravo u zamjenu za tu robu ili usluge. Subjekt priznaje prihode u skladu s tim temeljnim načelom primjenom sljedećih koraka:

1. korak: utvrditi ugovor(e) s kupcem
2. korak: utvrditi obveze izvršenja u ugovoru
3. korak: utvrditi cijenu transakcije
4. korak: dodijeliti cijenu transakcije obvezama izvedbe u ugovoru
5. korak: priznati prihode kada se ispuni obveza izvedbe (ili tijekom ispunjavanja obveze)

MSFI 15 također uključuje kohezivan skup zahtjeva za objavljivanjem koji će rezultirati time da subjekt korisnicima financijskih izvještaja pruža sveobuhvatne informacije o prirodi, iznosu, vremenu i neizvjesnosti prihoda i novčanih tokova koji proizlaze iz ugovora subjekta s kupcima.

MSFI 9 Financijski instrumenti (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine)

Cjelovita verzija MSFI-a 9 zamjenjuje većinu smjernica MRS-a 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. MSFI 9 zadržava, ali pojednostavljuje model miješanog mjerenja i utvrđuje tri primarne kategorije mjerenja financijske imovine: amortizirani trošak, fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i fer vrijednost u računu dobiti i gubitka. Osnova klasifikacije ovisi o poslovnom modelu subjekta i ugovornim karakteristikama novčanog tijeka financijske imovine. Ulaganja u vlasničke instrumente moraju se mjeriti po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka uz neopozivu opciju na početku kako bi se iskazale promjene u fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Sada postoji novi model očekivanih kreditnih gubitaka koji zamjenjuje model nastalih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji se koristi u MRS-u 39.

Za financijske obveze nije bilo promjena u klasifikaciji i mjerenju osim za priznavanje promjena u vlastitom kreditnom riziku u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, za obveze određene po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

MSFI 9 ublažava zahtjeve za učinkovitošću zaštite. Ono zahtijeva ekonomski odnos između zaštićene stavke i instrumenta zaštite, te da 'zaštićeni omjer' bude jednak onome koji Uprava stvarno koristi za potrebe upravljanja rizicima. Sveobuhvatna dokumentacija je još uvijek potrebna, ali se razlikuje od one koja se trenutno priprema prema MRS-u 39.

Pretpostavka neograničenosti vremena poslovanja

Financijski izvještaji pripremljeni su pod pretpostavkom da će Društvo nastaviti poslovati u skladu s načelom neograničenosti vremena poslovanja. U 2014. godini Društvo je ostvarilo neto dobitak od 20 milijun kuna. Uprava smatra da je priprema ovih financijskih izvještaja u skladu s načelom neograničenosti vremena poslovanja. Uprava planira nastaviti aktivnosti koje će osigurati naplatu potraživanja po ugovorima o leasingu i svih ostalih potraživanja Društva kako bi svoje obveze servisirala na vrijeme i osigurala vremenski neograničeno poslovanje.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.2 Strane valute

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Društva. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2014. godine bio je 7,661471kuna za 1 EUR (2013.: 7,637643 kuna) i 6,36810 kuna za 1 CHF (2013.: 6,231758 kuna).

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

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

3.3 Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema iskazani su u bilanci po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. 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. Knjigovodstvena vrijednost zamijenjenog dijela prestaje se priznavati. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete račun dobiti i gubitka u financijskom razdoblju u kojem su nastali.

Nakon početnog priznavanja nekretnina, postrojenje i oprema se iskazuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju.

Amortizacija se obračunava primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe. Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije ili do rezidualne vrijednosti sredstva, ako je značajna.

Godišnje amortizacijske stope temeljene na procijenjenom korisnom vijeku uporabe su kako slijedi:

	Godišnje stope	
	2014.	2013.
Prijevozna sredstva	14,29%	14,29%
Namještaj i uredska oprema	20-25%	20-25%
Računalna oprema	25%	25%

Zemljište se ne amortizira.

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se na svaki datum bilance i po potrebi usklađuju. U slučaju da je knjigovodstveni iznos imovine veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa.

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

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4 Nekretnine, postrojenja i oprema dani u poslovni najam od strane Društva

Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing se amortiziraju linearnom metodom na način da se vrijednost otpisuje tijekom procijenjenog razdoblja trajanja leasing ugovora do preostale rezidualne vrijednosti. Rezidualna vrijednost je iznos koji bi Društvo trenutno dobilo od prodaje imovine, nakon oduzimanja troškova prodaje, ukoliko je imovina dosegla starost i stanje koji se očekuju na kraju korisnog vijeka uporabe (ili na kraju operativnog leasinga).

Amortizacija se obračunava sukladno slijedećem vijeku uporabe:

	2014.	2013.	
Osobna vozila	3-60 mjeseci	3-60 mjeseci	(ovisno o trajanju ugovora)
Gospodarska vozila	5-60 mjeseci	5-60 mjeseci	(ovisno o trajanju ugovora)

Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u financijskom razdoblju u kojem su nastali.

3.5 Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina društva sastoji se od licenci za softver. Licence za softver kapitaliziraju se na temelju troškova stjecanja i troškova koji nastaju dovođenjem softvera u radno stanje. Ovi troškovi amortiziraju se tijekom njihovog korisnog vijeka uporabe od 4 godine.

3.6. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Imovina koja je predmet amortizacije preispituje se za umanjeње vrijednosti svaki put kad nastupe događaji ili promjene okolnosti koje ukazuju da knjigovodstvena vrijednost nije nadoknadiva. Gubitak od umanjeња vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koja generira novac veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Nadoknadiva vrijednost opreme i nematerijalne imovine je neto prodajna cijena ili vrijednost imovine u upotrebi, ovisno o tome koja je veća. Za potrebe određivanja umanjeња vrijednosti, imovina se grupira na najmanje stavke čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati („stavke koje generiraju novac“).

Gubitak od umanjeња vrijednosti priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7 Financijski instrumenti

Klasifikacija

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja

i) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Ova kategorija uključuje potraživanja po financijskom leasing, danim kreditima i ostala potraživanja. Iskazana je u okviru kratkotrajne imovine, osim imovine s dospijecom dužim od 12 mjeseci nakon datuma bilance koja se klasificira kao dugotrajna imovina.

ii) Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Ova kategorija uključuje: financijske instrumente namijenjene trgovanju (uključujući derivativne instrumente) i instrumente koje je rukovodstvo početno odredilo kao instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Društvo priznaje financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- iii) imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno izvještava na osnovi fer vrijednosti,
- iv) priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- v) imovina ili obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Ova imovina uključuje ugrađen derivativ u ugovorima o operativnom najmu denominiranom u CHF.

vi) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze sastoje se od svih financijskih obveza koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, i uključuju kamatonosne kredite, jamstvene depozite i ostale obveze.

Priznavanje

Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se početno priznaje na datum ugovaranja kada Društvo postaje jedna od ugovornih strana instrumenta. Od tog se datuma obračunavaju svi dobiti i gubici proizašli iz promjena fer vrijednosti financijske imovine.

Mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koji nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze. Financijska imovina klasificirana kao zajmovi i potraživanja mjeri se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti ako postoje. Nakon početnog priznavanja svi instrumenti klasificirani po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjere se po fer vrijednosti, a razlike u njihovoj fer vrijednosti priznaju se kroz dobit ili gubitak. Financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku, primjenom efektivne kamatne stope.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Društvo provjerava na svaki datum izvještavanja postoje li objektivni dokazi za umanjene vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine provodi se te nastaje gubitak od umanjenja vrijednosti, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine (“događaj koji uzrokuje umanjene vrijednosti“) te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjene vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće gotovinske tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Društva, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjene vrijednosti:

- i) značajne financijske poteškoće dužnika;
- ii) nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;
- iii) odobravanje određenih olakšica dužniku, zbog ekonomskih ili pravnih razloga koji se odnose na financijske teškoće dužnika, a koje se inače ne bi razmatrale;
- iv) vjerojatnost da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu financijsku reorganizaciju;
- v) nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća;
- vi) dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih gotovinskih tokova od grupe financijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe.

Ukoliko postoje takve indicije, procjenjuje se nadoknadivi iznos te imovine. Nadoknadivi iznos financijske imovine izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni budući novčani tokovi se ne diskontiraju.

Potraživanja po osnovi financijskog najma iskazana su na neto principu, umanjena za rezervaciju za umanjene vrijednosti formiranu zbog nenaplativosti. Posebne rezervacije za umanjene vrijednosti formiraju se zbog umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu temeljem redovnih pregleda stanja, kako bi se smanjila knjigovodstvena vrijednost danih zajmova do nadoknativog iznosa. Očekivani novčani primici i izdaci za portfelj sličnih kredita procjenjuju se temeljem postojećeg iskustva uzimajući u obzir kreditnu ocjenu komitenata kojima su odobreni zajmovi i kašnjenja u naplati redovnih ili zatezanih kamata. Povećanje rezervacija priznaje se u dobiti ili gubitku. Ukoliko je potraživanje po financijskom najmu nenaplativo, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačni iznos gubitka, ono se direktno otpisuje. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjene se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, iznos smanjenja umanjenja vrijednosti se tad prihoduje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9 Najmovi

Najmovi gdje je društvo najmodavac

Financijski najam

Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose suštinski svi rizici i koristi od imovine na najmodrimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Potraživanje se priznaje u iznosu sadašnje vrijednosti budućih plaćanja po najmu uključujući svu zajamčenu rezidualnu vrijednost. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja je nezarađeni financijski prihod i priznaje se u dobiti ili gubitku tijekom trajanja najma primjenom metode efektivne kamatne stope.

Operativni najam

Kod operativnog najma Društvo priznaje imovinu koja je pod operativnim najmom u bilanci u skladu s prirodom imovine. Prihod od poslovnog najma priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju pravocrtne metode tijekom razdoblja najma. Troškovi, uključujući i amortizaciju, koji su nastali zarađivanjem prihoda od najma priznaju se kao rashod. Politika amortizacije iznajmljene imovine opisana je u bilješci 3.4.

Najmovi gdje je Društvo najmodrimac

Društvo unajmljuje određene nekretnine, postrojenja i opremu. Najmovi nekretnina, postrojenja i opreme u kojima Društvo snosi sve rizike i koristi vlasništva klasificiraju se kao financijski najmovi. Društvo ne koristi financijske najmove. Najmovi u kojima Društvo ne snosi bitan udio rizika i koristi vlasništva klasificiraju se kao poslovni najmovi. Plaćanja po osnovi poslovnih najмова iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti prema pravocrtnoj metodi u razdoblju trajanja najma.

3.10 Zalihe

Zalihe su imovina koja uključuje preuzete, odnosno vraćene predmete najma od najmodrimaca.

Zalihe se iskazuju po procijenjenoj vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja ili neto utrživom vrijednosti, ovisno o tome koja je niža. Neto utrživa vrijednost je procijenjena prodajna cijena u redovnom tijeku poslovanja umanjena za procijenjene troškove dovršenja i procijenjene troškove koji su nužni da se obavi prodaja.

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

3.11 Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva u domaćoj i stranoj valuti u blagajni te na računima kod poslovnih banaka i ostale kratkotrajne visoko likvidne instrumente s ugovornim rokovima naplate do 90 dana ili kraće (kratkoročne depozite).

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.12 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 (umanjениh 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.

3.13 Troškovi posudbe

Troškovi posudbe koji se mogu izravno pripisati stjecanju, izgradnji ili izradi kvalificiranog sredstva, a to je sredstvo koje nužno zahtijeva značajno vrijeme kako bi bilo spremno za svoju namjeravanu uporabu ili prodaju, uključuju se u trošak nabave toga sredstva sve dok sredstvo većim dijelom ne bude spremno za namjeravanu uporabu ili prodaju.

3.14 Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

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

3.15 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 obveznih mirovinskih fondova obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima 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.

Društvo nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

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 temeljem neiskorištenih dana godišnjeg odmora.

3.16 Rezerviranja

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

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.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.17 Porez na dobit

Društvo je obveznik poreza na dobit prema zakonima i propisima Republike Hrvatske. Važeća stopa poreza na dobit za 2014. godinu je 20% (2013.: 20%). Porez na dobit bazira se na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit iskazuje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum financijskih izvještaja i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Odgođeni porezi izračunavaju se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza na dobit. Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji društvo na datum financijskih izvještaja očekuje naplatiti odnosno podmiriti knjigovodstvenu vrijednost imovine odnosno obveza, na osnovi poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum financijskih izvještaja.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a u izvještaju o financijskom položaju se iskazuju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum financijskih izvještaja, Društvo ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

3.18 Prihodi

Prihodi su iskazani u iznosima koji su umanjeni za porez na dodanu vrijednost. 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.

Prihod od financijskog najma se priznaje tijekom razdoblja najma korištenjem metode neto ulaganja, koja odražava stalnu periodičnu stopu povrata na neto ulaganje najmodavca.

Prihod od poslovnog najma priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju pravocrtne metode tijekom razdoblja najma. Troškovi, uključujući i amortizaciju, koji su nastali zarađivanjem prihoda od najma priznaju se kao rashod.

Prihod i rashod od kamata priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaju, uzimajući u obzir efektivnu kamatnu stopu imovine ili primjenjivu varijabilnu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije i drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijecu, uz primjenu efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada i provizija se odnose na naknade po financijskom i operativnom leasingu. Naknade i provizije priznaju se kako nastaju. Naknade za financijski najam su odgođene (zajedno s pripadajućim izravnim troškovima), te se priznaju kao usklađenje efektivne kamatne stope na financijski najam. Naknade za ranije raskidanje najma priznaju se kao prihod kad je predmet najma vraćen Društvu.

Prihodi od prodaje zaliha koje predstavljaju preuzetu imovinu te imovinu koja je prethodno bila u najmu priznaju se kad se iznos prihoda može pouzdano mjeriti i kad je vjerojatno da će Društvo imati buduće ekonomske koristi.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.19. Raspodjela dobiti

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

3.20. 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 umanjenja potraživanja za ispravak vrijednosti, gubitak od umanjenja iskazuje se u bruto iznosu potraživanja, uključujući PDV.

3.21. 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.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM

4.1 Čimbenici financijskog rizika

Aktivnosti koje Društvo obavlja izlažu ga raznim financijskim rizicima: valutnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i kamatnom riziku novčanog toka. Uprava društva u suradnji s voditeljem rizika matičnog društva provodi cjelokupni program upravljanja rizicima Društva.

(a) Valutni rizik

Društvo je izloženo valutnom riziku koji proizlazi iz raznih promjena tečajeva stranih valuta, uglavnom vezanih uz EUR i CHF. Valutni rizik proizlazi prvenstveno iz potraživanja iz poslova financijskog i operativnog najma, potraživanja po danim kreditima, te obvezama po primljenim kreditima koji su denominirani u EUR-ima i CHF-ima. Stoga kretanja u tečajevima između EUR-a, CHF-a i kune mogu imati utjecaja na buduće poslovne rezultate i novčane tokove. Svoje poslovne aktivnosti Društvo usmjerava nastojeći minimalizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti.

Valutna struktura imovine i obveza Društva na dan bilance je kako slijedi:

2014. <i>(u tisućama kuna)</i>	HRK	CHF	EUR	Ukupno
Imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	3.216	-	222.818	226.034
Potraživanja po danim zajmovima	-	-	-	-
Potraživanja po poslovnom najmu	87.040	-	-	87.040
Ostala potraživanja	74.822	-	-	74.822
Novac i novčani ekvivalenti	11.147	2	23	11.172
Ukupno imovina	176.225	2	222.841	399.068
Obveze				
Posudbe	-	-	999.495	999.495
Jamstveni depoziti	-	-	3.426	3.426
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	81	-	-	81
Ukupno obveze	81	-	1.002.921	1.003.002
Valutna neusklađenost	176.144	2	(780.080)	(603.934)

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

2013.

(u tisućama kuna)

	HRK	CHF	EUR	Ukupno
Imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	3.691	183	155.451	159.325
Potraživanja po danim zajmovima	-	-	15	15
Potraživanja po poslovnom najmu	68.782	-	-	68.782
Ostala potraživanja	14.544	-	-	14.544
Novac i novčani ekvivalenti	23.130	2	186	23.318
Ukupno imovina	110.147	185	155.652	265.984
Obveze				
Posudbe	-	1.840	800.869	802.709
Jamstveni depoziti			3.680	3.680
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	95	-	-	95
Ukupno obveze	95	1.840	804.549	806.484
Valutna neusklađenost	110.052	(1.655)	(648.897)	(540.500)

Na dan 31. prosinca 2014. godine, kada bi kuna oslabila za 1% u odnosu na EUR (2013.: 1%), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto gubitak Društva nakon poreza za godinu bio bi 198 tisuće kuna manji (2013.: 284 tisuća kuna).

(b) Kreditni rizik

Društvo je u svojem poslovanju izloženo kreditnom riziku. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po osnovi odobrenih zajmova kontinuirano se prati.

Upravljanje kreditnim rizikom Društvo provodi sukladno internim procedurama te usvojenim internim aktima. Periodično se o ovom riziku kao i o ostalim rizicima u poslovanju izvještava i Nadzorni odbor Društva.

Ukupna izloženost Društva kreditnom riziku iz financijskih instrumenata na dan 31. prosinca 2014. godine iznosila je kako slijedi:

	2014.	2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Novac i novčani ekvivalenti	11.172	23.318
Potraživanja po danim zajmovima	-	15
Potraživanja po financijskom najmu	226.034	159.325
Potraživanja po poslovnom najmu	87.040	68.782
Ostala potraživanja	74.822	14.544
	399.068	265.984

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik koji se odnosi na potraživanja po najmovima i zajmovima je ograničen, budući da su osigurani samom imovinom koja je dana u najam u slučaju financijskog najma, odnosno založenom imovinom u slučaju danih kredita. Društvo dodatno osigurava svoja potraživanja mjenicama i zadužnicama svojih klijenata.

Klasifikacija komitenata u bonitetne skupine

Društvo ima ustrojen interni sustav kroz koji ocjenjuje bonitet svojih klijenata, a ovisi o roku plaćanja po svojim ugovorima na sljedeći način:

- A – plaćanje u roku 0-30 dana po dospelju i nedospjela potraživanja
- B – plaćanje u roku 31-90 dana po dospelju
- C – plaćanje u roku 91-180 dana po dospelju
- D – plaćanje u roku 181-360 dana po dospelju
- E – plaćanje preko 361 dan po dospelju

Bonitet klijenata procjenjuje se u gore navedenim kategorijama na temelju broja dana kašnjenja u plaćanju najstarijeg potraživanja, ukoliko klijentu nije dodijeljen bonitet temeljem financijskih pokazatelja koji imaju prioritet. Klasifikacija komitenata po danima kašnjenja u bonitetne skupine se obavlja sistemski. Dodatno se pri klasifikaciji komitenata uzimaju u obzir i slijedeći parametri: procjena financijskog položaja dužnika uključujući njegove mogućnosti osiguranja zadovoljavajućeg novčanog priliva za redovno ispunjavanje obveza, položaj društva u industriji kojoj pripada, kvaliteta rukovodstva te sposobnost klijenta za daljnji razvoj.

Tablica u nastavku prikazuje strukturu portfelja Društva na dan 31. prosinca:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Ukupan iznos potraživanja	Ispravak vrijednosti	Neto iznos potraživanja
2014.			
Bonitet A	310.698	1.092	309.606
Bonitet B	4.578	1.158	3.420
Bonitet C	454	407	47
Bonitet D+E	69.736	69.736	-
	385.466	72.393	313.073
2013.			
Bonitet A	227.165	867	226.298
Bonitet B	2.646	977	1.669
Bonitet C	1.487	1.350	137
Bonitet D+E	77.174	77.156	18
	308.472	80.350	228.122

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Na dan bilance pregled potraživanja s obzirom na dospelost i izvršeni ispravak vrijednosti bio je kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Potraživanja koja nisu u kašnjenju niti je za njih napravljeni ispravak vrijednosti	Dospjela potraživanja za koja nije napravljen ispravak vrijednosti	Potraživanja za koja je napravljen ispravak vrijednosti	Ukupno
31. prosinca 2014.				
Novac i novčani ekvivalenti	11.172	-	-	11.172
Potraživanja po danim zajmovima	-	-	1.517	1.517
Potraživanja po financijskom najmu	223.225	-	15.221	238.446
Potraživanja po poslovnom najmu	75.199	-	70.305	145.504
Ostala potraživanja	74.822	-	-	74.822
Ispravak vrijednosti	-	-	(72.393)	(72.393)
Ukupno	384.418	-	14.650	399.068
31. prosinca 2013.				
Novac i novčani ekvivalenti	23.318	-	-	23.318
Potraživanja po danim zajmovima	-	-	3.427	3.427
Potraživanja po financijskom najmu	156.428	-	15.307	171.735
Potraživanja po poslovnom najmu	52.232	-	81.078	133.310
Ostala potraživanja	14.544	-	155	14.699
Ispravak vrijednosti	-	-	(80.505)	(80.505)
Ukupno	246.522	-	19.462	265.984

Na dan bilance, potraživanja koja nisu dospjela i kojima nije umanjena vrijednost prema vrsti kolaterala bila su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Osigurana hipotekom nad nekretninama	Osigurana policom kasko osiguranja	Neosigurana	Ukupno
31. prosinca 2014.				
Potraživanja po financijskom najmu	-	226.034	-	226.034
Ostala potraživanja	-	-	74.822	74.822
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	11.172	11.172
Ukupno	-	226.034	85.994	312.028
31. prosinca 2013.				
Potraživanja po financijskom najmu	-	159.325	-	159.325
Ostala potraživanja	-	-	14.544	14.544
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	23.318	23.318
Ukupno	-	159.325	37.862	197.187

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Društvo nema dospjelih potraživanja kojima nije umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2014. I 31.12.2013. godine.

Za potraživanja u iznosu od 460.289 tisuće kuna (2013.: 323.171 tisuća kuna) napravljen je ispravak vrijednosti u iznosu od 72.393 tisuću kuna (2013.: 80.505 tisuća kuna).

Kretanje ispravka vrijednosti potraživanja iznosi kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Potraživanja po financijskom najmu	Potraživanja po danim zajmovima	Potraživanja po poslovnom najmu	Ostala potraživanja	Ukupno
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.:					
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2012.	12.446	3.523	63.147	300	79.416
Promjene kroz RDG:					
- Trošak	906	-	6.389	-	7.295
- Ukidanje ispravka vrijednosti	(942)	(116)	(5.008)	(145)	(6.211)
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2013.	12.410	3.407	64.528	155	80.500
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.:					
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2013.	12.410	3.407	64.528	155	80.500
Promjene kroz RDG:					
- Trošak	765	-	3.970	-	4.735
- Ukidanje ispravka vrijednosti	(276)	(68)	(4.185)	(155)	(4.684)
Otpis ispravljenih potraživanja u prethodnim godinama	(487)	(1.822)	(5.849)	-	(8.158)
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2014.	12.412	1.517	58.464	-	72.393

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Starosna struktura potraživanja kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2014. godine je kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Potraživanja po financijskom najmu	Potraživanja po poslovnom najmu	Potraživanja po danim zajmovima	Ostala potraživanja	Ukupno
Nedospjelo	390	74.109	-	74.822	149.321
Do 30 dana	2.743	9.532	-	-	12.275
Od 30 do 90 dana	637	3.942	-	-	4.579
Više od 90 dana	11.841	56.831	1.517	-	70.189
Neto umanjene vrijednosti potraživanja	(12.412)	(58.464)	(1.517)	-	(72.393)
	3.199	85.950	-	74.822	163.971

Starosna struktura potraživanja kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2013. godine je kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Potraživanja po financijskom najmu	Potraživanja po poslovnom najmu	Potraživanja po danim zajmovima	Ostala potraživanja	Ukupno
Nedospjelo	794	50.943	-	14.699	66.436
Do 30 dana	2.558	15.942	-	-	18.500
Od 30 do 90 dana	677	1.956	-	-	2.633
Više od 90 dana	12.072	63.181	3.427	-	78.679
Neto umanjene vrijednosti potraživanja	(12.410)	(64.528)	(3.412)	(155)	(80.505)
	3.690	67.494	15	14.544	85.743

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje izloženost kreditnom riziku prema sektorskoj analizi na dan bilance:

<i>(u tisućama kuna)</i>	31. prosinca 2014.		31. prosinca 2013.	
	Neto potraživanja	Struktura %	Neto potraživanja	Struktura %
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	3.876	1%	4.608	2%
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	32.292	10%	27.444	12%
Građevinarstvo	13.095	4%	11.964	5%
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	87.032	28%	58.146	25%
Informacije i komunikacije	4.792	2%	5.922	3%
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	894	0%	835	0%
Poslovanje nekretninama	939	0%	1.124	0%
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	14.127	5%	12.594	6%
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	11.784	4%	7.040	3%
Ostale uslužne djelatnosti	85.693	27%	63.876	28%
Stanovništvo (domaćinstva)	58.548	19%	34.568	15%
	313.073	100%	228.122	100%

(c) Rizik likvidnosti

Razborito upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dostatne količine novca, osiguravanje raspoloživosti financijskih sredstava adekvatnim iznosom ugovorenih kreditnih linija i sposobnost podmirenja svih obveza.

Društvo upravlja likvidnošću na tri nivoa:

- na operativnom nivou
- na strukturnom nivou.
- u iznimnim okolnostima.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kriteriji upravljanja likvidnošću na operativnom nivou uključuju:

- dnevno planiranje i praćenje novčanih tokova po danima za razdoblje narednih 30 dana
- planiranje novčanih tokova po mjesecima za razdoblje narednog polugodišta, odnosno jedne godine,
- praćenje stanja i plana dospjelih potraživanja i obveza prema bankama.

Tablica u nastavku prikazuje ugovorna dospijeca financijske imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2014. godine:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 3 mjeseca	4-12 mj	12-60 mjeseci	Više od 60 mjeseci	UKUPNO
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	-	-	11.172
Potraživanja po danim zajmovima	-	-	-	-	-
Procijenjena plaćanja po financijskom najmu	19.006	54.191	143.365	6.257	222.819
Potraživanja po financijskom najmu - dospjela	3.187	29	-	-	3.216
Potraživanja po poslovnom najmu	87.004	36	-	-	87.040
Ostala potraživanja	74.822	-	-	-	74.822
Ukupna financijska imovina	184.019	54.256	143.365	6.257	399.069
Obveze					
Posudbe	-	123.572	875.923	-	999.495
Jamstveni depoziti	571	1.166	1.689	-	3.426
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	81	-	-	-	81
Ukupne obveze	652	124.738	877.612	-	1.003.002
Neusklađenost dospijeca	183.367	(70.482)	(734.247)	6.257	(603.933)

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje ugovorna dospijeća financijske imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2013. godine:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 3 mjeseca	4-12 mj	12-60 mjeseci	Više od 60 mjeseci	UKUPNO
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	23.318	-	-	-	23.318
Potraživanja po danim zajmovima	-	-	-	15	15
Procijenjena plaćanja po financijskom najmu	14.847	41.192	96.844	2.529	155.412
Potraživanja po financijskom najmu - dosniela	3.913	-	-	-	3.913
Potraživanja po poslovnom najmu	68.708	74	-	-	68.782
Ostala potraživanja	14.458	-	-	-	14.458
Ukupna imovina	125.244	41.266	96.844	2.544	265.898
Obveze					
Posudbe	-	173.909	628.800	-	802.709
Jamstveni depoziti	1.694	2.534	3.680	-	7.908
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	95	-	-	-	95
Ukupne obveze	1.789	176.443	632.480	-	810.712
Neusklađenost dospijeća	123.455	(135.177)	(535.636)	2.544	(544.814)

Društvo ima značajan iznos sredstava uložen u opremu danu u poslovni najam klasificiranu u razdoblje 1 do 5 godina koja će generirati novčane tokove i u prethodnim razdobljima. Ročna neusklađenost proizlazi iz značajnog iznosa uzetih kredita koji dospjevaju unutar godine dana.

Društvo je financirano od povezanih društava, te očekuje da će se krediti po njihovom isteku zamijeniti novima, kako bi se osiguralo da Društvo ima dovoljno sredstava za financiranje svoje redovne djelatnosti. Uz daljnju očekivanu dokapitalizaciju od strane krajnjeg matičnog društva, Uprava procjenjuje da će nesmetano poslovati u budućnosti.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje ugovorene buduće nediskontirane novčane odljeve, uključujući i buduća plaćanja kamata, financijskih obveza:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 3 mjeseca	4-12 mj	12-60 mjeseci	Više od 60 mjeseci	UKUPNO
31. prosinca 2014.					
Posudbe	-	123.572	875.923	-	999.495
Jamstveni depoziti	571	1.166	1.689	-	3.426
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze /i/	81	-	-	-	81
Ukupno obveze	652	124.738	877.612	-	1.003.002
31. prosinca 2013.					
Posudbe	-	173.909	628.800	-	802.709
Jamstveni depoziti	1.694	2.534	3.680	-	7.908
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze /i/	95	-	-	-	95
Ukupno obveze	1.789	176.443	632.480	-	810.712

/i/ uključuje financijske obveze koje su financijski instrumenti u opsegu MSFI-ja 7 – Financijski instrumenti: Objavljivanja

(d) Kamatni rizik novčanog toka i rizik fer vrijednosti kamatne stope

Kamatni rizik predstavlja izloženost Društva nepovoljnim promjenama kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

Kamatni rizik za Društvo uglavnom proizlazi iz najмова, imovine koja ostvaruje kamatu i posudbi. Najmovi, krediti i posudbe odobreni po promjenjivim stopama izlažu Društvo riziku kamatne stope novčanog toka. Sva potraživanja po najmovima, potraživanja po kreditima i posudbe nose promjenjivu kamatnu stopu. Kako bi se zaštitilo od izloženosti kamatnom riziku, Društvo ugovara poslove financijskog najma i kreditiranja klijenata po sličnim uvjetima po kojima pribavlja izvore financiranja.

Za potraživanja po danim najmovima Društvo ima ugovorene promjenjive kamatne stope koje se mjesečno usklađuju s 3-mjesečnim EURIBOR-om za financiranja u EUR. Kamatna stopa usklađuje se tromjesečno. Za primljene kredite Društvo također ima ugovorenu promjenjivu kamatnu stopu ovisnu o kretanju 3-mjesečnog EURIBOR-a za obveze u EUR-ima.

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Osnova za utvrđivanje izloženosti kamatnim rizicima je metodologija kamatnih neusklađenosti. Metodologija kamatnih neusklađenosti temelji se na razvrstavanju novčanih tokova kamatno osjetljivih finansijskih instrumenata u vremenska razgraničenja u skladu sa njihovim preostalim dospijecem, odnosno sa periodom ponovnog određivanja kamatne stope (repricing), ovisno što je ranije. Zbog različitih dospelosti, odnosno vremenske neusklađenosti pri ponovnom određivanju kamatne stope potraživanja i obveza nastaju razlike, odnosno kamatne neusklađenosti između kamatno osjetljivih potraživanja i kamatno osjetljivih obveza, u različitim vremenskim razdobljima.

4.2 Fer vrijednost

Fer vrijednost je iznos za koji se imovina može zamijeniti ili obveza podmiriti između poznatih i spremnih strana u transakciji koja se obavlja po tržišnim uvjetima.

Na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se vodi po fer vrijednosti. Fer vrijednost finansijskih instrumenata, uključujući potraživanja za najmove, zajmove, posudbe iskazana je u bilješkama.

4.3 Upravljanje kapitalom

Prema Zakonu o leasingu upisani temeljni kapital leasing društva mora iznositi minimalno 1.000 tisuća kuna. Društvo ima upisan temeljni kapital u iznosu 78.800 tisuća kuna, te time zadovoljava Zakonom propisan uvjet.

Za potrebe upravljanja kapitalom Društvo u kapital uključuje sljedeće stavke:

- a) upisani temeljni kapital
- b) zadržana dobit/preneseni gubitak
- c) dobitak tekuće godine

Na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine, Društvo je upravljalo sljedećim kapitalom:

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Temeljni kapital	78.800	78.800
Zadržana dobit	65.462	65.462
Dobit za godinu	19.814	28.422
	<u>164.076</u>	<u>172.684</u>

BILJEŠKA 5 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

5.1. 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“.

5.2. 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.

5.3. 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.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 6 - PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prihodi po financijskom najmu	12.374	9.812
Prihodi od kamata na dane zajmove	-	207
Ostali prihodi od kamata	<u>76</u>	<u>69</u>
	<u>12.450</u>	<u>10.088</u>

Društvo ostvaruje prihode po financijskom najmu od najma vozila.

Pregled potraživanja iz poslova financijskog najma dana je u bilješci 18

BILJEŠKA 7 – RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Rashod od kamata na primljene kredite	4.252	14.265
Ostale kamate	<u>14.347</u>	<u>-</u>
	<u>18.599</u>	<u>14.265</u>

BILJEŠKA 8 - PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prihodi po opomena	2.341	2.729
Prihodi od obrade ugovora	<u>1.251</u>	<u>1.114</u>
	<u>3.592</u>	<u>3.843</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 9 - RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Provizije s osnova operativnog najma	3.358	2.400
Provizije s osnova financijskog najma	1.780	868
Bankovne usluge	<u>249</u>	<u>144</u>
	<u>5.387</u>	<u>3.412</u>

BILJEŠKA 10 – PRIHODI OD POSLOVNOG NAJMA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prihodi od poslovnog najma	<u>256.146</u>	<u>259.837</u>
	<u>256.146</u>	<u>259.837</u>

Društvo je u 2014. godini ostvarilo prihod od imovine dane u poslovni najam, koja je u bilanci iskazana unutar imovine dane u poslovni najam, u iznosu od 256.146 tisuće kuna (2013.: 259.837 tisuće kuna). Imovina koja je dana u poslovni najam obuhvaća vozila (osobna i gospodarska). Po isteku trajanja najma, najmoprimac vraća predmet najma Društvu.

Analiza dospjeća sadašnje vrijednosti potraživanja za minimalna plaćanja po neopozivim poslovnim najmovima iznosi kako slijedi:

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Do godine dana	183.633	175.748
Od dvije do pet godina	<u>255.874</u>	<u>206.442</u>
	<u>439.507</u>	<u>382.190</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 11 – OSTALI PRIHODI

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit od prodaje imovine u operativnom najmu - neto	3.386	15.824
Dobit od prodaje oduzetih objekata u financijskom najmu - neto	478	763
Prihodi od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	63.383	57.797
Ostali prihodi	5.758	6.542
	<u>73.005</u>	<u>80.926</u>

BILJEŠKA 12 – TROŠKOVI POSLOVANJA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Nadoknadivi troškovi vezani uz najam	61.954	57.821
Troškovi zaposlenih	13.659	12.828
Rezerviranja za sudske sporove	2.070	2.217
Intelektualne usluge	1.561	2.302
Troškovi održavanja i osiguranja	1.341	1.364
Troškovi ugovora o djelu i studentskog servisa	1.130	1.206
Troškovi telefona, Interneta i pošte	1.077	1.059
Troškovi marketinga	808	750
Troškovi najamnina	621	616
Ostali troškovi	5.685	7.370
	<u>89.906</u>	<u>87.533</u>

BILJEŠKA 13 – NETO GUBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobici od tečajnih razlika:		
Posudbe	-	-
Potraživanja po financijskom najmu i kreditima	1.340	1.021
Ostalo	-	-
	<u>1.340</u>	<u>1.021</u>
Gubici od tečajnih razlika:		
Posudbe	(4.200)	(10.326)
Potraživanja po financijskom najmu i kreditima	-	-
Ostalo	(243)	(1.946)
	<u>(3.103)</u>	<u>(11.251)</u>
Neto gubici od tečajnih razlika	<u>(3.103)</u>	<u>(11.251)</u>

BILJEŠKA 14 – NETO GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Neto gubitci od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	(489)	36
Neto gubitci od umanjenja vrijednosti potraživanja po operativnom najmu	220	(1.370)
Prihod od ispravka potraživanja po kreditu	63	105
Ispravak vrijednosti udjela u nepovezanim društvima	(960)	-
Ukidanje ispravka ostalih potraživanja	155	145
	<u>(1.011)</u>	<u>(1.084)</u>
Neto gubici od tečajnih razlika	<u>(1.011)</u>	<u>(1.084)</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT

Porez se plaća po stopi od 20% (2013.: 20%) na korigiranu dobit iz poslovanja. Usklađenje između knjigovodstvene dobiti prije oporezivanja i iznosa poreza na dobit je kako slijedi:

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Knjigovodstvena dobit	25.775	36.107
Porez na dobit obračunat po stopi od 20%	5.155	7.221
Učinak poreznih razlika	2.526	1.029
Porezni gubici za prijenos	-	
Porez na dobit	7.681	8.250
Odgođeni porez na dobit	(1.720)	(565)
Ukupni trošak poreza na dobit	5.961	7.685
Potraživanja za više uplaćeni porez na dobit	384	301

Porezna Uprava do sada nije izvršila reviziju prijave poreza na dobiti.

U skladu s lokalnim propisima, porezna uprava može u bilo koje doba obaviti inspekcijski nadzor poslovnih knjiga i evidencija Društva u razdoblju od 3 godine nakon isteka godine u kojoj je podnesena porezna prijava, te može uvesti dodatne porezne obveze 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:

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Početno stanje	4.267	3.702
Promjene u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	1.720	565
Završno stanje	5.987	4.267

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT (nastavak)

Kretanje odgođene porezne imovine tijekom 2014. i 2013. godine bilo je kako slijedi:
(u tisućama kuna)

Odgođena porezna imovina	Porezno nepriznata amortizacija	Porezno nepriznati ispravak vrijednosti potraživanja	Vrijednosno usklađenje zaliha	Vrijednosno usklađenje financijske imovine	Rezervacije za otpremnine	Ukalkulirani troškovi	Odgođeni prihodi	Rezervacije za sudske sporove	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	170	655	-	-	3	1.789	946	139	3.702
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za 2013.	18	(307)	-	-	1	961	(108)	-	565
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	188	348	-	-	4	2.750	838	139	4.267
Prom. u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za 2014.	15	83	165	192	1	1.006	39	219	1.720
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	203	431	165	192	5	3.756	877	358	5.987

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 16 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	<u>31. prosinac 2014.</u>	<u>31. prosinac 2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Žiro račun	11.140	23.123
Blagajna	7	4
Devizni račun - EUR	23	186
Devizni račun - CHF	2	5
	<u>11.172</u>	<u>23.318</u>

BILJEŠKA 17 – POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	<u>31. prosinac 2014.</u>	<u>31. prosinac 2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dospjela potraživanja iz operativnog najma	145.504	133.310
Ispravak vrijednosti potraživanja iz operativnog najma	(58.464)	(64.528)
	<u>87.040</u>	<u>68.782</u>

BILJEŠKA 18 – POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU

	<u>31. prosinac 2014.</u>	<u>31. prosinac 2013.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugoročna potraživanja		
Bruto ulaganje u najam	163.625	108.289
Nezarađen financijski prihod	(14.003)	(8.916)
	<u>149.622</u>	<u>99.373</u>
Kratkoročna potraživanja		
Bruto ulaganje u najam	87.642	68.132
Nezarađen financijski prihod	(11.230)	(8.180)
	<u>76.412</u>	<u>59.952</u>
	<u>226.034</u>	<u>159.325</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 18 – POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU (nastavak)

Društvo je odobrilo financijske najmove za osobna i gospodarska vozila.

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Bruto ulaganje u najam		
Do godine dana	87.642	68.132
Od jedne do pet godina	157.066	105.638
Duže od pet godina	6.559	2.651
	251.267	176.421
Nezarađen budući financijski prihod	(25.233)	(17.096)
Neto ulaganje u najam	226.034	159.325

Analiza dospijeca sadašnje vrijednosti potraživanja za minimalna plaćanja najma iznosi kako slijedi:

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Neto ulaganje u najam		
Do godine dana	76.412	59.952
Od jedne do pet godina	143.365	96.844
Duže od pet godina	6.257	2.529
	226.034	159.325

Neto knjigovodstvena vrijednost potraživanja iz financijskog najma približna je njihovoj fer vrijednosti, budući da su kamatne stope vezane za tržišne kamatne stope.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 19 – OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugoročno potraživanje PPMV – operativni leasing	54.395	-
Potraživanje od države i drugih institucija	5.205	1.399
Razgraničeni troškovi osiguranja	7.742	7.547
Razgraničeni troškovi akcija	1.883	1.674
Razgraničeni troškovi provizija trgovcima i prodavačima po financijskom leasingu	3.152	2.804
Unaprijed plaćeni PDV na pretplate kupaca	288	298
Ostali razgraničeni troškovi	1.098	305
Ostala kratkotrajna potraživanja	1.059	517
	74.822	14.544

BILJEŠKA 20 – ZALIHE

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Bruto vrijednost zaliha	15.284	29.886
Ispravak vrijednosti	(826)	(1.383)
Neto vrijednost zaliha	14.458	28.503

Na dan 31. prosinca 2014. godine zalihe uključuju preuzete, odnosno vraćene predmete leasinga od najmprimaca koje su evidentirane po neto ostvarivoj vrijednosti, odnosno po procijenjenoj vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja (koja predstavlja trošak), ovisno o tome koja je vrijednost manja.

Kretanje ispravka vrijednosti zaliha:

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. siječnja	1.383	1.337
Povećanje	691	1.332
Prodaja	(1.248)	(1.286)
31. prosinca	826	1.383

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 21 – NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Vozila dana u operativni najam	Ostala materijalna imovina	Ukupno
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Stanje 1. siječnja 2013.			
Nabavna vrijednost	1.125.241	(3.414)	(1.128.655)
Akumulirana amortizacija	(359.203)	(2.238)	(361.441)
Neto knjigovodstvena vrijednost	766.038	1.176	767.214
Za godinu završenu 31. prosinca 2013.			
Početna neto knjigovodstvena vrijednost	766.038	1.176	767.214
Povećanja	564.996	548	565.544
Smanjenja	(362.841)	(255)	(363.096)
Amortizacija	(200.264)	(353)	(200.617)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	767.929	1.116	769.045
Stanje 31. prosinca 2013.			
Nabavna vrijednost	1.054.471	3.436	1.057.907
Akumulirana amortizacija	(286.542)	(2.320)	(288.862)
Neto knjigovodstvena vrijednost	767.929	1.116	769.045
Za godinu završenu 31. prosinca 2014.			
Početna neto knjigovodstvena vrijednost	767.929	1.116	769.045
Povećanja	754.800	580	755.380
Smanjenja	(528.047)	(169)	(528.216)
Prijenosi	34.470	-	34.470
Amortizacija	(200.412)	(377)	(200.789)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	828.740	1.150	829.890
Stanje 31. prosinca 2014.			
Nabavna vrijednost	1.109.992	3.390	1.113.382
Akumulirana amortizacija	(281.252)	(2.240)	(283.492)
Neto knjigovodstvena vrijednost	828.740	1.150	829.890

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 22 – NEMATERIJALNA IMOVINA

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Nabavna vrijednost	4.126	3.481
Akumulirana amortizacija	(2.799)	(2.374)
Početna neto knjigovodstvena vrijednost	1.327	1.107
Povećanja	1.174	645
Amortizacija	(623)	(425)
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.878	1.327
Nabavna vrijednost	5.301	4.126
Akumulirana amortizacija	(3.423)	(2.799)
Završna neto knjigovodstvena vrijednost	1.878	1.327

BILJEŠKA 23 – POSUDBE

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugoročne posudbe		
Posudbe od povezanih stranaka (bilješka 28)	875.923	628.800
Ukupno dugoročne posudbe	875.923	628.800
Kratkoročne posudbe		
Posudbe od povezanih stranaka (bilješka 28)	123.572	173.902
Obveze za kamate (bilješka 28)	-	7
	123.572	173.909
Ukupno posudbe	999.495	802.709

Posudbe su osigurane zadužnicama Društva.

Dinamika dospjeća posudbi i valutna struktura iskazana je u bilješci 4.
Ugovorena je kamatna stopa vezana za EURIBOR+1,60%.

Fer vrijednost posudbi ne odstupa značajno od njihovog knjigovodstvenog iznosa obzirom da su posudbe ugovorene uz promjenjivu kamatnu stopu.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 24 – JAMSTVENI DEPOZITI

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Jamstveni depoziti klijenata:		
- pravne osobe	2.309	6.028
- individualni klijenti	1.117	1.881
	3.426	7.909
	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga - dugoročno	1.689	3.680
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga - kratkoročno	1.737	4.229
	3.426	7.909

Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga u ukupnom iznosu od 3.426 tisuća kuna (31. prosinca 2013.: 7.909 tisuća 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:

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
EUR	3.426	7.909
CHF	-	-
	3.426	7.909

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 25 - OSTALE OBVEZE

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze prema dobavljačima	1.599	3.374
Obveze prema povezanim poduzećima (bilješka 28)	432	1.998
Obveze za PDV	-	1.956
Obveze prema zaposlenima	976	765
Obveze za primljene predujmove	1.831	1.602
Prihod budućeg razdoblja	36.909	38.970
Ostale obveze i obračunati troškovi	25.790	20.987
Rezerviranja za otpremnine	25	19
Rezerviranja za sudske sporove	16.722	16.152
	84.284	85.823

BILJEŠKA 26 – TEMELJNI KAPITAL

	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Temeljni kapital	78.800	78.800

Društvo je u 100%-tom vlasništvu Porsche Bank Aktiengesellschaft, Salzburg, Austrija koje pripada koncernu Volkswagen AG, Wolfsburg, Njemačka.

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 27 – NOVAC STEČEN U POSLOVANJU

	<u>Bilješka</u>	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobitak prije poreza		25.775	36.107
Usklađenja:			
Amortizacija imovine u najmu	21	200.412	200.279
Amortizacija ostale imovine	21	377	353
Amortizacija nematerijalne imovine	22	624	426
(Dobici)/Gubici od prodaje imovine u najmu	21	(3.386)	(15.824)
(Dobici)/Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	21	(478)	(763)
Dobici / Gubici s osnove promjene fer vrijednosti ugrađenih derivata		-	1.548
Prihodi od financijskog najma	6	(12.374)	(9.812)
Prihodi od kamata	6	(76)	(276)
Rashodi od kamata	7	17.522	14.265
(Dobitak)/Gubitak od tečajnih razlika	13	3.103	11.253
Promjene u radnom kapitalu:			
- potraživanja iz poslova financijskog najma	18	(52.919)	(15.071)
- potraživanja po danim zajmovima		15	8.305
- potraživanja iz poslovnog najma	17	(18.258)	(9.703)
- zalihe	20	(20.425)	(12.481)
- ostala potraživanja	19	(60.438)	869
-obveze prema dobavljačima i ostalih obveza	25	(6.022)	(5.532)
Novac iz poslovanja		73.452	203.941

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 28 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

Poslovne transakcije s povezanim strankama koje se odnose na stanja izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine i 2013. godine i stavke izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godine koje su tada završile iskazane su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	31. prosinac 2014.	31. prosinac 2013.
POTRAŽIVANJA		
Potraživanja od kupaca		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	8.883	11.997
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	2.833	52
	11.716	12.049
ZALIHE		
Potraživanja za dane predujmove		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	20	-
	20	-
OBVEZE		
Obveze prema dobavljačima		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	251	1.786
Porsche Informatik GmbH, Austrija	64	55
Porsche Holding	-	25
Porsche Bank AG, Austrija	117	132
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	-	-
	432	1.998
Obveze za dugoročne posudbe		
Porsche Bank AG	574.611	-
Porsche Corporate Finance, Brüssel, Belgija	301.312	628.800
	875.923	628.800
Obveze za kratkoročne posudbe		
Porsche Corporate Finance, Brüssel, Belgija	123.572	173.902
	123.572	173.902
Obveze za kamate		
Porsche Corporate Finance, Brüssel, Belgija	-	7
	-	7

BILJEŠKA 28 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA (nastavak)

(u tisućama kuna)

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
PRIHODI		
Prihodi od prodaje vozila		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	91.629	94.283
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	1.847	4.424
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	11.432	771
	<u>104.908</u>	<u>99.478</u>
Prihodi od najma		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	3.809	2.841
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	2.269	2.376
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	558	540
Porsche Zastupanje u osiguranju d.o.o., Hrvatska	37	26
	<u>6.673</u>	<u>5.783</u>
Prihodi od sudjelovanja u marketinškim troškovima		
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	1	2
	<u>1</u>	<u>2</u>
Prihodi od sudjelovanja u akcijama		
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	162	23
	<u>162</u>	<u>23</u>
Ostali prihodi /i/		
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	116	159
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	564	277
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	130	96
Porsche Inter Auto, Ljubljana	-	7
Porsche zastupanje u osiguranju d.o.o., Hrvatska	10	3
	<u>820</u>	<u>542</u>
Neto tečajne razlike	1.159	-
Porsche Corporate Finance GmbH, Belgija	<u>1.159</u>	<u>-</u>
UKUPNO PRIHODI	<u>113.723</u>	<u>105.829</u>

BILJEŠKA 28 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA (nastavak)

(u tisućama kuna)

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
TROŠKOVI		
Nabavna vrijednost prodane robe		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	(334.072)	(268.999)
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	(118.716)	(37.102)
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	(377)	(303)
	(453.165)	(306.404)
Trošak kamata po primljenim kreditima		
Porsche Corporate Finance, Belgija	(14.191)	(14.266)
Porsche Bank AG	(4.253)	-
	(18.444)	(14.266)
Troškovi popravaka i održavanja		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	(10.013)	(9.940)
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	-	(34)
Porsche Inter Auto, Beograd	(4)	(3)
Porsche Inter Auto, Ljubljana	-	(2)
	(10.017)	(9.979)
Neto tečajne razlike		
Porsche Corporate Finance GmbH, Belgija	-	(10.325)
Porsche Bank AG	(3.041)	-
	(3.041)	(10.325)
Provizije trgovcima i prodavačima		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	(3.058)	(2.141)
	(3.058)	(2.141)
		-
Najamnine		
Porsche Zagreb d.o.o., Hrvatska	(388)	(388)
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	(139)	(130)
	(527)	(518)
Ostali troškovi		
Porsche Inter Auto d.o.o.	(1.190)	(825)
Porsche Informatik GmbH	(667)	(655)
Porsche Bank AG	(46)	(173)
Porsche Croatia d.o.o.	(130)	(115)
Porsche Zagreb d.o.o.	(20)	(17)
Porsche Holding	(64)	(48)
Porsche Austria GmbH & Co	(5)	(5)
	(2.122)	(1.838)
UKUPNO TROŠKOVI	(490.374)	(345.471)

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 28 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA (nastavak)

Primanja Uprave bila su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Neto plaće	556	719
Porez i prirez	274	380
Doprinosi	382	501
Ostale naknade	-	-
UKUPNO	<u>1.212</u>	<u>1.600</u>

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

BILJEŠKA 29 – POTENCIJALNE OBVEZE, PREUZETE OBVEZE I POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

Sudski sporovi. U okviru redovnog poslovanja, Društvo je tužitelj i tuženik u nekoliko sudskih sporova. U financijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. izvršena su rezerviranja za određene sudske sporove po kojima Društvo očekuje obvezu plaćanja odštete u iznosu od 16.722 tisuća kuna (2013.: 16.152 tisuća kuna), kao što je prikazano u bilješci 25. 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.

Potraživanja po poslovnom najmu – gdje je Društvo najmodavac: U okviru redovnog poslovanja Društvo sklapa ugovore o poslovnom najmu osobnih i gospodarskih vozila. Budući ukupni primici za operativnom najam su sljedeći:

	<u>2014.</u>	<u>2013.</u>
Do 1 godine	183.633	175.748
Od 2 do 5 godina	255.874	206.442
	<u>439.507</u>	<u>382.190</u>

U 2014. i 2013. godini nije bilo nepredviđenih prihoda od najamnina koji su evidentirani u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Ugovori su sklopljeni za period od 1 do 5 godina. Ne postoji opcija kupovine.

PORSCHE LEASING d.o.o.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

BILJEŠKA 30 – DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

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

Prilog A: Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju		
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.		
OIB		90275854576		
MBS		80392033		
Zadnji dan izvještajnog		31.12.2014		
Zadnji dan izvještajnog		31.12.2013		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	874.012.111,62	1.041.771.622,46
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	1.327.347,85	1.877.807,13
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	769.045.178,33	829.889.920,78
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	4.340.047,70	763.722,66
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	763.588.661,75	827.976.424,10
6		Nekretnine		
7		Osobna vozila	687.677.970,17	728.867.137,28
8		Gospodarska vozila	75.910.691,58	99.109.286,82
9		Plovila		
10		Letjelice		
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		
12		Ostalo		
13		Ostala materijalna imovina	1.116.468,88	1.149.774,02
14		Imovina dana u najam i zakup		
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire		
18		Dani dugotrajni zajmovi		
19		Dani dugotrajni depoziti		
20		Ostala dugotrajna financijska imovina		
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	99.373.236,38	204.017.073,88
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	99.373.236,38	149.621.913,10
23		Ostala dugotrajna potraživanja	0,00	54.395.160,78
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	4.266.349,06	5.986.820,67
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	182.484.809,81	195.346.007,23
26		ZALIHE	28.502.863,43	14.458.065,05
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	130.649.247,08	169.715.579,64
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	68.781.834,15	87.039.657,63
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	59.951.554,23	76.411.902,80
30		Potraživanja od države i drugih institucija	1.398.842,41	5.204.868,55
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	517.016,29	1.059.150,66
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	15.016,63	0,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire		
35		Dani kratkotrajni zajmovi	15.016,63	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti		
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina		
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	23.317.682,67	11.172.362,54
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	12.627.724,99	14.162.931,47
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	1.069.124.646,42	1.251.280.561,16
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	406.812.454,90	488.489.061,92

Prilog A: Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju		
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.		
OIB		90275854576		
MBS		80392033		
Zadnji dan izvještajnog		31.12.2014		
Zadnji dan izvještajnog		31.12.2013		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	172.684.216,24	164.076.190,10
43		Upisani kapital	78.800.000,00	78.800.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	78.800.000,00	78.800.000,00
45		Ostale rezerve		
46		Kapitalne rezerve		
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	65.461.775,05	65.461.775,05
48		Dobit/gubitak tekuće godine	28.422.441,19	19.814.415,05
49		REZERVIRANJA	16.171.010,89	16.746.652,34
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	632.479.754,95	877.610.694,30
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	0,00	574.610.250,00
52		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija		
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga		
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	3.680.086,13	1.688.718,37
55		Obveze za izdane vrijednosne papire		
56		Ostale dugoročne obveze	628.799.668,82	301.311.725,93
57		Odgodena porezna obveza		
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	188.896.561,19	131.088.868,54
59		Obveze za kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
60		Obveze za kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija		
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire		
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	1.601.911,61	1.831.049,58
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	4.228.456,14	1.736.783,59
64		Ostale kratkoročne obveze	183.066.193,44	127.521.035,37
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	58.893.103,15	61.758.155,88
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	1.069.124.646,42	1.251.280.561,16
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	406.812.454,90	488.489.061,92
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	0	0
69		Pripisano imateljima kapitala matice		
70		Pripisano manjinskom interesu		

Prilog A: Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

Obrazac	SD	Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti		
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.		
OIB		90275854576		
MBS		80392033		
Izveštajno razdoblje		01.01.2014 - 31.12.2014		
Izveštajno razdoblje		01.01.2013 - 31.12.2013		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	10.088.180,31	12.449.868,65
2		Prihod od kamata - financijski leasing	9.812.295,56	12.373.414,38
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	206.964,62	149,87
4		Ostali prihodi od kamata	68.920,13	76.304,40
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	14.265.581,52	18.598.882,99
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija		
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	0,00	4.251.978,02
8		Ostali kamatni rashodi	14.265.581,52	14.346.904,97
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	-4.177.401,21	-6.149.014,34
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.842.549,59	3.592.090,63
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	3.411.589,54	5.387.441,77
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	430.960,05	-1.795.351,14
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	282.967.351,00	267.196.662,34
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	259.837.284,28	256.145.368,70
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	15.824.235,47	3.386.314,99
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	763.495,08	478.031,86
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	1.429.386,06
18		Dobit od tečajnih razlika		
19		Ostali prihodi	6.542.336,17	5.757.560,73
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	242.029.523,00	232.466.682,33
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing		
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing		
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	24.845,33	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	11.250.884,69	3.103.186,60
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	200.279.093,63	200.412.458,95
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	762.641,01	999.598,78
27		Troškovi osoblja	12.828.465,49	13.658.793,70
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	12.535.548,01	11.861.742,67
29		Ostali rashodi	4.348.044,84	2.430.901,63
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	40.937.828,00	34.729.980,01
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	37.191.386,84	26.785.614,53
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	1.083.723,27	1.010.584,57
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	36.107.663,57	25.775.029,96
34		Porez na dobit	7.685.222,38	5.960.614,91
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	28.422.441,19	19.814.415,05
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHvatNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju		
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti		
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	28.422.441,19	19.814.415,05
46		Pripisano imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		Reklasifikacijske usklade		

Prilog A: Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	36.107.663,57	25.775.029,96
3	4+...+12	Usklađivanje za:	200.359.716,05	201.661.482,05
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	-15.824.235,47	-3.386.314,99
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	200.279.093,63	200.412.458,95
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	10.754.472,36	3.103.186,60
7		<i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	1.309.514,62	1.010.584,57
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>		
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>	24.619,82	-478.031,86
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	762.640,84	999.598,78
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>		
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	3.053.610,25	
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-11.083.112,78	-18.042.932,53
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-25.092.119,35	-65.858.503,49
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	8.204.373,63	15.016,63
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	23.801,84	
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga		
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja		
19		Povećanje/smanjenje zaliha	-12.527.552,35	-20.425.295,96
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	1.128.911,59	-1.908.774,02
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-6.147.744,72	-4.253.902,34
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja		
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	-52.476,75	3.806.026,14
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-11.951.786,64	-9.006.747,77
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	2.862.938,38	-65.063.405,97
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	1.046.407,66	1.471.754,28
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	182.879.020,13	48.169.746,98
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-186.413.079,39	-223.367.486,93
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-1.508.299,99	-1.753.041,34
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu		
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	245.643,00	646.710,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-187.675.736,38	-224.473.818,27
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	14.438.364,15	192.581.192,35
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti		-28.422.441,19
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	14.438.364,15	164.158.751,16
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	9.641.647,90	-12.145.320,13
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	13.676.034,77	23.317.682,67
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	23.317.682,67	11.172.362,54

PORSCHE LEASING d.o.o.

Prilog A: Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

Obrazac	PK	Izveštaj o promjenama kapitala							
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.							
OIB		90275854576							
MBS		080392033							
Izveštajno razdoblje		01.01.2014 - 31.12.2014							
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	78.800.000,00			35.990.078,97	29.471.696,09		144.261.775,06
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	78.800.000,00	0,00	0,00	35.990.078,97	29.471.696,09	0,00	144.261.775,06
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	28.422.441,19	0,00	28.422.441,19
5		Dobit/gubitak razdoblja					28.422.441,19		28.422.441,19
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							0,00
9		Ostale ne vlasničke promjene kapitala							0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	29.471.696,09	-29.471.696,09	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima				29.471.696,09	-29.471.696,09		0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	78.800.000,00	0,00	0,00	65.461.775,06	28.422.441,19	0,00	172.684.216,25
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	78.800.000,00	0,00	0,00	65.461.775,06	28.422.441,19	0,00	172.684.216,25
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	19.814.415,05	0,00	19.814.415,05
18		Dobit/gubitak razdoblja					19.814.415,05		19.814.415,05
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							0,00
22		Ostale ne vlasničke promjene kapitala							0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	-28.422.441,19	0,00	-28.422.441,19
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende					-28.422.441,19		-28.422.441,19
26		Ostale raspodjele vlasnicima				28.422.441,19	-28.422.441,19		0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	78.800.000,00	0,00	0,00	65.461.775,06	19.814.415,05	0,00	164.076.190,11

PORSCHE LEASING d.o.o.

Prilog B: Usklada financijskih izvještaja pripremljenih u skladu s MSFI i financijskih izvještaja pripremljenih u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

IMOVINA

	Financijski izvještaji	Dugoročna potraživanja po financijskom leasingu	Kratkoročna potraživanja po financijskom leasingu	Ostala kratkoročna potraživanja	Imovina dana u poslovni najam	Ostale kratkoročne i dugoročne obveze	Obveze po primljenim kreditima	Depoziti i jamstva	(Akumulirani gubitak)/zadržana dobit	Obrazac bilanca sukladno Odluci	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
											DUGOTRAJNA IMOVINA
Novac i novčani ekvivalenti	11.172									1.878	Nematerijalna imovina
Potraživanja po poslovnom najmu	87.040										
					764					764	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
										827.976	Materijalna imovina dana u operativni leasing
										1.150	Ostala materijalna imovina
Imovina dana u poslovni najam	828.740				(764)						
		149.622								149.622	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po financijskom najmu	226.034	(149.622)	(76.412)								
Potraživanja po danim zajmovima	-			54.395						54.395	Ostala dugotrajna potraživanja
										5.987	Odgođena porezna imovina
Ostala potraživanja	74.822			(74.822)							
Zalihe	14.458										KRATKOTRAJNA IMOVINA
										14.458	Zalihe
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.150									87.040	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
			76.412							76.412	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Nematerijalna imovina	1.878			5.205						5.205	Potraživanja od države i drugih institucija
				1.059						1.059	Ostala kratkotrajna potraživanja
										-	Dani kratkotrajni zajmovi
Udjeli	-									11.172	Novac na računu i blagajni
Odgođena porezna imovina	5.987										
				14.163						14.163	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
UKUPNO IMOVINA	1.251.281	-	-	-	-	-	-	-	-	1.251.281	UKUPNO IMOVINA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

KAPITAL I OBVEZE

	Financijski izvještaji	Dugoročna potraživanja po financijskom leasingu	Kratkoročna potraživanja po financijskom leasingu	Ostala kratkoročna potraživanja	Imovina dana u poslovni najam	Ostale kratkoročne i dugoročne obveze	Obveze po primljenim kreditima	Depoziti i jamstva	(Akumulirani gubitak)/zadržana dobit	Obrazac bilanca sukladno Odluci	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	000kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
						16.747				16.747	DUGOROČNE OBVEZE
											Rezerviranja
Posudbe	999.495						(999.495)				
							574.610			574.610	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
								1.689		1.689	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
								301.312		301.312	Ostale dugoročne obveze
Jamstveni depoziti	3.426							(3.426)			
											KRATKOROČNE OBVEZE
						1.831				1.831	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
								1.737		1.737	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
						3.948	123.573			127.521	Ostale kratkoročne obveze
						61.758				61.758	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
Ostale obveze	84.284					(84.284)					
UKUPNO OBVEZE	1.087.205	-	-	-		-	-	-	-	1.087.205	UKUPNO OBVEZE
Temeljni kapital	78.800									78.800	Upisani kapital
(Akumulirani gubitak)/Zadržana dobit	85.276								(85.276)		
									65.462	65.462	Zadržana dobit
									19.814	19.814	Dobit tekuće godine
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	164.076	-	-	-		-	-	-	-	164.076	UKUPNO KAPITAL
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	1.251.281	-	-	-		-	-	-	-	1.251.281	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL

Prilog B: Usklada financijskih izvještaja pripremljenih u skladu s MSFI i financijskih izvještaja pripremljenih u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

	Financijski izvještaji	Amortizacija	Tečajne razlike	Prihod od nadoknadivih troškova u leasingu	Nadoknadivi troškovi vezani uz leasing	Obrazac izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	12.450	-	-	-	-	12.450	PRIHODI OD KAMATA
Prihodi po financijskom najmu	12.374					12.374	Prihod od kamata - financijski leasing
Prihodi od kamata na dane zajmove	-					-	Prihod od kamata - dani zajmovi
Ostali prihodi od kamata	76					76	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	18.599	-	-	-	-	18.599	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Rashodi od kamata na primljene kredite	4.252					4.252	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
Ostale kamate	14.347					14.347	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
							Ostali kamatni rashodi
NETO PRIHOD OD KAMATA	(6.149)	-	-	-	-	(6.149)	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.592					3.592	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	5.387					(5.387)	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	(1.795)					(1.795)	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
PRIHODI IZ POSLOVANJA	330.491	-	1.340	-	(61.954)	267.197	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi od poslovnog najma	256.146					256.146	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Dobit od prodaje imovine u operativnom najmu - neto	3.386					3.386	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
Dobit od prodaje oduzetih objekata u financijskom najmu - neto	478					478	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing
Prihodi od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	63.383			(63.383)		63.383	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Dobici od tečajnih razlika:	1.340		1.340				Dobit od tečajnih razlika
Ostali prihodi	5.758					5.758	Ostali prihodi
TROŠKOVI POSLOVANJA	295.761	-	(1.340)	-	61.954	232.467	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Nadoknadivi troškovi vezani uz najam	61.954				61.954		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
		200.412				200.412	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi zaposlenih	13.659						Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih za leasing
Amortizacija	201.412	(201.412)					Gubitak od prodaje imovine - financijski leasinga
							Gubitak od tečajnih razlika
Gubici od tečajnih razlika	4.443		(1.340)			3.103	Troškovi osoblja
						13.659	Opći i administrativni troškovi poslovanja
Opći i administrativni troškovi poslovanja	11.862					11.862	Ostali rashodi
Ostali rashodi	2.431					2.431	
						34.730	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA
						26.786	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA
Neto rezerviranja/troškovi vrijednosnog usklađenja	1.011					1.011	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	25.775					25.775	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	5.961					5.961	Porez na dobit
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK	19.814					19.814	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

	Financijski izvještaji	Amortizacija ostale imovine	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	Povećanje/smanjenje obveza s osnovne primljenih zajmova i kredita	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	Razlika u zaokruživanju	Obrazac izvještaj o novčanim tokovima	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:												Poslovne aktivnosti
Dobit prije poreza	25.775											25.775 Dobit/gubitak tekuće godine
Usklađivanje za:												Usklađivanje za:
Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	(3.386)											(3.386) Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu
Amortizacija imovine u leasingu	200.412											200.412 Amortizacija imovine u leasingu
Amortizacija ostale imovine	377	(377)										
Amortizacija nemat imovine	624	(624)										
												3.103 Neto obračunate tečajne razlike
			489	(215)	736					1	1.011	Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i spoma potraživanja iz leasinga i danih zajmova
Dobici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	(478)											- Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima
Prihodi od financijskog najma	(12.374)		12.374									(478) Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine
		1.001								(1)	1.000	Amortizacija ostale dugotrajne imovine
Prihodi od kamata	(76)		76									
Rashodi od kamata	17.522					(17.522)						
Dobitak/gubitak od tečajnih razlika	3.103											- Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove
												- Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok
												(18.043) Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga
			(65.858)									(65.858) Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Promjene u radnom kapitalu:												15 Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova
(Povećanje) potraživanja iz poslova FL	(52.919)		52.919									- Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu
Smanjenje/(povećanje) potraživanja po danim zajmovima	15											- Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga
(Povećanje) potraživanja iz poslova posl.najma	(18.258)			18.258								
Smanjenje/(povećanje) zaliha	(20.425)											(20.425) Povećanje/smanjenje zaliha
Povećanje (smanjenje) ostalih potraživanja	(60.438)				60.438							
Povećanje obveza prema dobavljačima i ostalih obveza	(6.022)							(1.909)				(1.909) Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing
								6.022				
								(4.254)				(4.254) Povećanje/smanjenje obveza s osnovne primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga
Novac iz poslovanja	73.452											- Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštete zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2014.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU (nastavak)

	Financijski izvještaji	Amortizacija ostale imovine	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	Razlika u zaključivanju	Obrazac izvještaj o novčanim tokovima	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:												Poslovne aktivnosti
					3.806							3.806 Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja
							(9.007)					(9.007) Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima
					(65.063)							(65.063) Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja
Placena kta po primljenim kreditima	(17.517)					17.517						
Placen porez na dobit	(7.765)				83		7.681			1		
						5	1.467			(1)		1.471 Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	48.170											48.170
Ulagacke aktivnosti												Investicijske aktivnosti
Prmici od prodaje opreme u posl.najmu	531.433							(531.433)				
								(223.367)				(223.367) Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu
									(1.755)			(1.755) Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)
Primici od prodaje ostale mater.imovine	647											
												- Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu
Izdaci za kupnju opreme u posl.najmu	(754.800)							754.800				
Izdaci za kupnju ostale mater.imovine	(580)									580		
Izdaci za kupnju nemater.imovine	(1.175)									1.175		
												647 Primici od prodaje ostale materijalne imovine
												- Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
Poveć./smanjenje ostale dug.imovine-jamčevine	-											- Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima	(224.475)											(224.475)
Financijske aktivnosti	164.159											164.159
Financijske aktivnosti												Financijske aktivnosti
Primljene posudbe	1.011.859					(1.011.859)						
Vracene posudbe	(819.278)					819.278						
						192.581						192.581 Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita
Isplata udjela vlasnicima	(28.422)											(28.422) Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti
												- Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima	164.159											164.159
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(12.146)											(12.146)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	23.318											23.318 Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	11.172											11.172 Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja